

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2020



СЪДЪРЖАНИЕ:

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-13
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	14-44
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ.....	45-67
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	68
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	69
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	70
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ...	71
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	72-73

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ

ОТЧЕТ	74-156
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	74
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	75
3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	77
4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	104
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	104
6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА.....	105
7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА	105
8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	105
9. (РАЗХОДИ ЗА)/ ВЪЗСТАНОВЕНА ОБЕЗЦЕНКА	107
10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	107
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	108
12. ВЗЕМАНЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ)	108
13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ.....	109
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	112
15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	113
16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ.....	114
17. ДЕРИВАТИВИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	116
18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА	116
19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	118
20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	120
21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ (МСФО 16)	122
22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	123
23. ДРУГИ АКТИВИ.....	124
24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ	125
25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	125
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ/ РЕПО СДЕЛКИ.....	125
27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.....	125
28. ПРОВИЗИИ.....	126
29. ДРУГИ ПАСИВИ	129
30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА	129
31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	130
32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	130
33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	130
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	131
35. КРЕДИТЕН РИСК	134
36. ПАЗАРЕН РИСК	142
37. ЛИКВИДЕН РИСК	147
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	149
39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА.....	151
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	153
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	156
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	156

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 2020 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 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 2020 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: 8,047 хиляди лева, което представлява 5% от осреднената индивидуална и 5.1% от осреднената консолидирана печалба преди данъци за годините 2020, 2019 и 2018.
- Ние извършихме одит на Банката и одит на определени позиции от финансовата информация на единственото съществено дъщерно дружество в България.
- Обхватът на нашия одит представлява 99.9% от активите на Групата и 96.7% от абсолютната стойност на печалбата на Групата 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. Както при всички наши одити, 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 индивидуалния и консолидирания 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 определени 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.

Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло	8,047 хиляди лева
Как го определихме	5% от осреднената индивидуална и 5.1% от осреднената консолидирана печалба преди данъци за годините 2020, 2019 и 2018.
Обосновка относно приложението на показателя за определяне на нивото на същественост	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. Ние приложихме осреднената печалба преди данъци за годините 2020, 2019 и 2018, поради нейната волатилност за последните три години.

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 проведените от нас одит
<p>Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти (Бележка 13 „Кредити и аванси на клиенти“ и Бележка 35 „Кредитен риск“)</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 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение.</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>Ние оценихме също дали моделите за обезценка на кредитни загуби и вътрешната методология на Банката и Групата са подходящи и в съответствие с изискванията на МСФО 9.</p> <p>Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране.</p>

Към 31 декември 2020 г. брутната сума на кредитите и аванси на клиенти възлиза на 6,602 милиона лева на индивидуална база и 6,606 милиона лева на консолидирана база, а свързаните с тях натрупани обезценки към същата дата са в размер на 278 милиона лева на индивидуална база и 281 милиона лева на консолидирана база.

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 определяне на оценките на Банката и Групата, който, освен всички други фактори, се базира на макроикономически сценарии, модели за кредитен риск, идентификатори за значимо повишение на кредитния риск, индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението.

Пандемията от „Covid-19“ повиши несигурността по отношение на икономическите перспективи. Това, заедно с предприетите правителствени мерки, включващи мораториума върху плащанията по кредитите, повиши сложността при оценяването и мониторинга на финансовото състояние на клиентите, които изискват по-високо ниво на преценки във връзка с определянето на очакваните кредитни загуби.

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.

За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредити, предоставени от Банката и Групата.

Ние оценихме критично допусканията във връзка с индикаторите за неизпълнение и значимо повишение на кредитния риск и оценяването на очакваните парични потоци (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.

С подкрепата на нашите експерти в областта на финансовото моделиране, ние извършихме независимо преизчисление на очакваните кредитни загуби за извадка от заеми.

Ние направихме оценка на адекватността на допусканията и преценките на Банката и Групата, свързани с въздействието на пандемията от „Covid-19“, включително мораториума върху плащанията по кредитите, оценката на очакваните кредитни загуби и всички аспекти от процеса на тяхното определяне.

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 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 консолидационните 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 степенята, 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 изискваните 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) Индивидуалният и консолидираният годишен 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 длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния и консолидирания 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 длъжници 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 индивидуалния и консолидирания 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 предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените 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 последиствия 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

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор (“КФН”)

Изявление във връзка с 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 финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията 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 2020 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 4 декември 2020 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 2020 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 4 декември 2020 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 2020 г. на Банката и Групата представлява четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и от „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката и Групата на 13 април 2021 г., 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 152 хиляди лева, които не са посочени отделно в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Ограничен преглед на групов консолидационен финансов пакет за периода, приключващ на 30 юни 2020 г., изготвен съгласно счетоводните политики на Група Кей Би Си, Белгия.
 - o Одит на групов консолидационен финансов пакет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., изготвен съгласно счетоводните политики на Група Кей Би Си, Белгия.
 - o Доклад съобразно изискванията на Наредба 14 на БНБ за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. (съвместно с „Грант Торнтон“ 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 отделно в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Доклад съобразно изискванията на Наредба 14 на БНБ за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. (съвместно с „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД).

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:

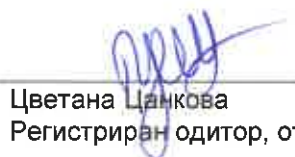
За „Грант Торнтон“ ООД:



Джок Нюнан
Прокурист



Марий Апостолов
Управител



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

Дата: 13 -04- 2021



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

Дата: 13 -04- 2021

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
към 31.12.2020 година
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА

През 2020 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. Общият капитал е внесен. ОББ предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, 175 клона, 16 бизнес центъра и 34 отдалечени работни места, обслужвани от 2,665 служители (2019 г.: 2,801), 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 2020 г. Банката е едноличен собственик на ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Застрахователен брокер ЕАД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и Ийст голф пропъртис ЕООД. ОББ притежава участие в асоциирано дружество - Дружество за касови услуги АД.

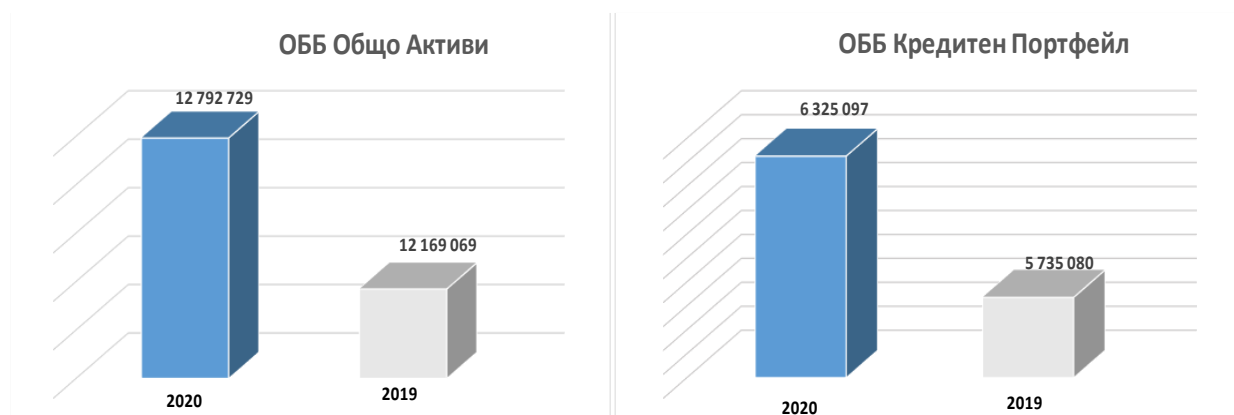
Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу ОББ.

Банката има двустепенна система за управление - Управителен съвет и Надзорен съвет. Всички членове на Управителния съвет са изпълнителни директори на ОББ. Г-жа Христина Филипова е Прокурист на ОББ.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

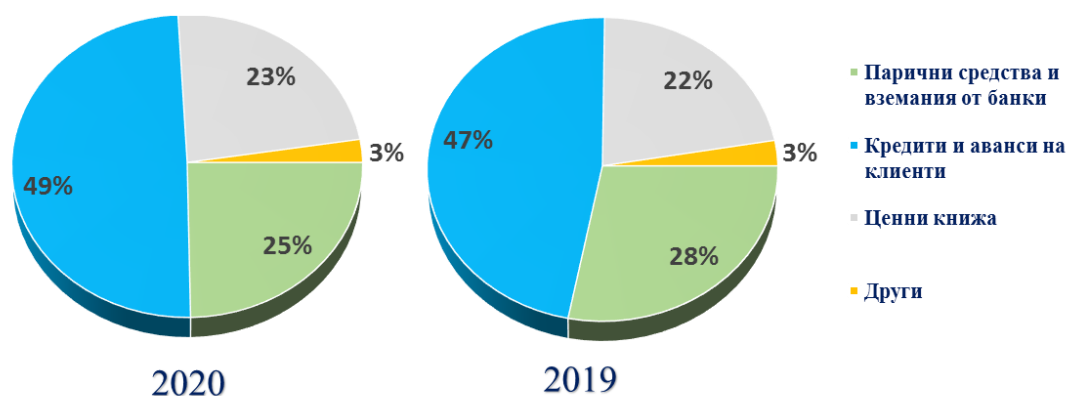
1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2020 г., общите активи на Групата нараснаха с над 5% на годишна база спрямо 2019 г. и достигнаха 12 793 млн. лева (2019 г.: 12 169 млн. лв.). Нетната балансовата стойност на кредити и аванси към клиенти нарасна с 10.1% (или 582 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 увеличение на дела на общата сума на финансовите активи с 11% (или 300 млн. лв.), представляващи финансовите активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, по амортизираната стойност и финансови активи отчитани през печалби или загуби. Главната причина за увеличението се дължи на закупени предимно нови български държавни облигации през годината.

ОББ Структура на Активите по инструменти



Към 31 декември 2020 г. общите пасиви на ОББ на консолидирана база възлизат на: 11 315 млн. лв. (2019 г. 10 790 млн. лв.). Растежът с 4.9% спрямо предходната година се дължи предимно на увеличението на депозитите от клиенти с 22.4%.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Нетната печалба на ОББ за 2020 г. възлиза на 105.9 млн. лева консолидирана основа, представляващо намаление на годишна база от 45 млн. лева на консолидирана основа, като основна причина за намалението на годишна база може да бъде посочен допълнително начислените провизии във връзка с очаквани кредитни загуби, причинени от въздействието на глобалната КОВИД-19 пандемия. Нетният лихвен доход отбелязва нарастване на годишна база с 1.8% (или 4.7 млн. лева), подкрепен от силният ръст на кредитния портфейл и оптимизирани разходи по привлечените средства. Нетният доход от такси и комисиони бележи спад от 3.6% (или 4.5 млн. лева) спрямо 2019 г. на консолидирана база, повлиян в значителна степен от КОВИД-19 и продължителните периоди през годината когато множество сектори от икономиката не работеха. Това се отрази най-вече на потребителските разходи, а оттам и на приходите от картови транзакции и разплащанията като цяло. Допълнително, отражение върху доходите от такси оказва и уеднаквяването на таксите за преводи в Единната зона за плащания в евро (SEPA).

Нашият стремеж е постоянно да подобряваме своята ефективност и това намира отражение в изпълнението на стратегията за дигитална трансформация и продължаващата оптимизация на клонова мрежа. Тези ни усилия ни помогнаха да запазим нивото на Оперативните разходи през 2020 г. почти без промяна: те се увеличиха минимално с 0.3% (или 0.7 млн. лв.) за Групата на ОББ, спрямо 2019 г.

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 225%. Също така през годината ОББ е поддържала стойности на коефициента за нетно стабилно финансиране (NSFR) над 100%, което е значително над минималните нива изисквани от Европейските регулаторни органи. 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 Банката/ ОББ за 2021 г.

В настоящата ситуация (пандемията КОВИД-19), очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри и поддържане на 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 „обратен стрес тест“ сценарий с таргет 115%, базиран на комбинация от събития като нарастване на изходящите потоци от физически лица (депозити до 25% вместо 5%), нарастване на изходящите потоци от корпоративни клиенти (депозити до 45% вместо 25%), използване на одобрените, но неизползвани до момента кредитни линии с 10% за физически лица и 20% за корпоративни клиенти над заложеното от регулатора и спад с 20% в пазарните цени на ценните книжа.

Приложен беше и специално разработен на ниво КБС Груп КОВИД-19 стрес тест сценарий със заложено значително увеличение на изходящите потоци и намаление на входящите такива при изчисляване нивото на ликвидно покритие.

Въпреки че пандемията КОВИД-19 поставя пазара в ситуация на сериозен стрес, досега това не е повлияло на ликвидността и адекватността на финансиране на ОББ. В момента приложените стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на такива неблагоприятни развития.

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 2020 г. по счетоводни данни възлиза на 1 478 786 хил. лв. (2019 г.: 1 376 690 хил. лв.), а по изискванията на Базел 3 е 1 348 556 хил. лв. (2019 г.: 1 211 711 хил. лв.).

ОББ разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи. Капиталът на Групата към 31 декември 2020 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 1 477 629 хил. лв. (2019 г.: 1 378 616 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел III е 1 349 584 хил. лв. (2019 г.: 1 217 312 хил. лв.).

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

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Общо съотношение на капиталова адекватност (%)	22.09%	19.04%	22.06%	19.15%
Съотношение на капиталова адекватност от първи ред (%)	22.09%	19.04%	22.06%	19.15%

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 непрекъснато 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 високоликвидни 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 измерване на обезпечението.

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ

През 2020 г., независимо от кризата от КОВИД-19, в подкрепа на своите клиенти ОББ уверено 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 всички дистрибуционни канали с особена тежест към дигиталните. Целта на ОББ, е да развива продукти, които да предлага през всички свои канали за продажба, като основен фокус продължава да бъде обогатяване на мобилното банкиране с нови функционалности, съвременен дизайн и услуги в полза на своите клиенти.

Централно място в стратегията на банката по отношение на целевите сегменти заемат подрастващите и младежите с цел изграждане на дълготрайни взаимоотношения. ОББ продължи да е 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.

В отговор на клиентските потребности стартира и специална програма от продукти и услуги насочени към Премиум сегмента от Ритейл клиенти с обособяване на отделен модел на обслужване и специални места за срещи с клиенти от сегмента.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като ориентирана към потребностите и подчинена на динамиката на реалния живот на клиентите си, банката не само утвърждава позицията си на първи избор за банково-застрахователен партньори, но и надгражда дигиталните си канали – мобилно банкиране, сайт, даващи възможност и осигуряващи достъп до всички услуги на банката на своите клиенти в пандемичната обстановка, в която живяхме през 2020.

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 и програми насочени към изграждане на дългосрочни взаимоотношения с нашите клиенти.

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

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.

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



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, ние се превръщаме в реална и отговорна част от развитието на нашата общност и живота на нашите клиенти.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.5. ОЧАКВАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Финансовият резултат на ОББ се формира основно от приходи от лихви, такси и комисиони. През финансовата 2021 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. Ще продължим да наблюдаваме внимателно нивото на Необслужваните кредити, като разходите за обезценка ще зависят в значителна степен от възстановяването на икономиката от глобалната пандемия. Свръхликвидността 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 2020 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:

КЕЙ БИ СИ ГРУП Н.В., Белгия	Член на Изпълнителния комитет
"КЕЙ БИ СИ ГРУП Н.В. – Клон България" КЧТ	Управител на клон
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с изпълнителни функции
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, 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)

K&H Insurance Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
KBC Bank Ireland PLC, Ирландия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Focus Fund NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Securities NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет

- **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:

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
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., Словакия	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s., Чехия	Член на Надзорния съвет
KBC Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **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

- **Барак Чизи - член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание на следните юридически лица:

Chizi Technologic Consulting Ltd., Израел	Притежава 60 % от капитала на дружеството
---	---

- в) не участва в управителни или контролни органи участва на други юридически лица, освен ОББ АД.

- **Светослав Гаврийски – независим 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:

„Пенсионно осигурително дружество Алианс България“ АД	Член на Надзорния съвет
---	-------------------------

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **Виктор Йоцов – независим 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:

Фонд за устойчиво градско развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет
---	-----------------------------------

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;
- 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 или чиито управител е.

- **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:
 - „Белгия-България-Люксембург бизнес клуб“ - сдружение с нестопанска цел – Председател на Изпълнителния комитет
 - Германско-българска индустриална и търговска камара - сдружение с нестопанска цел – Член на Специализираната комисия по банково и застрахователно дело

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **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 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“ – Член на Съвета по контрол на обученията

- **Татяна Иванова – 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 или чиито управител е.

- **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 2020 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2020 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 2020 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 6 от 20.03.2020г. г-н Ян Суинен е освободен като член на Управителния съвет на Банката, а г-жа Татяна Иванова е избрана за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 09.04.2020 г. Броят на членовете на Управителния съвет се запазва.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.9. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2020 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

- 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 е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 17.01.2020 г.
- С решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. са избрани двама нови независими членове на Надзорния съвет – г-н Светослав Гаврийски и г-н Виктор Йоцов. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 07.05.2020 г. 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, съгласно критериите, посочени в чл. 10а от Закона за кредитните институции. Броят на членовете на Надзорния съвет се увеличава 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 2020 година е 3 237 хил. лв. (2019 г.: 3 228 хил. лв.).

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 2020 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на ОББ.

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

Няма значими 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 2020 г.

1.13. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

За по-детайлна информация относно финансовите инструменти и свързания с тях риск, моля вижте бележките към индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

1.14. 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.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.13. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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: 13.04.2021 г.

**Индивидуална и консолидирана декларация
за корпоративно управление
на Обединена Българска Банка АД
за периода, приключващ на 31.12.2020 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
 - 6.7. УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ ЗА КОРПОРАТИВНА УСТОЙЧИВОСТ И ОТГОВОРНОСТ И КОМИТЕТ ЗА УСТОЙЧИВО ФИНАНСИРАНЕ
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 2020 г.

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, заложен 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 „Група на КВС“, секция „Важни документи“:
(https://www.ubb.bg/attachments/Tab/923/download_bg/Corporate-Governance-Code-UBB-BG-05082019.pdf).

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 приложимите 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 2020 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

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 е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 17.01.2020 г. С решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. са избрани двама нови независими членове на Надзорния съвет – г-н Светослав Гаврийски и г-н Виктор Йоцов. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 07.05.2020 г. 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, съгласно критериите, посочени в чл. 10а от *Закона за кредитните институции*. Броят на членовете на Надзорния съвет се увеличава 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, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.
- **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, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.
- **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, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката. 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.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Одитен комитет (продължение)

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.

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 преизбирани 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 2020 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на ОББ АД по Протокол № 6 от 20.03.2020 г. г-н Ян Суинен е освободен като член на Управителния съвет на банката, а г-жа Татяна Иванова е избрана за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 09.04.2020 г. 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.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитети към Управителния съвет (продължение)

- **Местен комитет за управление на риска** – Комитетът 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; и всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката.
- **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 й апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).
- **Управителен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България** – Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КБС в България). Той подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България.
- **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)** - Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КБС в България). Наблюдава свързаните с климата рискове в портфейла на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД, основно) и подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата.
- **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 обезценка на финансови активи на Банката.
- **Местен инвестиционен комитет**, който взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по наследени кредити (Легаси) или нови кредити (нова банка) и придобити активи, със стойност равна на поне 250 000 евро, но по-ниска от 1 000 000 евро.
- **Инвестиционен комитет** на ОББ АД, който взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по наследени кредити (Легаси) или нови кредити (нова банка) и придобити активи, със стойност по-висока от 1 000 000 евро.
- **Комитет за наблюдение на проекти (КНП)** - Комитет за наблюдение на проекти (КНП) е упълномощен да разглежда, приоритизира и одобрява всички проекти и проектни предложения, вкл. техните изисквания за бюджет и капацитет (технически ресурс). КНП разглежда и следи за напредъка по проектното портфолио, взема решения за стартиране, прекратяване, затваряне или отлагане на проекти, одобрява или отхвърля искания за промяна, както и разпределението на ресурсите по проекта (бюджет и капацитет).

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 й управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Акционерна структура

Към 31.12.2020 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 АД акции.

Основен акционер в ОББ АД 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	2024
Кристин Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2024
Франки Депикере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2022
Барак Чизи Член на НС	1974	Магистър по индустриално инженерство, обработка на данни, Докторска степен по индустриално инженерство, машини и изкуствен интелект	2020	2024
Светослав Гаврийски Независим член на НС	1948	Магистър по „Икономика на външната търговия“	2020	2024
Виктор Йоцов Независим член на НС	1961	Магистър по икономика, Докторска степен по икономика	2020	2024

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.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани 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 6 (шест) лица:

- 2 (двама) 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, а с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г., те са преизбрани за нов 4-годишен мандат;
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години;
- 1 (един) избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години; и
- 2 (двама) независими членове на Надзорния съвет, избрани с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 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.

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;

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД (продължение)

- ✓ 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:

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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, Белгия	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 (МБА) – 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.

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Франки Депикере

Главен изпълнителен директор на СЕРА и КБС Анкора

Година на раждане: 1959г.

Г-н Депикере има магистърска степен по специалност „Търговски и финансови науки“ от Университета в Антверпен (NHS-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 КБС 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
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

Г-н Барак Чизи

Член на Надзорния съвет

Генерален мениджър „Големи масиви данни, анализи на данни и изкуствен интелект“ в КБС Груп Н.В.

Година на раждане: 1974г.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Д-р Барак Чизи се дипломира като индустриален и управителен инженер в Технион - Израелския технологичен институт през 1996 г. Освен това специализира в областта на изкуствения интелект и машинното обучение.

Притежава магистърска и докторска степен от Университета в Тел Авив. В последствие преподава в Университета в Тел Авив и в Университета в Бен - Гурион. През 2003г. става специалист по данни към израелското правителство. Успоредно с това той създава собствена консултантска фирма, предоставяща уникални знания на глобалните компании. През 2011 г. е назначен за старши директор на научноизследователската и развойна дейност и старши изследовател в Deutsche Telekom.

През май 2015 г. се присъединява към КВС Груп и от август същата година поема ролята си на генерален мениджър анализ на данни и изкуствен интелект.

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

Г-н Светослав Гаврийски

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1948 г.

Светослав Гаврийски става независим член на Надзорния съвет на ОББ през месец май 2020 г. Той завършва специалност „Икономика на външната търговия“ във Висшия икономически институт „Карл Маркс“ (сега Университет за национално и световно стопанство) през 1972 г. Неговият професионален път започва в Министерство на финансите през 1972 г., където до 1997 г. последователно изпълнява следните длъжности – специалист, главен специалист, експерт, началник на управление, началник на главно управление.

В периода 1992–1997 г. г-н Светослав Гаврийски е първи заместник-министър на финансите, а от месец февруари до месец май 1997 г. е министър на финансите в служебното правителство. През 1991 – 1994 г. той води преговорите с кредиторите от Парижкия клуб, а впоследствие е и част от групата за преговори с Лондонския клуб на частните банки кредитори за разсрочване и преговаряне на външния дълг на страната.

От 1991 г. до 1997 г. г-н Гаврийски е член на Управителния съвет на Булбанк. В периода юни 1997г. – октомври 2003 г. е избран за управител на БНБ от 38-ото Народно събрание. Ръководи провеждането на паричната реформа и въвеждането и поддържането на валутния борд в България. Г-н Светослав Гаврийски е представител на България в Международния валутен фонд от 1992 г. до 2003 г., а в периода 2004 – 2005 г. е съветник. От 2006 г. до 2016г. г-н Светослав Гаврийски е член на Управителния съвет (от 2011 г. до 2018 г. негов председател) и главен изпълнителен директор на „Алианц Банк България“ АД, а от 2016 г. до 2018 г. председател на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД.

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

Пенсионно осигурително дружество Алианц България АД	Член на Надзорния съвет
---	-------------------------

Г-н Виктор Йоцов

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1961г.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Доц. д-р Виктор Йоцов е независим член на Надзорния съвет на ОББ от месец май 2020 г. Дипломира се през 1985 г. в Университета за национално и световно стопанство като магистър по икономика в специалност „Управление и планиране на народното стопанство (Социално-икономическо планиране)“. През 2001 г. придобива образователна и научна степен „доктор“ по икономика.

Професионалното развитие и научната дейност на доц. Виктор Йоцов започват през 1986 г., когато след конкурс е назначен за научен сътрудник в секция „Аналитично - прогнозна дейност“ на Икономическия институт при БАН. В периода от 1992 до 1994 г. е хоноруван асистент по „Макроикономика“ в Международен колеж по мениджмънт, маркетинг и търговия. В периода 1998 - 2001 е хоноруван асистент по „Теория на парите и кредита“ в катедра „Финанси“ на УНСС.

През 1995 г. Виктор Йоцов започва работа в Българска народна банка като експерт в отдел „Платежен баланс и външен дълг“, а от 1997 г. е началник на отдел „Икономически изследвания“ в БНБ. През 2001 г. е назначен за директор на дирекция „Икономически изследвания и прогнози“ и изпълнява длъжността „Главен икономист на БНБ“. В периода 2003 – 2010 г. работи като представител на България в Международния валутен фонд и съветник на изпълнителния директор.

През 2014 г. след хабилитация Виктор Йоцов става доцент в катедра „Финанси“ на УНСС и съвместител в секция „Макроикономика“ в Института за икономически изследвания при БАН. Автор е на множество публикации и монографии. Научните му интереси са в областта на паричната теория; банковото дело; публичните финанси и външната търговия. В периода 2016 – 2018 г. е директор на Институт по икономика и политики към УНСС.

През юни 2015 г. доц. Виктор Йоцов е кандидат за заемане на длъжността управител на БНБ.

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

Фонд за устойчиво градско развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет
---	-----------------------------------

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)		
Франки Депикере	•			
Барак Чизи	•			
Светослав Гаврийски	•	•	•	•
Виктор Йоцов	•	•	•	•

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

През 2020 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 22 заседания, от които 4 присъствени и 18 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 2020 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – април, юни, септември и декември 2020 г. 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 2020 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2020 г., са свързани с одобряването на промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД, както и в състава на комитетите към Надзорния съвет.

2. Втората група въпроси, които са разглеждани от НС през 2020 г., са промени във вътрешнонормативната уредба на банката (за документи, които съгласно Устава на банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).

3. 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 са одобрявани 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.

4. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2020г. 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, както и доклади за ефекта върху дейността на Банката от променените икономически условия, в резултат от паданията от коронавирус КОВИД-19 и други въпроси, които са от компетентността на НС, съгласно Устава на ОББ АД, Правилника за дейността на Надзорния съвет и вътрешнонормативната уредба на Банката.

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

6. 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;

7. Други решения на НС, взети през 2020 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2019 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на банката за 2019г., годишен преглед на всички участия на ОББ АД в капитала на други дружества, одобряване избора на първо и второ одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2020 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, одобряване на разпределението по месеци и по сегменти на бюджета на ОББ АД за 2020г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2020г. на консолидирана основа.

Дейността на Надзорния съвет през 2020 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.

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 Матеев Член	1967	Изпълнителен директор „Операции“	Магистърска степен по „Икономика и управление на търговията“
Татяна Иванова Член	1975	Изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Финанси“ и „Бизнес администрация за ръководни кадри“
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“

3.2. 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., 28.11.2018 г. и 20.03.2020 г., за период от 4 (четири) години, в съответствие с изискването на чл. 41, ал. 1 от Устава на Банката.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 НС 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;
- ✓ 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. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 „клъстер 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 2017г. г-н Кристоф Де Мил е член на УС на ОББ АД и изпълнителен директор „Финанси“.

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

- „Белгия-България-Люксембург бизнес клуб“ - сдружение с нестопанска цел – Председател 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.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 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

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“.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 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“ – Член на Съвета по контрол на обученията

Г-жа Татяна Иванова

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

Година на раждане: 1975г.

Г-жа Татяна Иванова започва своята кариера преди 20 години в Сосиете Женерал и досега е изградила богата и международна кариера, заемайки ръководни позиции в различни подразделения на групата, сред които Директор „Банкиране на дребно“ в Република Македония, Директор „Насърчаване на продажбите“ в Русия, Маркетинг мениджър в Централата в Париж, Директор „Маркетинг и дигитално банкиране“ в Сосиете Женерал Експресбанк, България. От началото на ноември 2018 г. до заемането на позицията член на Управителния съвет и изпълнителен директор “Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“ в ОББ, Татяна Иванова е Директор на Дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“ в ОББ. Има магистърска степен по Бизнес администрация от НЕС – Paris. Владее английски, френски и руски език. Няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи да участва.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-жа Христина Филипова

Прокурис

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 прокурис 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 прокурис (от 2014 г. до февруари 2018г.). През август 2017 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурис 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 2020 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 65 заседания, от които 56 присъствени, които от месец март 2020 г. до края на 2020 г. се провеждат чрез видеоконферентна връзка) и 9 неприсъствени, 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.

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 2020 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).

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дейността на Управителния съвет през 2020 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 Светослав Гаврийски

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Независим член на Надзорния съвет на ОББ

Доц. д-р Виктор Йоцов

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Независим член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно промени в Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, приети през 2019 г., 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 беше извършена персоналната промяна в състава на Надзорния съвет на банката в началото на 2020 г., а именно избора на двама нови независими членове, те бяха избрани и за членове на Комитета по риска и съответствието.

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 2020 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; отчет за резултатите от управлението на Легаси портфейла на банката (наследени кредити); обзор на състоянието на пазара на недвижимите имоти; преглед на регулярния отчет по съответствието; информация за по-значителните съдебни искове; информация за прилагания рисков-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 отчет по MIFID, 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 2021 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2020-2022 г., ВААК/ВААЛ отчети, актуализирана версия на Харта по дейността на Дирекция Съответствие и актуализирана версия на Политика за почтеност на ОББ.

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 Светослав Гаврийски

Член на Комитета за възнагражденията на ОББ – външен и независим
Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Г-н Виктор Йоцов

Член на Комитета за възнагражденията на ОББ – външен и независим
Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Съгласно промени в Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, приети през 2019 г., Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции. В началото на 2020 г. бяха избрани двама нови независими членове на Надзорния съвет на банката, които бяха избрани и за членове на Комитета за възнагражденията. За да се спазва изискването за мнозинство на независимите членове в комитета, един от досегашните членове беше освободен, след което остана само един член 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.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Той отговаря за изготвянето на решения 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 2020 г. Комитетът е провел две заседания. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с одобрение на актуализация изискването за рисковите параметри в Политика за възнагражденията в ОББ, определяне на променливи възнаграждения за предходната година и изплащане на разсрочени възнаграждения за предишни години, промени на фиксирани възнаграждения, определяне на ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет.

На второто заседание на Комитета през 2020 г. въпросите и взетите решения са свързани с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп и нова Политика за възнагражденията в ОББ.

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 Светослав Гаврийски

Член на Комитета за подбора на ОББ – външен и независим

Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Г-н Виктор Йоцов

Член на Комитета за подбора на ОББ – външен и независим

Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Съгласно 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 2019 г., Комитетът за подбора се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

В началото на 2020 г. бяха избрани двама нови независими членове на Надзорния съвет на банката, които бяха избрани и за членове на Комитета за подбора. За да се спази изискването за мнозинство на независимите членове в комитета, един от досегашните членове беше освободен, след което остана само един член 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.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 подбор 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 подбор 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 подбор 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 2020 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 2020 г., въпросите и взетите решения са свързани с годишна оценка на структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и на Надзорния съвет на ОББ чрез запознаване с промените в Управителния съвет и на Надзорния съвет, както и със запознаване с оценката за пригодност на новите членове на Управителния съвет и 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 и независими членове на одитния комитет - проф. Стати Статов е председател на Комитета, съгласно изискването на Закона за независимия финансов одит (чл. 107, ал. 6).

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 Статов

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1955 г.

Проф. Стати Статов е бил Ректор на Университета за национално и световно стопанство (УНСС) – София, България в периода 2011-2019 г. Освен това проф. Статов е бил и заместник-председател на Съвета на ректорите в България (2012-2020).

Той е професор по макроикономика и политическа икономия и доктор на икономическите науки.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

За период от 40 години проф. Статов е заемал различни академични позиции в УНСС като ръководител на катедра „Икономика“, директор на Института по икономика и политики, Декан на факултет, зам. ректор и първи зам. ректор. Той има и международен академичен опит в Бостънския университет, Бостън, Масачузетс, САЩ и Московския университет, Москва, Русия. През 1990 г. той работи като консултант на Световната банка, в отдел "Развиващи се страни", Вашингтон, САЩ. Ръководител и консултант на множество национални, международни и европейски научни проекти по макроикономически и финансови анализи предприемачество, образование, бизнес и др. Член е на редица наши, европейски и световни професионални органи и академични организации. Той има повече от 180 научни публикации на български, английски, руски, полски, гръцки, сръбски и албански език. В периода юни 2004г. - юни 2016г. проф. Статов е член на Управителния съвет на Българската народна банка. От 2015 до 2018 г. е Председател на Съвета на директорите на “Монетен двор” ЕАД.

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 дилидженс, 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.

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. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2020 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 съблюдают 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. 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 – III – за одобряване на кредитни сделки и за проблемни кредити, с различни нива на компетентност.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 включително обща експозиция на кредитоискателя и свързаните с него лица за микро бизнес и стандартни искания за кредити на физически лица, както и искания на физически лица по изключение за рискови параметри с изключение на максимален продуктов лимит на ипотечен кредит на физически лица със стойност по-ниска или равна на 500 000 лева включително обща експозиция на кредитоискателя и свързаните с него лица.

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:

1. Стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка;
2. Определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
3. Разпределянето на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от групата;
4. Преглед на резултатите от дейността, свързана с поет риск, съблюдаване на съответствието с ограниченията в рисковата рамка;
5. Специфични роли и отговорности, свързани с управление на активи и задължения;
6. 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“, директора на дирекция „Финанси“ и директора на дирекция „Пазари и инвестиционно банкиране“.

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 сред комитетите на Управителния съвет, създадени от УС на ОББ АД, с отговорности, изрично възложени от тях. Основната цел на комитета е да гарантира, че всички продукти и услуги, предлагани на клиентите на ОББ и всички процеси, насочени към клиентите, са преминали през задълбочена оценка на риска. По-конкретно, КНАПП има за цел:

1. **да гарантира на справедливо третиране на клиента.** Това изисква внимателно балансиране между възвръщаемостта, която продуктът предлага за клиента и за ОББ, и рисковете, свързани с продукта. КНАПП съществува, за да се избегне стартирането на продукти и услуги, които не са в интерес на клиента, като по този начин защитава ОББ от рисково пазарно поведение.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2. да съобразява продуктите/услугите със стратегическите цели на банката. В бързо променящата се среда КНАПП играе ключова роля, за да гарантира, че новите и съществуващите продукти/услуги се вписват в настоящата стратегия на ОББ.
3. **проактивно да идентифицира и намалява рисковете.** КНАПП е най-важният процес за гарантиране на ранното идентифициране и намаляване на всички рискове, свързани с продукти, услуги и процеси за клиентите, които могат да повлияят отрицателно на тях и/или на ОББ. По време на КНАПП се разглеждат и адресират всички финансови, правни, оперативни, свързани със съответствието, и други аспекти на риска по продуктите/услугите.
4. **да гарантира законосъобразността.** КНАПП гарантира, че всички продукти и услуги, които банката предлага, са в съответствие със законовата рамка.
5. **да подкрепя иновациите и интелигентното заимстване** от добрите практики на групата на КБС. КНАПП се стреми да подкрепя бизнеса в процеса на трансформация и дигитализация. От една страна, комитетът гарантира, че са идентифицирани новите рискове, произтичащи от тази промяна. От друга страна, комитетът се уверява, че самият процес е бърз и ефективен, за да излезе възможно най-скоро на пазара.

КНАПП, независимо дали е продуктов или дистрибуционен комитет, провежда най-малко едно редовно месечно заседание.

Преди създаването/купуването/промяната/преразглеждането/продажбата на даден продукт, трябва да се вземе решение за КНАПП, като се спазва подходящият формат - редовно предложение за нови продукти, промени, прегледи, спиране, нематериални промени, експерименти, кризисен формат. Комитетът се състои от членове от бизнеса и всички свързани с риска консултативни функции, докато председателят е изпълнителен директор от бизнеса, а комитетът се провежда съвместно с ИД по риска. От всяко заседание на КНАПП се изготвят протоколи, съдържащи взетите решения от Комитета, които подлежат на последваща ратификация 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 неотчитани 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. 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. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД

Местният инвестиционен комитет (Local Investment Committee – LIC) взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по наследени кредити (Легаси) или нови кредити (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.

Инвестиционния комитет на ОББ АД (UBB Investment Committee – UIC) има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с наследени кредити (Легаси) или нови кредити (нова банка) и придобити активи, на стойност над 1 000 000 евро.

Окончателните решения за придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с „Легаси“ кредити или нова банка и придобити активи, 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 рамката за 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 на техническите екипи (напр. от дирекция „Информационни технологии“, дирекция „Бизнес процеси и организация“, програма „Дигитален и онлайн банков бизнес“ (програма „DOBB“), дирекция „Управление на данни“ и др.) 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 технически ресурси).

6.7. УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ ЗА КОРПОРАТИВНА УСТОЙЧИВОСТ И ОТГОВОРНОСТ И КОМИТЕТ ЗА УСТОЙЧИВО ФИНАНСИРАНЕ

Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България се председателства от г-н Петър Андронов – Кънтри мениджър на КБС Груп за България. Комитетът подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България. Той носи обща отговорност на местно ниво за КСО политиките на Групата.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.7. УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ ЗА КОРПОРАТИВНА УСТОЙЧИВОСТ И ОТГОВОРНОСТ И КОМИТЕТ ЗА УСТОЙЧИВО ФИНАНСИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България предоставя стратегически насоки и одобрява КСО проектите и проследява напредъка им в страната.

Целта на **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)**, председателстван от Теодор Маринов, член на УС на ОББ, е да наблюдава свързаните с климата рискове в дружествата на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД, основно) и да подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на така наречените Бели книги - стратегически документи, представящи ключови тенденции, свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-вече засегнати от изменението на климата. В допълнение към това продължава процесът на събиране на показатели свързани с устойчивото финансиране и подготовка за диалог с клиентите по въпросите на климата.

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

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2020 година е 3 237 хил. лв. (2019: 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;
- 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;

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

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- 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 8.1 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.

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

8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2020 Г.

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2020 г. е проведено на 12.06.2020 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2019 г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2019г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2019 г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2019 г. 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 2019 г. Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД за неразпределяне на печалбата на ОББ АД за 2019 г., във връзка с писмо от Българската народна банка (БНБ) с изх. № БНБ – 30910/13.03.2020г., относно решение на Управителния съвет на БНБ № 87 от 12.03.2020г., съгласно което кредитните институции в България не трябва да извършват разпределяне на печалбата за 2019г., частично или изцяло, под формата на дивидент или друго аналогично плащане, като част от макропруденциалните мерки, свързани с ефектите върху икономиката от разпространението на коронавирус КОВИД-19.

На 12.06.2020г. 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 2019г. и приемане на доклада на Одитния комитет за 2019 г.

През 2020 г. са проведени и две извънредни Общи събрания на акционерите на Банката, както следва:

- На Общото събрание на 15.04.2020 г., на което са взети решения във връзка с промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД: избор на двама нови независими членове на Надзорния съвет на ОББ – Светослав Гаврийски и Виктор Йоцов, определяне на мандата им, на възнаграждение и гаранция за управление на новите членове на Надзорния съвет на ОББ АД.

- На Общото събрание на акционерите на 15.04.2020 г. е взето и решение относно преизбиране на двама от членовете на Надзорния съвет на ОББ – Люк Попелиер и Кристин Ван Рейсенгем, за нов четиригодишен мандат, както и са приети промени в Устава на ОББ АД във връзка с промени в Закона за кредитните институции, а именно приемането на нов чл. 10а, съгласно който броят на независимите членове в надзорния съвет на всяка значима банка трябва да бъде не по-малко от една трета.

- На Общото събрание на 04.12.2020 г. е взето решение и за назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2020 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: 13.04.2021 г.

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
(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 стретата по големина банка по размер на активите, с приблизителна стойност от 12.8 милиарда лева, с пазарен дял от близо 10.3%.

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 2020 г. рейтинговата агенция Фич потвърди отново дългосрочния кредитен рейтинг на ОББ на 'А-', ограничен до рейтинговото ниво на българската държава на 'А-', което е максималното от двете нива над дългосрочния кредитен рейтинг на Република България (BBB/стабилна перспектива).

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.

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ето защо ОББ насочва усилията си в посока:

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

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 експертизата 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, управление на парични средства, търговско финансиране, управление на активи, застрахователно брокерство и факторинг. По този начин допринасяме за устойчивия растеж на икономиката.

Нашите клиенти, служители и офиси на Банката на индивидуална основа

Клиенти	
<i>Банкиране на дребно</i>	874 989
<i>Бизнес</i>	66 874
Персонал	2 665
Банкови клонове и офиси	225

Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ

Fitch (май 2020)	BCRA (септември 2020)
A-	BVB+

Нашите акционери

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

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

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, факторинг, лизинга и др. Ние инвестираме част от нашите средства в ценни книжа.

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 физически лица, 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.

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Нашите предизвикателства

Макроекономическа 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

Перспективите за икономиката в световен план са влошени след значителното забавяне в растежа на глобалната икономика през годината в резултат на пандемията КОВИД-19. През следващите две години се очаква растежът в световен мащаб постепенно да се стабилизира, макар и на сравнително ниски равнища. Запазват се значителните низходящи рискове, свързани най-вече със слабата търговия и промишленост в световен мащаб, с непостоянните финансови условия в света и със силната и все по-задълбочаваща се геополитическа несигурност, за която допринася възходът на протекционистичните политики. По-конкретно, пандемията КОВИД-19 затихна по-бавно отколкото се очакваше, което би могло да окаже отрицателно въздействие върху показателите за бизнеса, да застраши веригите на предлагането и да понижи растежа в световен мащаб.

Засилването на пандемията в България през последните седмици на годината и епидемиологичната ситуация означават, че прогнозите ни в обхванатия период са обект на изключително висока степен на несигурност и рискове.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2020 г. брутният вътрешен продукт (БВП) на България отбелязва спад от 4,2% на годишна база, според предварителните данни на Националния статистически институт (НСИ), спрямо ръст от 3,7% през 2019 г. Икономиката на ЕС спада с 6,2% спрямо предходната година, а тази на еврозоната – с 6,6%. Прогнозите са българската икономика да се завърне на нивото си от 2019 г. след около две години - в края на 2022 г. За това ще помогне постепенното възстановяване на износа и нарастването на вътрешното търсене. Нашите прогнози по базовия ни сценарий са за 3% растеж през 2021 г., по-силно нарастване на БВП с 4% през 2022 г. и 3% ръст за 2023 г.

Вторият локдаун в България е факт и се очаква да нанесе тежък удар върху икономиката и пазара на труда. Агенцията по заетостта отчита равнище на регистрирана безработица от 6.7% към края на декември 2020 г. запазвайки се спрямо предходния месец, а при сравнение с година по-рано се отчита ръст от 0.8 процентни пункта. Регистрираните безработни в края на декември 2020 г. са общо 220 292 лица, като числеността им се увеличава с 0.7% на месечна база и с 13.1% на годишна база. В тези условия нашата прогноза за регистрираната безработица е за нива от 7.0% за 2021 г., 7.5% за 2022 г. и 6.5% за 2023 г.

Доходите леко ще се повишат, но основно заради това, че правителството вдига заплати в обществените сектор и повишава минималната заплата и социалните плащания. За разходите на българите вероятно е някакво успокоение, че годината приключи с 0,1% инфлация (след това очакваме тя да се покачи до 2,1% през 2021 г. и до 2,2% през 2022 г.) като ще се движи предимно от сектора на услугите и динамиката на цените на петрола и борсовите стоки на международните пазари.

България влезе в пандемията със силни фискални позиции, позволили на правителството да обяви помощни мерки в размер около 2% от БВП и да изкара две трети от 2020 г. с бюджетен излишък. През четвърто тримесечие 2020 г. започва да се отчита по-значителна стойност на бюджетния дефицит, като до края на 2020 г. бюджетното салдо достигна -3% от БВП. Прогнозата на МФ е бюджетен дефицит от – 3,9% през 2021 г. (изчислени с включване на средствата на правителството за мерки срещу пандемията).

През 2020 г. банковият сектор в България работи в условията на понижена икономическа активност, повлияна от пандемията КОВИД-19. Последните публични данни на БНБ за банките показваха, че активността на банките е намаляла умерено. Но това не означава, че стабилността на сектора е засегната. Напротив, българските банки са с показатели, които надминават изискванията в ЕС.

По данни на БНБ към края на декември 2020 г. активите на банковата система са се увеличили до внушителните 124 млрд. лева. Продължава ръстът на кредитите за нефинансови предприятия с 4% на годишна база до 38 млрд. лева, както на кредитите на домакинствата (със 7% на годишна база до 25,9 млрд. лева). Разгръщането на кризата продължава да увеличава спестяванията в банките. Общият обем на депозитите от клиенти нараства с 9,6% на годишна база до 100,7 млрд. лева. Домакинствата са поверили за управление на банките над 63 млрд. лева, а нефинансовите предприятия – близо 32 млрд. лева.

Към края на декември 2020 г. нетна печалба на банковата система възлиза на 814,6 млн. лв., с 51,4% по-малко от отчетената за същия период на 2019 г. Влияние върху финансовия резултат на сектора оказват извършените разходи за обезценки и начислени провизии, динамиката при кредитната активност, по-ниските приходи от такси и комисиони, ниските лихвени проценти, управлението на разходите за дейността и качеството на кредитния портфейл.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Някои еднократни ефекти при отделни банки, като, например, получени дивиденди от дъщерни дружества, положителен резултат от отписване на финансови активи и пасиви, валутни разлики, по-високи разходи за обезценки и провизии, също оказват влияние върху финансовия резултат на системата.

В условията на КОВИД-19 банките постигат равнища на капиталовите съотношения, които са значително над регулаторните изисквания. В края на декември 2020 г. съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност са съответно 21,69%, 22,10% и 22.74%. Ликвидното покритие за банковата система е солидно на ниво от 279% и е значително над изискваното минимално ниво от 100% към края на 2020 г.

Въпреки опасенията се оказа, че общият обем на необслужваните кредити по последни данни към края на декември 2020 г. е 7,5% и се запазва относително непроменен. Очакванията са тази тенденция да се запази въпреки въвеждането на мораториуми върху плащанията по кредити заради КОВИД-19, при евентуално умерено влошаване след края на мораториума по плащане на кредитите след 31 март 2021 г.

През юли 2020 г. ЕЦБ официално обяви, че страната ни влиза в Банковия съюз и във валутния механизъм ERM II. От 1 октомври 2020 г. ЕЦБ поема пряко надзора над УниКредит Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка, Пощенска банка и Райфайзенбанк. Подборът е направен по два критерия - трите най-значими банки у нас и такива, които са част от значими групи. С това решение контролът над 65,8% дял от активите на банковата система вече е под двоен надзор - на БНБ и ЕЦБ.

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Пандемията КОВИД-19 промени банковия сектор по няколко начина. Банките, както и много други сектори, бяха изправени пред предизвикателството на работата от вкъщи. Това засегна най-голяма степен вътрешната организация на банката, а не толкова клиентите. Вторият фактор бе влиянието на дигитализацията, която в резултат на коронавируса се ускори значително. Това, което секторът се старееше да направи през последните няколко години, опитвайки се да предостави дигитални решения и да стимулира клиентите да работят дигитално, КОВИД-19 го постигна само за няколко месеца.

За нашите клиенти промяната беше драстична - от банкиране в клоновете до дистанционно банкиране буквално за ден. Започнаха да използват картови разплащания много по-често в сравнение с плащания в брой, преминаха към комуникация с нас чрез дигиталните канали или контактните центрове. Така според нашите наблюдения, през 2020 г. използването на дигитални банкови канали се увеличи с 20%.

От днешна гледна точка за хората е все по-удобно да правят повече дигитални трансакции и имат комфорта да търсят и да купуват все повече продукти в изцяло онлайн среда.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приспособяването към новата реалност създадена от пандемията доведе до увеличената дигитализация на продукти, услуги и взаимоотношения, предизвикателството към традиционното работно място и работен ред и най-вече възходът на персонализираните решения. ориентирани към клиента, който отсега нататък ще има по-високи изисквания към всякакви услуги, включително финансовите.

Всичко това са процеси, започнали отдавна, които сега просто се ускоряват от пандемията от КОВИД-19. КВС Груп винаги е работила в тази посока, но все пак скоростта се увеличи значително.

Нашата цел е да продължим с настоящия ни продуктов план, който разширява дигиталните ни услуги, предлагайки не само финансови продукти. Просто ще ги доставяме още по-бързо.

Клиентите ще ходят все по-рядко в клон на банка за трансакции, но ще го посещават за консултация и препоръка. Това е ГОЛЯМОТО НИ конкурентно предимство пред онези участници на пазара, които са изцяло дигитални.

В момента, когато толкова много хора работят отдалечено, повечето от услугите, предлагани в клоновете на банката могат също да се използват дигитално под някаква форма. Това може да стане онлайн, но и чрез мобилно устройство. Вече всеки може да стане клиент на банката, без да посещавате клон - само с помощта на смартфон, след което, отново напълно дигитално, да кандидатства и да получи потребителски кредит.

Откриването на сметка или депозит, плащането за комунални услуги е изцяло дигитално и без такси. Правим това именно с цел да насърчим хората да използват тези канали в настоящия момент. ОББ също така поддържа услугата мултибанкинг.

Клиентите на ОББ могат да виждат сметките си от други банки само чрез нашето приложение ОББ Мобайл. Дори повече - прехвърлихме лоялната си програма UWIN отново в мобилно приложение. По този начин сме в състояние да мотивираме клиентите си, като им предоставяме отстъпки и бонуси, докато са в движение - в самите магазини, партньори на програмата ни за лоялност, били те физически или онлайн.

За да се случат много от тези процеси обаче, бе необходимо внедряването на ключовата услуга, която внедрихме след началото на кризата - електронния подпис. Вече не е необходимо да посещавате клон на банката, за да подпишете документ. Създадохме услуга, чрез която всички договори могат да се подписват с електронен подпис.

Успешната дигитална трансформация обхваща няколко елемента, които ние следваме:

На първо място, това са иновациите, които не се създават от няколко души в организацията, работещи в изолирана лаборатория. Истински иновативната компания внедрява иновативния дух в цялата организация. Това е промяна в начина на мислене за цялата компания. Иновациите са движени от технологиите. Но технологията сама по себе си не е достатъчна. Тя е от значение само тогава, когато ни помага да улесним живота си. Затова полезни приложения на технологиите, съвместяващи няколко различни решения едновременно - като например мобилни интерфейси с изкуствен интелект - това е нещото, което създава добавена стойност и полезност.

На второ място, една трансформация е успешна стратегически, когато банковата институция е релевантна за своите клиенти, като се фокусира върху основната си дейност, тоест да предоставя отлични и безупречни банкови услуги. Но когато виждаме, че клиентите нямат проблем да купуват банкови продукти от големите технологични играчи, трябва да се уверим, че на свой ред ние също увеличаваме своето значение за клиентите, като им предлагаме услуги отвън банкирането. Услуги, които са важни за клиентите и които те биха се радвали да получат от своята банка с един-единствен контакт.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Без съмнение се конкурираме с финтех компаниите в тази трансформация. Ние работим за опростяване на банковите процеси, продукти и системи и тогава партньорството с финтех услугите може дори да се превърне в успех, както за банковата индустрия, така и за финтех компаниите и нашите клиенти.

На трето място е сигурността - при тази трансформация към дигитални канали ние като банка трябва да работим за доверието на клиентите и да обърнем голямо внимание на сигурността на личните им данни. Това не важи само за банките - валидно е навсякъде. Ключов двигател, който ще бъде движещата сила занапред ще е консултантската роля в нашите клонове, мобилните приложения и дигиталните услуги са тук, за да останат и ще преминават дори отвъд банкирането. Но всички тези услуги се управляват от данни. Да бъдеш в помощ на клиентите си, означава също да предлагаш правилните услуги в правилното време чрез правилния канал. Предоставянето на подобни персонализирани услуги в един все по-дигитализиран свят може да стане само чрез познаване на нашите клиенти, а това се движи от данните и тяхното правилно използване.

2.3. РЕГУЛАЦИЯ

Разпространението на КОВИД-19 оказва сериозно въздействие на целия сектор и ново законодателство.

Законът за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. и за преодоляване на последиците, както е променян във времето, въведе пакет от ограничителни правата норми, в отклонение на установения законов ред, които да бъдат прилагани за предотвратяване на кризисните последиците по време на обявеното, във връзка с Ковид–19, извънредно положение.

Последващите изменения на Закона за здравето имат за цел да смекчат последиците от извънредното положение КОВИД-19 и да разширят прилагането на повечето мерки, приети от Закона за мерките в извънредно положение, за допълнителен период от време и да въведат нови антикризисни мерки.

Като антикризисна мярка и следвайки разпоредбите на ЕЦБ, БНБ наложи **ограничения в разпределението на дивиденди от банките.**

Обединена Българска Банка бе обявена за значима банкова институция съгласно Регламент (EU) 1024/2013 и Регламент (EU) 468/ 2014, като след 1 Октомври 2020 вече е обект на директен надзор от ЕЦБ).

Във връзка с предотвратяване на негативните последици от Ковид–19, Обединена Българска Банка прилага механизма за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции, одобрени от БНБ. Първоначално мерките са предложени от Асоциацията на банките в България, като същите представляват частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – ЕВА/GL/2020/15 за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от Ковид-19.

Обединена Българска Банка участва в антикризисните програми, одобрени от правителството и възложени за изпълнение от Българска банка за развитие (ББР) в подкрепа на физически лица, като в началото на следващата година ще се включи и в антикризисните програми на ББР *в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19.*

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обединена Българска Банка използва КОВИД-19 като възможност да **оптимизира дигиталния си опит и си осигури дългосрочна позиция в дигитализацията**, като намали физическите контакти, промотира ползването на дигитална комуникация, при преговори, предаване на документи, подписването и други взаимодействия. Предвид консервативната култура в сектора, процесът изисква стриктно спазване на законодателната рамка, поради което усилията на банката са фокусирани в осигуряването на правно съответствие.

Останалите законодателни промени основно транспонират европейско законодателство и добри практики.

Ключовите законодателни промени в периода са:

(i) промените в Закона за БНБ, които определят, че **считано от датата на участие на България в Механизма на обменните курсове - ERM II**, официалният валутен курс на лева към еврото ще бъде равен на досегашния централен курс между еврото и лева, договорен съгласно Резолюцията на Европейския съвет за установяването на механизъм на обменните курсове от 16 юни 1997 г., и Споразумението от 16 март 2006 г. между ЕЦБ и националните централни банки на държавите членки извън Евророната за определяне на процедурите за работа на ERM II в третия етап от Икономическия и паричен съюз

(ii) промените в Закона за защита на потребителя, които транспонират ключовите принципи на Регламент (EU) 2017/2394 за **разпределяне грижата за закрилата на потребителя между държавните органи, като предоставят контролни/санкционни права на Комисията за защита на потребителя и БНБ по потребителски кредити**, свързани с имоти, платежни системи и платежни услуги

(iii) промени в **Гражданско-процесуалния кодекс**, които въвеждат електронното уведомяване от съда, вследствие на което, след 30 юни 2021, по силата на закона е предвидено, че връчването на кредитни и финансови институции, доставчици на услуги от обществено значение, държавни учреждения и общини, вкл. застрахователни компании, ще става само по електронен път.;

(iv) промени в **Закона за задълженията и договорите**, които за първи път въвеждат погасителна давност за задължения на физически лица, като предвиждат, че с с изтичането на десетгодишна давност се погасяват парични вземания срещу физически лица, независимо от прекъсването ѝ, освен когато задължението е отсрочено или разсрочено. Нововъведената от законодателя разпоредби в сила от 03.06.2021 г. и ще се прилага за съществуващи задължения на физически лица.

От това правило са предвидени редица изключения, които включват вземания за непозволено увреждане; неоснователно обогатяване; издръжка; трудово възнаграждение; за обезщетения по Кодекса на труда.

Промените в **Закона за кредитните институции** предвиждат, че БНБ ще спазва насоките на ЕЦБ и ще изпълнява актовете на ЕЦБ, издадени в изпълнение на Регламент EU Nr 1024/2013. По искане на ЕЦБ, БНБ ще налага санкции за нарушение на Регламент Nr 575/2013 или други пряко приложими актове.

Промените в **Наредбата за общите изисквания към информационните системи, регистрите и електронните административни услуги** изискват банките, като доставчици на обществени услуги, да приведат в съответствие електронните си портали и мобилни приложения съответствие с международните стандарти.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Новата **НАРЕДБА № Н-3 от 31.07.2020 г. за воденето, съхраняването и достъпа до Централния регистър на особените залози** въвежда нови принципи в областта на вписването на особени залози. Наредбата е от съществено значение за корпоративното кредитиране, тъй като особеният залог е едно от основните обезпечения в корпоративното кредитиране. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2022 г., като до тогава банката следва да е обезпечила възможността за електронно попълване, регистрация и специфична индивидуализация на заложените в нейна полза активи.

Управителният съвет на банката одобри **Търговска политика относно паспортинга и трансграничната дейност на банката**. Одобрението и приложението на тази политика следва инструкцията на КБС (изначално - ЕЦБ) всички банки в Групата да извършват банкови услуги само на територията, за която са получили лиценз. Политиката указва на банката, че може да предоставя услуги и продукти само на лица, които имат обичайно местопребиваване в България, като кредитната институция ще се въздържа от активно маркетинг/предлагане на услуги в трети страни (в и извън ЕИП).

Текущите промени в законодателството, свързано с финансовите и платежни услуги, като например, промените в **Закона за пазарите на финансови инструменти; ЗАКОН за публичното предлагане на ценни книжа; ЗАКОН за ипотечните облигации; ЗАКОН за платежните услуги и платежните системи**, включително приложимите подзаконови актове, имат за цел да синхронизират местното с европейското законодателство и въведат добри европейски практики.

Промените в **Закона за съдебната власт** предвиждат Министерството на правосъдието да изгради и да поддържа информационна система на съдебното изпълнение и регистър на вещи лица, с право на достъп от кредитори, длъжници, вещи лица, съдебни изпълнители, което ще осигури на банката по-висока ефективност в процеса по принудително осребряване на вземанията си.

Банката текущо привежда в съответствие всички насоки, препоръки и правила по приложението на Директива на Европейския съюз относно платежните услуги (PSD2) и законодателството срещу изпиране на пари, 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, предлагаме ревизии и даваме предложения. 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. 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.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 ни култура.

Ние изграждаме нашата политика за човешките ресурси на базата на ПЕРЛА+ (PEARL+) - нашата стратегия и бизнес култура. Поведението на служителите следва да съответства изцяло на следните ценности: Уважение, Отзивчивост и Стремение към резултати, Лична отговорност, Делегиране, Реагиране на клиентските нужди.

Това поведение не само ще ни помогне да повишим доверието в Банката, но също и да бъдем еталонът в банковата и застрахователната сфера.

Банката предоставя разнообразни 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 първите месеци на 2020 г. стартирахме Менторска програма с участието на ментор за новоназначените служители фронт офис в Клонова мрежа на Банката. Ролята на менторите е да обучават, консултират и проследяват напредъка на служителите, за които отговарят.

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 с всеки изминал ден, а 2020 г. постави на изпитание нашите ценности, навици и традиции. 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. През 2020 г. спокойно можем да твърдим, че предприехме всички възможни мерки, за да останат клоновете ни безопасно място, както за служителите, така и за нашите клиенти, като междуременно се постаряхме да подобрим и дигиталните си канали, така че тези от тях, които го предпочитат, да имат възможността да банкират от домовете си. Фокусът ни, както винаги остава 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 31.12.2020 г.:

Пълно работно време	99.3%
Непълно работно време	0.7%

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

Годината беше динамична и по отношение на начина на организиране на работния процес сред служителите с цел превенция от КОВИД-19. Въведени бяха гъвкаво работно време и работа от вкъщи. Приложени бяха допълнителни мерки за защита здравето на нашите служители и клиенти. За Централно управление бяха въведени екипи, разделени на групи с цел максимално обезпечаване работния процес през дистанционна работа. Служителите от рисковите групи (бременни, с хронични заболявания и над 60 годишни, и т.н.) останаха да работят от вкъщи. Служителите от „първа линия“ работиха ротационно, за да се осигури максимална физическа дистанция.

Възнагражденията в Банката се полагат за работа на 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица. Въпреки трудностите, породени от пандемичната обстановка в страната, Банката продължи и през 2020 г. 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 включително с КОВИД-19 покритие за служителите на „първа линия“, 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 2020 г., поради ситуацията с КОВИД-19, всички вътрешни обучения бяха адаптирани в дигитален формат и поместени в системата на ОББ за е-обучения.

В платформа ни за е-обучения стартирахме нова секция с технически обучения. Първото ни предложение в тази секция беше Microsoft Excel, подходящо за самообучение с включени задачи за функции и формули, както и допълнителни помощни видеа.

Надградихме секцията с е-обучения по меки умения, като включихме нови, актуални теми, предимно свързани със стратегията на банката и виртуалната работа.

През 2020 г. стартирахме КВС България Академия за мениджъри, в която включихме нови и ново-промотирани мениджъри в банката. Проектът беше разработен съвместно с външна компания, специализирана в обученията по меки умения. Академията се проведе онлайн в пет различни модула, свързани с ролята на мениджъра и лидерски стилове, управление на представянето, личната ефективност, екип и развитие на екипа и мотивация на екипа.

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. Налице са отлични взаимоотношения със Синдиката и пълно сътрудничество за вътрешни кампании през 2020 г. В условията на пандемичната обстановка в страната, поддържахме ежеседмична комуникация със Синдиката за актуални новини и идеи за подобряване на работната среда. Успешно приключихме преговорите за колективно трудово договаряне за 2021 г.

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

Основата на корпоративната стратегия на ОББ стъпва на **четири основни стълба**:

- **Клиентът на първо място** – ОББ насочва всички свои действия в полза на интересите и нуждите на клиентите. Като поставя клиентите в центъра на своите дейности и инициативи, банката се стреми да предлага висококачествени, бързи и подходящи решения по всяко време;
- **Уникален банково-застрахователен опит** – ОББ изгражда устойчив и постоянно развиващ се пакет от взаимосвързани услуги, покриващ цялостното банково-застрахователно портфолио, също допълвано, когато е възможно, с факторинг, инвестиционни и лизингови продукти и услуги.
- **Устойчив и печеливш растеж** - бизнес начинанията и дейностите на ОББ се ръководят от дългосрочна перспектива, с ясна насоченост в границите на разумния риск, капиталова адекватност и ликвидност. Банката посветено изгражда дългосрочни отношения със своите клиенти и избягва високи краткосрочни възвращаемости, които предполагат прекомерни рискове;
- **Отговорност към обществото и местната икономика** – като част от стратегията "PEARL" ОББ се ангажира да действа с ясно разбиране за местните специфики, съчетани с глобалните нормативни разпоредби, за да постигне максимален ефект от честното и последователно корпоративно поведение в ежедневните си дейности.

Тези четири стълба остават в основата на актуализираната **корпоративна стратегия "Различно: следващото ниво"**, в която амбицията е насочена отвъд, чрез стратегически усилия, насочени към анализа на данни, повишена оперативна ефективност, подобрен достъп до нефинансови решения и още по-широк набор от предложения, и, не на последно място, чрез разширяване на инициативите, свързани с **корпоративната социална отговорност и устойчивост**, особено по отношение на климата. По този начин ОББ се стреми да се развива, като запазва ключовата си пазарна роля на устойчива финансова институция и иноватор.

Стремим се да печелим доверието на клиентите си всеки ден. Работим усилено, за да им предложим цялостни достъпни и подходящи решения на справедлива цена и да постигнем оптимално изживяване за клиентите. Това означава, че стъпваме на техните потребности като отправна точка. В контекста на бързо променящата се икономическа среда и колебанията на пазара, обусловени от грижата за здравето през 2020 г., ОББ има за цел не само да достави добре познатите продукти и услуги в дигиталния свят, но и да слуша и създава подходящи контекстуални предложения, като същевременно отчита риска както за организацията, така и за клиентите.

За да направим усилията си още по-ефективни, планираме да обогатим нашата експертиза и да насочим енергията си към използването на нашето съществуващо знание и наблюдения върху поведението и очакванията на клиентите, в комбинация с анализа на данни и предложения и решения, базирани по избор. Спазвайки регламента и поддържайки отлична политика за поверителност, ние си партнираме с нашите клиенти не само за да предоставяме интуитивни продукти и услуги, но и да ги адресираме с предложения в рамките на приемливото ниво на взаимодействие. Затова ние разглеждаме интелигентния анализ на данните, който е свързан с ефективна защита на поверителността, като идеална възможност за повишаване на удовлетворението на нашите клиенти.

Удовлетвореността на клиентите е ключова и за да бъде гарантирана, отиваме отвъд анализа - докато запазваме традиционните канали и доразвиваме цифровите, ние сме вече няколко стъпки напред, като се фокусираме върху пълно дигитално изживяване и интензивно вътрешно оптимизиране на процесите и автоматизация.

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

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2020 г. вече постигнахме значителен напредък в това отношение – още повече ускорихме въвеждането на RPA (роботи, извършващи рутинни дейности), на видео-банкови услуги за клиенти на дребно, на дистанционни услуги за бизнеса, на дигитален процес на привличане на клиенти, на продукти, насочени към младите хора, и много други.

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.

Корпоративната устойчивост е неразделна част от цялостната бизнес стратегия на КБС Груп, която е залегнала в ежедневните ни дейности. Стратегията за устойчиво развитие на КБС, насочена към местната икономика и общество, се състои от три основни направления: насърчаване на отговорното поведение от страна на всички наши служители, увеличаване на положителното ни въздействие върху обществото и ограничаване на неблагоприятното социално въздействие, което бихме могли да имаме.

Прилагането на стратегията за корпоративна устойчивост на КБС Груп се управлява от Съвета за вътрешна устойчивост на КБС (ISB), председателстван от изпълнителния директор на Групата и се състои от финансовия директор на групата, висши мениджъри на всички бизнес звена и основните страни и генералния мениджър на КБС комитета за корпоративна устойчивост.

Г-н Петър Андронов – Кънтри мениджър на КБС Груп за България е член на Съвета за вътрешна устойчивост на КБС (ISB) и носи цялостната отговорност за дейностите по устойчиво развитие на КБС Груп за България. Съвета за вътрешна устойчивост на КБС (ISB) се отчита пред изпълнителния комитет на Групата, а този комитет пред борда на директорите на групата. Комитетът за корпоративна устойчивост на КБС България с председател г-н Андронов ръководи дейностите по корпоративна 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:

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

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

- 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 ХХІ век, нашата основна цел е да допринасяме за прехода към нисковъглеродна икономика и общество.

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 обновения ни подход към устойчивостта е фактът, че желаем 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

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 2020 г., фондация ВCause и фондация „Дечица“ стартираха обучения по програмата „Моите финанси“ на ОББ, която има за цел подобряването на финансовата грамотност на деца и младежи до 18 г. На този етап в програмата ще бъдат включени деца, настанени в центрове за резидентни грижи, които имат нужда от повече знания и умения за планиране на личните финанси и отговорно поведение при взаимодействие с банки и кредитни институции. Децата от ЦНСТ Връбница бяха първите, които имаха възможност да развият умения чрез новата занимателна игра за финансова грамотност „Всички парички“.

През пролетта на 2020 г. бе даден старт на уебсериала „Аз съм ИЗИ“, създаден от екипа на NetInfo с подкрепата на ОББ. В унисон с вярата на ОББ в младите и желанието на банката да бъде близо до тях, участието на ОББ в сериала цели да повиши финансовата грамотност на младото поколение. Сюжетът на тийн поредицата представя живота на група младежи, които се сблъскват с поредица от житейските ситуации, в това число и финансови дилеми и проблеми. Сериалът вече може да се похвали с над 900 000 гледания.

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

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

Като член на Глобалния договор на ООН, за поредна година се включихме и в инициативата “Гордея се с труда на моите родители” – проект, който запознава децата с най-разнообразни професии. Осмото издание на инициативата се проведе изцяло онлайн. Участието на КВС Груп в България в проекта е своеобразен начин да засвидетелстваме благодарност към своите служители, предоставяйки им възможността да представят уменията и работното си ежедневие си пред най-важната публика – техните деца. Служителите на ОББ, по достъпен и забавен начин представиха какво е да си банкер, за какво се грижим и как банките помагат на обществото. Като част от кратко образователно видео те запознаха аудиторията с интересни факти за парите, какво общо имат рицарите с историята на парите, коя е първата българска банкнота, как да спестяваме и кои са основните банкови продукти.

Насърчаване за предприемачеството

В рамките на 2020 г. подпомогнахме реализацията на програми, които насърчават предприемаческата култура. ABLE Activator, подкрепена от ОББ, даде възможност на 30 активни млади хора (студенти и млади специалисти до 35-годишна възраст) да развият предприемаческите и лидерските си умения. Лектори от ОББ бяха включени в програмата, за да наблегнат на финансовите иновации. През 2020 г. програмата продължи не 5, а 7 седмици. ДЗИ подкрепи най-големия хакатон в България „Да хакнем кризата“. Събитието обедини над 850 души и 111 концептуални проекта за минимизиране на последиците от пандемията от КОВИД-19. Състезанието събра идеи и предложения от цяла България, фокусирани в три области: Спаси живот, Спаси общност и Спаси бизнес. Жури подбра 15 проекта, които получиха подкрепа и менторство от успешни български предприемачи.

Популяризиране на здравословния начин на живот

Избухването на пандемията от КОВИД-19 очерта следващата значима кауза за КВС Груп в България – подкрепа за обществото в справянето с последствията. Служителите само за няколко дни събраха 33 000 лв., а заедно с Mastercard ОББ добави средства и дари общо 200 000 лв. на ВМА в София за модернизиранието на специализираната ѝ лаборатория. Още 120 000 лв. бяха дарени на 8 болници в страната за борбата с пандемията.

Средствата бяха събрани от две инициативи, проведени съвместно от ОББ и Mastercard, и бяха разпределени между болнични заведения, ангажирани в лечението на коронавирус в Благоевград, Бургас, Пловдив, Стара Загора, Габрово, Видин, Русе и Варна.

Основните инициативи, промотиращи активен начин на живот сред нашите служители и партньори, бяха надградени през 2020 г. Предизвикателната ситуация, породена от пандемията, както и ограниченията на масовите мероприятия ни дадоха възможност да организираме първите турнири за електронни спортове - КВС e-Games, като алтернатива на традиционните ОББ Игри. В рамките на игровия ден се проведеха 5 турнира, съответно по шах, табла, сантасе, FIFA 20 и Counter-Strike 1.6. Над 100 служители се записаха за турнирите, като най-голям брой играчи участваха в турнира по табла - 34.

Защита на околната среда

За да ограничим нашето пряко и косвено въздействие върху глобалното затопляне, стартирахме общогрупова програма за намаляване на собствения ни отпечатък върху околната среда. През 2015 г. КВС Груп се ангажира да намали въглеродните емисии, които произвежда с поне 20% до 2020 г. (спрямо 2015 г.).

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

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

Защита на околната среда (продължение)

Преведохме тази цел в планове за действие във всяка държава, в която развиваме дейност. Тъй като изпреварвахме графика, решихме през 2018 г. да повишим целта си до -25% до 2020 г. в сравнение с 2015 г. Потвърждавайки нашия ангажимент, отидохме дори по-далеч, поставяйки си за цел да намалим на въглеродния ни отпечатък и да достигнем до нула CO₂ емисии през 2050 г. През 2015 г. общите въглеродни емисии, произведени от КВС Груп в България са: 16 880 тона CO₂. През 2019 г. достигнахме – 55%. Чрез оптимизиране на процесите, нововъведения във всяка сфера на работата ни и ангажиране на служителите ни ще намалим въглеродните емисии до: -71% през 2030 г.; -85% през 2040 г.; -100% през 2050 г.

Като част от ангажимента на КВС Груп за увеличаване на зелената електроенергия и намаляване на въглеродните емисии, в центъра за обслужване на клиенти на ДЗИ в столичния квартал Орландовци заработи и фотоволтаична централа. Тя произвежда 34 MWh годишно, което представлява близо 20% от общото потребление на втората по големина централа на ДЗИ, а спестената електроенергия е достатъчна за задоволяване на нуждите на едно средностатистическо домакинство за над 10 години. Соларните панели, които се намират в ДЗИ Орландовци, са произвели 22 MWh през 2020 г. Благодарение на соларните панели, разположени на покрива на сградата на ДЗИ, въглеродният отпечатък на компанията ще бъде намален с 18 тона CO₂ годишно. Фотоволтаичната инсталация е поредната стъпка, която ДЗИ предприема към изпълнението на ангажимента си към обществото. Останалите 82.5% от енергийните нужди на административната сграда в кв. Орландовци и на ОББ Милениум център се захранват със закупуването на 100% зелена електроенергия, произведена от възобновяеми източници.

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 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.

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

4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2020 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. Всяко тримесечие дирекциите „Съответствие“ в КВС Груп издават бюлетин по съответствие, който информира служителите за рисковете, свързани с неподходящо поведение (Conduct risk), етика и измами, защита на личните данни и др. С цел по-добро разбиране на темите, се описват конкретни ситуации и се дават примери от практиката.

През 2020 г. се проведе Информационна седмица относно измамите - инициатива, проведена едновременно във всички дружества на КВС в седмицата 7-11 декември, която представя важността на темата „измамите и борбата срещу тях“ по нетрадиционен, забавен и достъпен начин, включително с нестандартни видеа, комикси и казуси.

4.5. ФОКУС ВЪРХУ ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА

КВС стартира структурен подход към управлението и отчитането на свързаните с климата рискове и възможности чрез Програмата за устойчиво финансиране през 2019 г. Програмата е предназначена да изпълни препоръките на работната група по финансовите оповестявания, свързани с климата, за да покрие изискванията към Колективния ангажимент за действия свързани с климата и да бъде в съответствие с постигане на целите на Парижкото споразумение за климата, както и на предстоящите регламенти на ЕС, като ги интегрира във всички бизнес единици и бизнес направления. Изменението на климата също е залегнало в политиката на КВС за управлението на риска.

На ниво група програмата се състои от няколко проекта и се контролира от Управителен комитет за устойчиво финансиране, председателстван от финансовия директор на групата. Напредъкът се обсъжда редовно в рамките на Съвета за вътрешна устойчивост, Изпълнителния комитет и Съвета на директорите, включително и управление на устойчивостта на КВС чрез таблично представяне.

От 2020 г. програмата е разширена, за да обхване и всички основни страни в групата на КВС, включително България.

Целта на Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“) е да наблюдава свързаните с климата рискове в портфолиото на Групата в България и да подпомага своите клиенти в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на така наречените Бели книги - документи, съдържащи политики и представящи ключови тенденции, свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-вече засегнати от изменението на климата. В допълнение към това продължава процесът на събиране на устойчиви финансови показатели и подготовка за диалог с клиентите по отношение на климата.

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

4.6. 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 2020 г. в ОББ е 5 673 (2019 г.: 6 655), които са с 982 по-малко в сравнение с предишната година

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 экс-териториален ефект), въведен през 2011 г. и изпълнен с Групово правило за съответствие No. 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 възприятие 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).

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

4.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- 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).

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 2020 г., е както следва:
- Обучения за новите служители по правилата за етичност:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 367
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 295
- Обучение за целия персонал на банката по вътрешните процедури, забраняващи предоставянето на неприемливи услуги и съдействие:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения - 2 743
 - Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 2 282Нито един служител не е бил уволнен или е осъден за корупция през 2020 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 неполучаване на възнаграждение за тези мандати.

4.7. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Черен списък на фирмите и дейностите

В този списък се включват фирми, които са свързани със 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.

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

4.7. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 презаселване на коренното население и проституция.

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

4.9. 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, Дирекция Управление на качеството на данните и Дирекция Информационна сигурност, във връзка със специфични казуси като всички заедно осигуряват втора линия на защита.

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.

4.10. 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, анализ на чувствителността за продукти с опции, обща валутна позиция, стрес тестове и др.

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), стрес тестове отразяващи промяната на лихвените нива, валутна позиция в банков портфейл проследяване на ограниченията за ключови показатели и т.н.

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

**4.10. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ НА СЕКТОРИТЕ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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).

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 13.04.2021 г.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви	272 014	272 343	272 669	273 092
Разходи за лихви	(9 881)	(14 985)	(9 881)	(14 985)
Нетен лихвен доход	4	257 358	262 788	258 107
Приходи от такси и комисиони	137 982	139 283	142 145	145 879
Разходи за такси и комисиони	(20 695)	(20 045)	(21 057)	(20 246)
Нетен доход от такси и комисиони	5	119 238	121 088	125 633
Приходи от дивиденди	4 983	6 774	429	85
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	6	594	594	15 759
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	135	-	135
Нетен резултат от деривативи, отчетани за хеджиране	17	(15)	(15)	65
Нетни други приходи от дейността	7	5 229	6 169	1 399
Общ оперативен доход	8	390 211	391 053	401 183
Оперативни разходи	8	(220 238)	(223 510)	(222 842)
Разходи за персонала	(95 461)	(94 622)	(97 876)	(97 413)
Общи административни разходи	(98 663)	(100 644)	(99 435)	(100 841)
Разходи за амортизация	(26 114)	(24 504)	(26 199)	(24 588)
Разходи за обезценка на:	9	(49 400)	(50 069)	(10 738)
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(43 169)	(7 131)	(43 838)	(8 627)
Задбалансови ангажменти	(4 273)	1 112	(4 273)	1 112
Нефинансови активи	(1 958)	(3 223)	(1 958)	(3 223)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	380	316
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ	10	120 573	117 854	167 919
Разход за данъци върху печалбата	(11 769)	(16 712)	(11 926)	(17 009)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	108 804	154 835	105 928	150 910
Акционери на ОББ	108 804	154 835	105 934	150 773
Неконтролирано участие	-	-	(6)	137

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2021 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

Марий Апостолов
„Грант Торитон“ ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за аудита
Дата: 13-04-2021

Джон Нюбли
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Дата: 13-04-2021



**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА
ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2020**



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

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	108 804	154 835	105 928	150 910
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през ДВД	(6 083)	7 607	(6 083)	7 607
Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата	(4 910)	-	(4 910)	-
<i>Друга всеобхватна (загуба)/доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	(10 993)	7 607	(10 993)	7 607
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4 170	3 518	4 170	3 518
Актьорски печалби/(загуби)	115	(196)	115	(196)
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	4 285	3 322	4 285	3 322
<i>Друга всеобхватна (загуба)/доход, след данъци</i>	(6 708)	10 929	(6 708)	10 929
Общ всеобхватен доход за годината	102 096	165 764	99 220	161 839
Акционери на ОББ АД	-	-	99 226	161 702
Неконтролиращо участие	-	-	(6)	137

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2021 г. и подписан от:

Кристиф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверен и съгласно одиторски доклад

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

Мария Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

Ежък Нюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 13 -04- 2021

Дата: 13 -04- 2021



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2020



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2020		Годината, приключваща на 31.12.2019		
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	11	1 635 776	648 925	1 635 776	648 925
Предоставени депозити и аванси в банки	12, 33	940 818	479 281	940 818	479 281
Репо сделки	12, 33	586 708	2 287 637	586 708	2 287 637
Кредити и аванси на клиенти	13	6 324 032	5 741 398	6 325 097	5 743 388
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	14	22 252	34 403	22 252	34 403
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15	822 373	962 374	822 373	962 375
Ценни книжа, отчетани по амортизирана стойност	16	2 144 648	1 692 632	2 144 648	1 692 632
Деривативни финансови инструменти	17	5 928	1 191	5 928	1 191
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	18	20 732	21 368	3 477	3 560
Нематериални активи	19	10 705	8 155	11 235	8 244
Имоти и оборудване	19	104 567	108 650	104 635	108 736
Инвестиционни имоти	20	127 342	126 344	137 026	136 753
Активи с право на ползване	21	22 043	27 993	22 138	28 084
Отсрочени данъчни активи	22	5 240	5 119	5 450	5 238
Надвесен корпоративен данък		1 983	-	1 983	-
Други активи	23	22 012	27 230	23 185	28 622
ОБЩО АКТИВИ		12 797 159	12 172 700	12 792 729	12 169 069
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	24	103 735	9 644	103 735	9 644
Привлечени средства от клиенти	25	10 744 124	8 778 132	10 739 901	8 771 796
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	26	282 755	1 797 115	282 755	1 797 115
Деривативни финансови инструменти	17	46 641	10 642	46 641	10 642
Дългосрочно привлечени средства	27	68 200	126 100	68 200	126 100
Текущи данъчни пасиви		-	2 098	47	2 127
Провизии	28	14 186	12 858	14 290	12 869
Задължения по лизингови договори	21	22 063	28 010	22 160	28 088
Отсрочени данъчни пасиви	22	-	-	1	15
Други пасиви	29	36 669	31 411	37 370	32 057
ОБЩО ПАСИВИ		11 318 373	10 796 010	11 315 100	10 790 453
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	1 116 219	1 012 325	1 115 062	1 013 979
Процентни резерви	31	60 028	61 941	60 028	61 941
Резерв, свързан с актоерски загуби	28	(1 357)	(1 472)	(1 357)	(1 472)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ КЪМ ОББ АКЦИОНЕРИ		1 478 786	1 376 690	1 477 629	1 378 344
Неконтролиращо участие		-	-	-	272
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		1 478 786	1 376 690	1 477 629	1 378 616
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		12 797 159	12 172 700	12 792 729	12 169 069

* Финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност включват залог по репо сделки и държавни облигации за обезпечаване на държавни бюджетни фондове в размер на 299 298 хил. лв. (2019г.: 2 105 915 хил. лв.)

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2021 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад

Гертрина Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Цветана Цинцова
Регистриран одитор, отговорен за аудита
Дата: 13-04-2021

Ежков Цонан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД
Дата: 13-04-2021



**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В
СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**



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
Баланс към 1 януари 2019 г.	93 838	210 058	1 033 378	(1 276)	50 816	1 386 814
Печалба 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 трансакции 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
Баланс към 1 януари 2020 г.	93 838	210 058	1 012 325	(1 472)	61 941	1 376 690
Печалба за годината	-	-	108 804	-	-	108 804
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	(4 910)	115	(1 913)	(6 708)
Общо всеобхватен доход	-	-	103 894	115	(1 913)	102 096
Баланс към 31 декември 2020 г.	93 838	210 058	1 116 219	(1 357)	60 028	1 478 786

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума Акционер и на ОББ АД	Неконтролиращо участие	Обща сума
Баланс към 1 януари 2019 г.	93 838	210 058	1 039 117	(1 276)	50 816	1 392 553	254	1 392 807
Печалба за годината	-	-	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 неконтролиращо участие	-	-	(23)	-	-	(23)	-	(23)
Изплатени дивиденди	-	-	(175 888)	-	-	(175 888)	(119)	(176 007)
Общо трансакции със собствениците	-	-	(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
Баланс към 1 януари 2020 г.	93 838	210 058	1 013 979	(1 472)	61 941	1 378 344	272	1 378 616
Печалба за годината	-	-	105 934	-	-	105 934	(6)	105 928
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	(4 910)	115	(1 913)	(6 708)	-	(6 708)
Общо всеобхватен доход	-	-	101 024	115	(1 913)	99 226	(6)	99 220
Промени в неконтролиращо участие	-	-	59	-	-	59	(266)	(207)
Общо трансакции със собствениците	-	-	59	-	-	59	(266)	(207)
Баланс към 31 декември 2020 г.	93 838	210 058	1 115 062	(1 357)	60 028	1 477 629	-	1 477 629

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2021 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Завершии съгласно одиторския доклад:

Гертрина Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нилан
"Прайсуотърхаус Купърс Одит" ООД

Дата: 13-04-2021

Дата: 13-04-2021



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020

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
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ				
	120 573	171 547	117 854	167 919
Корекции за непарични елементи:				
Печалба преди данъци				
Начислена обезценка на кредити и аванси на клиенти	9 43 169	7 131	43 838	8 627
Начислена/(възстановена) обезценка по задбалансови ангажменти	9 4 273	(1 112)	4 273	(1 112)
Обезценка на нефинансови активи	9 1 373	3 223	1 373	3 223
Възстановени провизии за съдебни дела	7 (2 972)	(864)	(2 868)	(850)
Амортизация на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	7,8 26 320	25 286	26 779	25 723
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	8 3 308	1 952	3 311	1 980
Други провизии	8 268	(288)	261	(274)
Доходи от дивиденди от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции	(4 983)	(6 774)	(429)	(85)
Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви				
	191 329	200 101	194 392	205 151
Промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:				
(Увеличение)/ Намаление на вземания от банки				
	(171 889)	474 529	(171 889)	474 529
Увеличение на кредити и аванси на клиенти				
	(626 919)	(562 368)	(626 668)	(564 388)
Намаление/(Увеличение) на ценни книжа за търгуване				
	12 151	(1 718)	12 151	(1 718)
Намаление на деривативни финансови инструменти				
	31 262	13 393	31 262	13 393
(Увеличение)/Намаление на други активи				
	(1 972)	5 124	(1 648)	4 415
(Намаление)/ Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки				
	(1 420 269)	296 650	(1 420 269)	296 650
Увеличение на депозити от клиенти				
	1 965 992	576 511	1 968 105	579 345
Увеличение на задължения по лизингови договори				
	212	715	181	698
Увеличение на други пасиви				
	10 378	16 359	10 415	16 586
Платен данък печалба				
	(14 556)	(14 251)	(14 538)	(14 436)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА (ВЛОЖЕНИ В)/ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ				
	(24 281)	1 005 045	(18 506)	1 010 225

(Продължава на следващата страница)

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020**



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ				
Покупки на дълготрайни активи	(21 865)	(43 382)	(268 440)	(43 389)
Покупка на нематериални активи	(10 095)	(9 071)	(55 373)	(9 092)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	16 942	26 722	308 314	26 721
Увеличение на участието в асоциирани предприятия	-	(2 475)	-	(784)
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества	636	-	83	-
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	268 689	136 426	268 690	136 426
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(455 879)	(665 316)	(455 879)	(665 316)
Покупка на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(130 579)	(66 900)	(130 579)	(66 900)
Получени дивиденди	4 983	6 774	429	85
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ВЛОЖЕНИ В ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	(327 168)	(617 222)	(332 755)	(622 249)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ				
Изплатени дивиденди	-	(175 888)	(207)	(176 030)
Погасяване на дългосрочно финансиране	(57 900)	(7 541)	(57 900)	(7 541)
Погасяване на задължения по лизингови договори	(9 772)	(10 965)	(9 753)	(10 977)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	(67 672)	(194 394)	(67 860)	(194 548)
ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ				
Нетно (намаление)/ увеличение на парични средства и парични еквиваленти	(419 121)	193 429	(419 121)	193 428
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	2 229 833	2 035 943	2 229 833	2 035 944
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти	(973)	461	(973)	461
Парични средства и еквиваленти в края на годината	1 809 739	2 229 833	1 809 739	2 229 833
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Платени лихви	(9 842)	(14 064)	(9 842)	(14 064)
Получени лихви	282 990	278 668	282 990	278 668
Платени комисионни	(20 695)	(20 045)	(21 057)	(21 095)
Получени комисионни	137 982	126 746	142 145	133 342

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2021 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверени съгласно одиторски доклад:

Гергина Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джоз Ронан
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 13-04-2021

Дата: 13-04-2021



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. („КБС“) придоби ОББ от Националната банка на Гърция, последвано от сливане през февруари 2018 г. на ОББ с бившата Сибанк ЕАД (изцяло собственост на КБС Банк Н.В.). След сливането 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). Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Обединена българска банка АД (Банката) и нейните дъщерни дружества като едно отчетно звено („ОББ или Групата“).

ОББ се управлява от Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 31 декември 2020 г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

- 1) Люк Попелиер, Председател на Надзорния съвет
- 2) Кристин Ван Рейсенгем, Член на Надзорния съвет
- 3) Франки Деспикере, Член на Надзорния съвет
- 4) Барак Чизи, Член на Надзорния съвет
- 5) Светослав Гаврийски, независим Член на Надзорния съвет
- 6) Виктор Йоцов, независим 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) Татяна Иванова, Член на УС и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“

* Христина Филипова, Прокурист – не е член на УС, но присъства на заседанията на УС без право на глас

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

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 2020 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 175 клонове, 16 бизнес центъра и 34 отдалечени работни места в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2020 г. е 2 665 души (2019 г.: 2 801).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2020 г. е 2 722 души (2019 г.: 2 861).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 13.04.2021 г.

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

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 3.4.

Консолидираните дъщерни и асоциирани дружества в консолидиания финансов отчет на Групата на ОББ са както следва:

Към 31.12.2020:

Име на дружеството	Собственост (%)	Метод на консолидиране	Дейност
ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД	100 %	Напълно консолидирани	Факторинг услуги
ОББ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР АД	100%	Напълно консолидирани	Услуги за застрахователно посредничество
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	100%	Напълно консолидирани	Недвижими имоти
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Напълно консолидирани	Недвижими имоти
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на собствения капитал	Услуги за управление на парични средства

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

Във финансовите отчети на Банката дъщерните дружества и асоциираните дружества се отразяват 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.

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

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2020 г.

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)

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.). Новите изменения нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката.

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.). Новите изменения нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката.

Реформа на референтните лихвени проценти – 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.). Новите изменения нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката.

Определение за стопанска дейност – Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“ (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.). Новите изменения нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката.

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Промени в лизинговите плащания, които са настъпили или се очаква да настъпят, в резултат на КОВИД-19 (издаден на 28 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г.). Новите изменения нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката.

Всички 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 Банката и Групата

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2020 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.

Измененията на изброените по-долу стандарти не се очаква да бъдат съществени за Банката и за Групата:

Изменение на МСФО 4 „Застрахователни договори“ – отлагане на МСФО 9 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.).

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.).

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

Измененията на изброените по-долу стандарти не се очаква да бъдат съществени за Банката и за Групата.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), **включително Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г.).

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

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

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени съответно на 23 януари 2020 г. и 15 юли 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.).

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 трансакции и правилата за счетоводно отразяване.

Основните счетоводни политики, приложени при изготвяне на този индивидуален и консолидиран 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.

3.3. КОВИД-19

Въведение:

Продължаващата криза в областта на общественото здраве по целия свят затрудни финансовите пазари на фона на опасенията, че световната икономика и в частност икономиките на ЕС се насочват към рязко свиване през цялата 2020 г. Пандемията от коронавирус предизвика верига от събития на пазарите, които доведоха до рязко увеличаване на променливостта.

Значителното влошаване на икономическите перспективи доведе до безпрецедентен отговор на паричната политика от страна на централните банки и правителствата по света.

Междувременно, Банката работи усилено с правителствени агенции, за да подкрепи всички клиенти, засегнати от пандемията от коронавирус, чрез ефективно прилагане на различни мерки за облекчение, включително отсрочване на заеми.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Последният преглед на състоянието на различните държавни и секторни мерки в нашата страна включва следните опции, които са в сила от 31.12.2020 г.:

- **Разсрочено плащане**, одобрено от БНБ - тази опция е приложима за клиенти на дребно и е с възможност за отсрочване на главница с или без отлагане на лихвени плащания. Само в случай на главно отлагане, срокът се удължава с 6 месеца. Лихвите се начисляват за периода на отсрочване и се изплащат за 12 месеца (потребителски и на дребно) или 60 месеца (ипотеки) на равни вноски.
- **Гаранционни програми & ликвидна подкрепа** – ОББ участва активно в анти-кризисни гаранционни програми за **МСП и корпоративни клиенти** като КОВИД КОСМЕ, КОВИД ИнновФин, КОВИД ДЖЕРЕМИ, Търговско финансиране и очаква да стартира прилагане на КОВИД-19 ББР и КОВИД ФМФИБ програми през следващата година. В допълнение ОББ прилага активно и програмата КОВИД ББР за физически лица.

Срокът за прилагане на мерките за облекчение по мораториума за плащане е валиден до 31 март 2021 г.

Повече подробности, свързани със заемите и авансите, предмет на мораториуми, съвместими с ЕБО, други заеми и аванси, предмет на мерките за освобождаване, свързани с КОВИД-19, новооткритите заеми и аванси, обект на схеми за публични гаранции, са оповестени в Бележка 35 (част от КОВИД-19 изискванията за отчитане).

Подробности, свързани с въздействието на корона кризата върху обезценките на заемите през 2020 г.:

Предвид безпрецедентните макроикономически обстоятелства, МСФО 9 моделите за изчисляване на очаквани кредитни загуби не отразяват адекватно въздействието върху колективните обезценки. Поради тази причина банката задели резерв за очаквани кредитни загуби поради КОВИД-19 кризата, въз основа на дългосрочен подход, като взе предвид потенциалните макроикономически сценарии породени от КОВИД-19.

Оценката отразява очакваните кредитни загуби (ОКЗ) за кредити, за които се счита че има увеличен кредитен риск. Банката прави мониторинг на отрасли, които са най-силно засегнати от финансовите последици от пандемията, включително тези, свързани с отдиха и туризма, търговия на едро и услугите, автомобилната, авиационната и корабната промишленост, нефтения и газовия сектор и металите.

За оценка на допълнителното въздействие на КОВИД-19 се прилага следният подход:

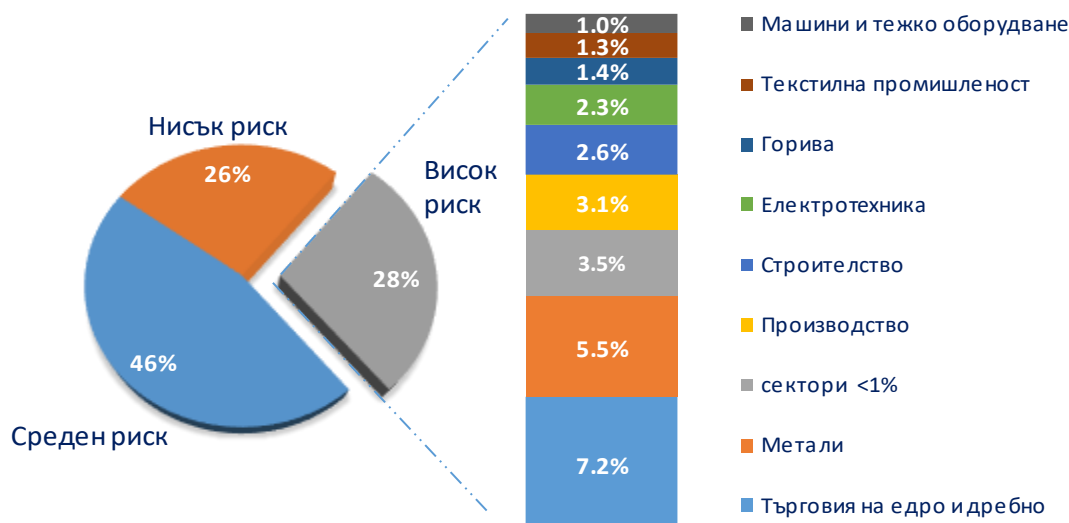
1) Миграцията по фази се определя въз основа на експертна преценка на кредити от фаза 1 към фаза 2 или фаза 3 и от фаза 2 към фаза 3. Прилагайки тази миграция очакваната обезценка за кредитни загуби беше изчислена на базата на новата структура на портфейла. Очакваният ефект от КОВИД-19 кризата представлява разликата между очакваните кредитни загуби, изчислени върху портфейла преди и след прилагане на миграцията между фазите.

2) В изчислението е взет под внимание и сектора на кредитополучателите с цел по-прецизно изчисление на евентуалните кредитни загуби породени от КОВИД-19, за да се отрази фактът, че някои сектори са по-силно засегнати от други. Експозициите към сектори като авиация, корабоплаване, недвижими имоти, хотелиерска индустрия и туризъм са включени в други сектори <1%. Всички експозиции на корпоративни и МСП клиенти са класифицирани като висок, среден или нисък риск въз основа на очакваното въздействие на КОВИД-19 кризата върху засегнатия сектор (за кредити на физически лица не е приложимо).

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



3) След изчислението на очакваните кредитни загуби съгласно трите сценария: базов, оптимистичен и песимистичен сценарий се използвани следните тегла: 55% за базовия сценарий, 10% за оптимистичния и 35% за песимистичния сценарий.

За необслужваните колективно обезценени експозиции беше извършена допълнителна оценка на въздействието от КОВИД-19 на база експертно становище. Допълнителните обезценки, дължащи се на КОВИД-19 за индивидуално обезценени експозиции във фаза 3 са отразени директно в отчета за печалбата или загубата.

КОВИД-19 обезценки по МСФО 9 на колективно оценени експозиции по заеми:

млн. лв.	Обслужвани експозиции				Общо	Необслужвани експозиции	Общо 2020
	Експозиции, които не са към физически лица	Сектори с висок риск	Сектори със среден риск	Нисък риск сектори			
базов сценарий	3.4	7.8	1.4	17.4	30.0		
оптимистичен сценарий	1.5	3.4	0.6	8.4	13.9		
песимистичен сценарий	6.4	13.4	3.2	25.7	48.7		
Обща сума от въздействието на КОВИД-19					34.9	9.9	44.9

В резултат на гореописаната методология бяха отчетени допълнителни колективни обезценки в размер на 44,9 млн. лв. През 2020 г. чрез МСФО 9 моделите за изчисляване на кредитни обезценки са признати в отчета за печалбата или загубата допълнителни провизии в размер на 13,8 млн. лв. чрез актуализиране на макроикономически променливи, използвани при изчисленията. Общата сума начислена по преценка на ръководството под формата на КОВИД-19 резерви през 2020 г. е 31.1 млн. лв. Тя е отчетена във фаза 2 за обслужваните експозиции, с изключение на КОВИД-19 резерви върху съществуващите необслужвани експозиции, които са част от фаза 3.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промяна в теглото на обезценките, касаеща базовия сценарий с 50% спрямо песимистичния сценарий, би довела до увеличаване на въздействието на КОВИД-19 с 5.2 милиона лева към 31 декември 2020 г. Съответната промяна спрямо теглото на обезценките към оптимистичния сценарий би довела до намаляване на въздействието на КОВИД-19 с 4.4 милиона лева към 31 декември 2020 г.

Коефициентът за кредитни загуби (Нетни обезценки на кредити, признати в печалбата или загубата спрямо средния кредитен портфейл) с включени КОВИД-19 резерви възлиза на 0.71% за 2020 г., което е с 59 базисни пункта по-високо от 2019 г., изцяло дължащо се на КОВИД-19 модела за резервите.

коефициент на кредитни загуби %	2020	2019
С изключени КОВИД-19 резерви	0.05%	0.12%
С включени КОВИД-19 резерви	0.71%	-

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 лизинговия договор, 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).

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.

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)

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) 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 допускания относно ликвидността и входящите данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

г) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел на база Очакваните кредитни загуби (ОКЗ), 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

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. Очакваните кредитни загуби (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 очакваните кредитни загуби (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.

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) 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 аналози) или въз основа на получените оферти за покупка на имота.

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.

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 представяне на Банката и нейните дъщерни дружества 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 печалбата или загубата като приходи от комисионни. 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: EUR 1.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти

- **Счетоводно признаване**

Финансовите активи и пасиви се отчитат в отчета за финансовото състояние в случаите когато ОББ е страна по договорните клаузи на инструментите. Регулярните покупки или продажби на финансови активи се признават счетоводно към датата на сепълмънт. Регулярните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, изискващи доставка в рамките на времеви период, определен с наредба или пазарна конвенция.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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 продуктите характеристики на финансовите инструменти. 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 по амортизирана стойност (АС)**

Обратни репо сделки

Обратното репо е транзакция, при която ОББ закупува финансов актив и едновременно сключва споразумение за продажба на актива (или подобен актив) на фиксирана цена на бъдеща дата; това споразумение се отчита като обратно репо и основният актив не се признава във финансовите отчети.

- **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;*
- *Договорените условия за финансовия актив поражда 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 поражда 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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 рядка случайна 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.

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;
- 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). ОББ не притежава съществени позиции в инструменти, които не са преминали SPPI теста (само инвестиции във взаимни фондове, които се отчитат като финансови инструменти, измерени по FVPL - задължително).

- **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:

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- *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 поражда 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 поражда 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” (АС), 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.

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 (АС), 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” (АС) 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;*

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Тези финансови активи трябва да бъдат измерени по справедлива стойност и промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба. Държани 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” (АС) 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.

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” (АС) 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:

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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.

В рамките на категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” се прави допълнително разграничение между котирани и некотирани 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 некотирани капиталови инструменти определянето на справедливата стойност изисква използването на техники за оценка. Очакванията са, че справедлива стойност може да бъде определена за повечето некотирани 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 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 отчета за финансовото състояние, понеже те не са свързани с разходи и тяхната нетна справедлива стойност е приблизително близо до нула. След първоначалното признаване, деривативите се измерват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на котирани 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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.

- **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 хеджиращия 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”.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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”.

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 (AC)**

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:

- *Депозити на кредитни институции и инвестиционни фирми*
- *Депозити на клиенти*
- *Репо сделки*
- *Външно финансиране*
- *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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Репо сделки

При репо транзакция ОББ продава ценна книга и едновременно се съгласява да я изкупи обратно (или по същество подобен актив) на фиксирана цена на бъдеща дата. ОББ продължава да признава ценните книжа в тяхната цялост, тъй като запазва по същество всички рискове и ползи от собствеността. Полученото парично възнаграждение се признава като финансов актив и финансовият пасив се признава за задължението за плащане на обратното изкупуване.

Други привлечени средства

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.

- **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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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.

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
- информацията 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, скантирана с първоначалния ефективен лихвен процент.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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 (един за заеми и аванси и друг за дългови ценни книжа), 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.

3.7. 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;

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7.2. Финансови пасиви

- 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.

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 печалбата или загубата.

- **Финансови пасиви – неусвоен ангажимент, 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. Финансовите гаранции първоначално се признават по тяхната справедлива стойност, което обикновено се доказва от размера на получените такси. Тази сума се амортизира на база на линейния метод върху целия живот на гаранцията. В края на всеки отчетен период гаранциите се измерват по-високата от (i) сумата на обезщетението за загуба за гарантираната експозиция, определена въз основа на модела на очакваните загуби и (ii) останалото неразпределено салдо на сумата при първоначалното признаване. В допълнение, надбавката за загуба на ECL се признава за вземания, които се признават в отчета за финансовото състояние като актив.

Банката издава ангажименти за предоставяне на заеми. Тези ангажименти са неотменими или отменяеми само в отговор на съществена неблагоприятна промяна. Такива ангажименти първоначално се признават по тяхната справедлива стойност, което обикновено се доказва от размера на получените такси. Тази сума се амортизира на база на линейния метод върху целия живот на ангажимента, с изключение на ангажиментите за предоставяне на заеми, ако има вероятност Банката да сключи конкретна договореност за кредитиране и не очаква да продаде получения заем скоро след възникването му; такива такси за поети задължения се отлагат и включват в балансовата стойност на заема при първоначално признаване. В края на всеки отчетен период ангажиментите се измерват по (i) оставащото неразпределено салдо на сумата при първоначалното признаване, плюс (ii) сумата на обезщетението за загуби, определена въз основа на модела на очакваната кредитна загуба, освен ако ангажиментът не е да се предостави заем с лихва под пазарния лихвен процент, като в този случай оценката е по-високата от тези две суми. Балансовата стойност на поетите ангажименти представлява задължение.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7.2. Финансови пасиви (продължение)

- **Финансови пасиви – неусвоен ангажимент, финансови гаранции и акредитиви (продължение)**

За договори, които включват както заем, така и неизтеглен ангажимент и когато Банката не може да разграничи отделно ОКЗ за компонента за неизтегления заем от компонента за заем, ОКЗ за неизтегления ангажимент се признава заедно с очакваните кредитни загуби по заема. Доколкото комбинираният ОКЗ надвишава brutната балансова стойност на заема, те се признават като пасив.

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.

3.8. Нетирание на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се нетират и нетната сума се отразява в отчета за финансовото състояние 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.

3.9. 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

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:

- **Входящи данни от Ниво 1** са котирани (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 котирани 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.
- **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 степеня 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

- **Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

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 финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, 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.

- **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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.10. Имоти, машини и оборудване

Позициите, свързани с имоти, машини и оборудване 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 оборудване (PPE) са, както следва:

Годишни норми на амортизация (полезен живот)

Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения върху наето имущество	Срокът на лизинговия договор
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)
Съоръжения към сградни инсталации	4% (20 години)
Машини, оборудване, сървъри, банкомати и ПОС терминали	20% (5 години)
Мобилни телефони	50% (2 години)
Сейф/ каса	10% (10 години)
Друго	15% (6.7 години)

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)

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 цената на придобиване”, т.е. цената на придобиване минус всякаква натрупана амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.12. Инвестиционни имоти (продължение)

Ако са налице индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя възстановимата му стойност, представляваща по-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 печалбата или загубата. Загубата от обезценка, призната през предишните години, се възстановява, през Отчета за печалбата или загубата, 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. Ползният 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 отчета за финансовото състояние.

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 на позиция 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. В тази категория са включени обезпеченията по необслужвани заеми, придобити преди 2017 г. (промени в счетоводната политика, за такива активи, които следва да се третират като инвестиционни имоти, които не отговарят на критериите на МСС 40 за прекласификация). Впоследствие те се измерват при по-ниската първоначална цена и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.14. Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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, котираны цени за акции на публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедливата стойност.

3.15. 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 (например, факторите, задействащи обезценката са дните в просрочие и друга информация, сочеща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставеното обезпечение и получените гаранции. Всички вземания с над 90 дни просрочие, които са във фаза 3 се обезценяват с 50%, а тези с над 180 дни в просрочие се обезценяват на 100%. Вземанията с до 90 дни просрочие, които се намират във фаза 2 (не са обезценени) подлежат на обезценка, както следва: за търговски и други вземания с 2,3%, за оперативен лизинг с 2,7% и 0,2% за парично обезпечение, депозирано при сделки с деривати или договори за наем. Очакваните загуби по кредити (ECL) се отчитат като отчисления за обезценка в перо “Други вземания”, а последното се отчита в баланса нетно от ОКЗ.

3.16. Данъци

Данъците, отразени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Облекченията за данък върху доходите или разходите за данъци в Отчета за печалбата или загубата 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” в Отчета за печалбата или загубата.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.16. Данъци (продължение)

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.

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 печалбата или загубата, 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.

3.17. 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 отчета за финансовото състояние.

Когато ефектът “време” е съществен, сумата призната като провизия представлява нетната настояща стойност на най-добрата прогноза.

Поради вътрешноприсъщия 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.

3.18. 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.19. Приход от лихви и разходи за лихви

Приходът от лихви и разходите за лихви се отразяват в Отчета за печалбата или загубата по отношение на всички лихвоносни инструменти. Таксите, свързани с предоставените кредити, които са допълнителни в процеса на кредитиране, се представят като приход от лихви.

3.20. 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. Ако задължението за изпълнение е изпълнено в определен момент, свързаните приходи се признават в Отчета за печалбата или загубата, когато услугата се предоставя и ако задължението за изпълнение е изпълнено с течение на времето, свързаните приходи се признават в Отчета за печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът при изпълнение на такова задължение. Приходи от такси и комисиони съставляват основно такси, начислявани върху транзакции, извършвани на гише и върху парични преводи, банково застраховане, кредитни транзакции, гаранции, управление на активи, приходи от валутни курсови разлики от мрежата 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.

3.21. Приход от наеми

Приходът от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признава съгласно МСФО 16. 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.

3.22. Лизинг

Общи положения

Признаването, оценяването, представянето и оповестяването на лизинговите договори се извършват в съответствие с изискванията на МСФО 16 Лизинг, като се вземат предвид условията на договорите и всички релевантни факти и обстоятелства. При първоначалното признаване Банката преценява дали договорът е лизинг или съдържа лизингов компонент. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.22. Лизинг (продължение)

- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора.
- Банката има право да контролира използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката преценява дали договорът е или съдържа лизинг само ако условията на договора са променени.

Оценяване и признаване на лизингови договори от Банката като лизингополучател

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.

Активите с право на ползване се представят 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 Вътрешно-трансферна цена (ВТЦ) 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 неотменимият 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.22. Лизинг (продължение)

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.

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 – 4 години
- Право на ползване на офис сгради 1 - 13 години

Разходите, свързани с договори, които са извън обхвата на МСФО 16 се отразяват в Отчета за печалбата или загубата 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.

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.

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.

3.23. 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.

3.24. Акционерен капитал

Акционерният капитал на ОББ е отразен 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
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от лихви				
Приходи от лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Депозити в банки	722	1 504	722	1 504
Кредити и аванси на клиенти	213 478	223 009	214 134	223 759
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17 245	19 250	17 245	19 250
Финансови активи по амортизирана стойност	27 326	25 080	27 326	25 080
Други активи	-	22	-	22
Приходи от лихви по пасиви	4 132	3 087	4 131	3 086
Приходи от лихви по финансови инструменти				
Икономически хеджове	8 247	-	8 247	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	864	391	864	391
	272 014	272 343	272 669	273 092
Б. Разходи за лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Депозити на банки	(956)	(915)	(956)	(915)
Депозити на клиенти	(3 921)	(4 657)	(3 922)	(4 657)
Дългосрочни заеми	(964)	(1 792)	(964)	(1 792)
Деривати-отчитане на хеджиране	(1 401)	(1 320)	(1 401)	(1 320)
Разходи за лихви по лизингови договори	(96)	(224)	(96)	(224)
Лихвени разходи по активи	(2 543)	(6 077)	(2 542)	(6 077)
	(9 881)	(14 985)	(9 881)	(14 985)
ОБЩО	262 133	257 358	262 788	258 107

Приходите от лихви по обезценени активи за 2020 г. са б 393 хил. лв. (2019 г.: 9 241 хил. лв.).

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от такси и комисионни				
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	30 875	29 412	30 875	29 412
Преводи на средства и парични транзакции	30 113	38 830	30 111	38 825
Такси за услуги, свързани с карти	25 513	28 478	25 513	28 478
Такси от FX сделки*	14 118	12 537	14 114	12 537
Такси от банково застраховане	13 963	12 085	13 963	12 085
Кредити и аванси на клиенти	11 717	10 986	12 445	11 555
Такси от управление на активи	3 427	350	3 665	3 024
Гаранции и акредитиви	2 853	2 965	3 066	2 965
Такси от доверително управление и попечителски услуги	2 298	922	5 293	4 284
Други такси и комисионни	1 530	1 504	1 525	1 500
Приходи от оценка на имоти	1 141	799	1 141	799
Такси трезор	434	415	434	415
	137 982	139 283	142 145	145 879
Б. Разходи за такси и комисионни				
Такси за кредитни и дебитни карти	(12 286)	(12 519)	(12 286)	(12 519)
Кредити и аванси на клиенти	-	(10)	-	(10)
Гаранции и акредитиви	(1 879)	(2 296)	(1 879)	(2 296)
Такси от доверително управление и попечителски услуги	(1 643)	(12)	(1 643)	(12)
Преводи и касови операции	(1 324)	(1 483)	(1 324)	(1 483)
Такси от продажби на SMS пакети/е-мейли	(1 303)	(1 261)	(1 303)	(1 261)
Разходи за застраховки	(1 143)	(1 072)	(1 406)	(1 177)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(1 086)	(1 280)	(1 086)	(1 280)
Други	(31)	(112)	(130)	(208)
	(20 695)	(20 045)	(21 057)	(20 246)
ОБЩО	117 287	119 238	121 088	125 633

* През 2020 г. маржът от продажба на чуждестранна валута за клонова мрежа се третира като приход от такси и комисионни, за разлика от 2019 г., когато е било отчетено и представено в Бележка б като нетни печалби /(загуби) от валутна сделка.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване				
Печалба/загуба от обмен на валута*				
Нетни печалби от валутни деривативни финансови инструменти	1 606	15 530	1 606	15 530
	1 606	15 530	1 606	15 530
Печалби/(загуби) от лихвоносни инструменти:				
Държавни и корпоративни ценни книжа	(806)	456	(806)	456
Взаимни фондове	(206)	(227)	(206)	(227)
	(1 012)	229	(1 012)	229
ОБЩО	594	15 759	594	15 759

* През 2020 г. маржът от продажба на чуждестранна валута за клонова мрежа се третира като приход от такси и комисиони, за разлика от 2019 г., когато е било отчетено и представено в Бележка 6 като нетни печалби / (загуби) от валутна сделка.

7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	2 799	2 843	2 855	2 843
Приходи от наем	5 052	5 074	5 076	5 158
Приходи от операционни събития	234	150	234	150
Приходи от продажба на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	963	-	912	-
Други приходи от инвестиционни имоти	18	-	697	-
Други оперативни приходи	230	593	969	1 597
Преки разходи за придобити имоти	(2 685)	(2 817)	(2 709)	(3 323)
Разходи по проблемни кредити*	-	(264)	-	(264)
Загуби от операционни събития	(535)	(945)	(535)	(945)
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(416)	(881)	(416)	(881)
Освобождение на провизии за съдебни дела	2 972	864	2 868	850
Амортизация на инвестиционни имоти	(2 929)	(2 734)	(3 307)	(3 115)
Други	(474)	(653)	(475)	(671)
ОБЩО	5 229	1 230	6 169	1 399

* През 2020 г. разходите за проблемни заеми са част от Бележка 9 (Разходи за)/ Възстановена обезценка.

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

а) Разходи за персонала

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за персонала				
Разходи за заплати	(68 038)	(68 799)	(69 931)	(70 859)
Разходи за социални осигуровки	(12 077)	(11 681)	(12 385)	(12 033)
Бонуси и други компенсации	(8 220)	(8 153)	(8 322)	(8 413)
Други разходи за персонала	(6 858)	(6 277)	(6 977)	(6 382)
Провизии за реструктуриране на персонала	-	520	7	512
Разходи за пенсии	(268)	(232)	(268)	(238)
ОБЩО	(95 461)	(94 622)	(97 876)	(97 413)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Общи административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Общи административни разходи				
ИТ разходи	(27 689)	(29 564)	(27 843)	(29 612)
Фонд за гарантиране на влоговете	(30 579)	(28 986)	(30 579)	(28 986)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(17 848)	(19 077)	(18 108)	(18 730)
Разходи за наеми	(1 208)	(1 625)	(1 213)	(1 629)
Реклама, маркетинг и комуникации	(2 667)	(4 498)	(2 680)	(4 542)
Разходи за външни услуги	(2 747)	(1 827)	(2 912)	(2 070)
Разходи за командировки	(284)	(793)	(292)	(830)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(755)	(87)	(756)	(92)
Разходи за обучение	(222)	(504)	(222)	(508)
Други разходи	(14 664)	(13 683)	(14 830)	(13 842)
ОБЩО	(98 663)	(100 644)	(99 435)	(100 841)

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(539)	(523)	(572)	(614)
ОБЩО	(539)	(523)	(572)	(614)

в) Разходи за амортизация

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация				
Разходи за амортизация на имоти и оборудване	(13 243)	(12 285)	(13 298)	(12 325)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(9 563)	(10 267)	(9 590)	(10 283)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(3 308)	(1 952)	(3 311)	(1 980)
ОБЩО	(26 114)	(24 504)	(26 199)	(24 588)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

9. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 2019 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	(43 169)	(7 131)	(43 838)	(8 627)
Кредити и аванси на клиенти	(42 324)	(4 369)	(42 877)	(5 862)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(1 961)	(2 964)	(2 082)	(2 964)
Вземания от банки	(63)	(7)	(63)	(7)
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	22	138	22	138
Финансови активи по амортизирана стойност	1 047	38	1 047	38
Други вземания	110	33	115	30
Други обезценки	(6 231)	(2 111)	(6 231)	(2 111)
Дълготрайни и нематериални активи	(369)	-	(369)	-
Инвестиционни имоти	(96)	(452)	(96)	(452)
Обезценка на придобити активи	(1 493)	(2 771)	(1 493)	(2 771)
Възстановена обезценка/ (обезценка) по задбалансови ангажименти	(4 273)	1 112	(4 273)	1 112
ОБЩО	(49 400)	(9 242)	(50 069)	(10 738)

Съгласно оповестяванията в Бележка 35, през 2020 г. е имало промени в МСФО 9 моделите, които са оказали влияние върху обезценките в размер на 32 902 хил. лв., с изключение на обезценката за ефекта от КОВИД-19, както е оповестено в Бележка 3.3.

Обезценките на заеми и аванси на клиенти включват приходи от отписани заеми в размер на 7 848 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база.

10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(11 740)	(16 257)	(11 740)	(16 257)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(29)	(455)	(29)	(455)
Разход за данък	(11 769)	(16 712)	(11 769)	(16 712)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(157)	(297)
ОБЩО	(11 769)	(16 712)	(11 926)	(17 009)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	120 573	171 547	117 854	167 919
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2020 и 2019)	(12 057)	(17 155)	(11 785)	(16 792)
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	288	443	288	443
Разход за данък	(11 769)	(16 712)	(11 497)	(16 349)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(429)	(660)
ОБЩО	(11 769)	(16 712)	(11 926)	(17 009)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.76%	9.74%	10.12%	10.13%

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 2020 г. и към 31 декември 2019 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2020 г. и 2019 г.

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	244 413	214 388	244 413	214 388
Минимален резерв във валута в БНБ	956 476	434 537	956 476	434 537
Разплащателна сметка в БНБ	434 887	-	434 887	-
ОБЩО	1 635 776	648 925	1 635 776	648 925

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.

12. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ)

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Ностро сметки	389 386	353 092	389 386	353 092
Пласирани средства на междубанковия пазар	68 849	8 192	68 849	8 192
Други вземания от банки	482 583	117 997	482 583	117 997
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратно изкупуване	586 708	2 287 637	586 708	2 287 637
ОБЩО	1 527 526	2 766 918	1 527 526	2 766 918
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 33)	1 374 852	2 229 833	1 374 852	2 229 833

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

а) Анализ по видове клиенти

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Граждани и домакинства				
Овърдрафти	78 490	12 140	78 490	12 140
Кредитни карти	86 601	98 139	86 601	98 139
Ипотечни кредити	1 568 570	1 405 590	1 568 570	1 405 590
Потребителски кредити	1 131 637	1 068 344	1 131 637	1 068 344
Други кредити**	37 233	34 024	37 233	34 024
	2 902 531	2 618 237	2 902 531	2 618 237
Корпоративни клиенти				
Финансови институции	128 111	98 676	128 111	98 676
Корпоративни клиенти	1 124 670	1 175 282	1 124 670	1 175 282
Корпоративни клиенти, малък и среден бизнес	2 363 304	2 092 670	2 367 414	2 097 326
Държавни предприятия	77 106	97 185	77 106	97 185
	3 693 191	3 463 813	3 697 301	3 468 469
Други финансови вземания*	6 212	8 308	6 212	8 308
Кредити и аванси на клиенти, брутно	6 601 934	6 090 358	6 606 044	6 095 014
Обезценка	(277 902)	(348 960)	(280 947)	(351 626)
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 324 032	5 741 398	6 325 097	5 743 388

*Финансови активи, които съдържат вземания от клиенти и са отчетени през вътрешни сметки за плащания и транзакции с карти, са прекласифицирани от Други активи в Кредити и аванси на клиенти.

** Други кредити, представляват заеми на граждани, упражняващи свободни професии, които са отчетени като заеми на клиенти на дребно към 31.12.2020 г., докато към 31.12.2019 г. бяха част от Корпоративни клиенти, малък и среден бизнес.

б) Анализ по фази, нетно от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2020			Годината, приключваща на 31.12.2019		
	ИНДИВИДУАЛЕН			ИНДИВИДУАЛЕН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	2 902 717	(118 144)	2 784 573	2 584 213	(103 843)	2 480 370
Фаза 1	2 433 146	(3 703)	2 429 443	2 150 199	(3 419)	2 146 780
Фаза 2	285 200	(29 255)	255 945	233 487	(7 866)	225 621
Фаза 3	184 371	(85 186)	99 185	200 527	(92 558)	107 969
Корпоративни	3 699 217	(159 758)	3 539 459	3 506 145	(245 117)	3 261 028
Фаза 1	3 123 390	(11 586)	3 111 804	2 763 614	(18 725)	2 744 889
Фаза 2	194 079	(7 171)	186 908	240 002	(8 195)	231 807
Фаза 3	381 748	(141 001)	240 747	502 529	(218 197)	284 332
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 601 934	(277 902)	6 324 032	6 090 358	(348 960)	5 741 398

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Анализ по фази, нетно от обезценка (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2020			Годината, приключваща на 31.12.2019		
	КОНСОЛИДИРАН			КОНСОЛИДИРАН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	2 902 717	(118 144)	2 784 573	2 584 213	(103 843)	2 480 370
Фаза 1	2 433 146	(3 703)	2 429 443	2 150 199	(3 419)	2 146 780
Фаза 2	285 200	(29 255)	255 945	233 487	(7 866)	225 621
Фаза 3	184 371	(85 186)	99 185	200 527	(92 558)	107 969
Корпоративни	3 703 327	(162 803)	3 540 524	3 510 801	(247 783)	3 263 018
Фаза 1	3 077 505	(11 591)	3 065 914	2 733 930	(18 774)	2 715 156
Фаза 2	239 684	(8 219)	231 465	270 222	(8 960)	261 262
Фаза 3	386 138	(142 993)	243 145	506 649	(220 049)	286 600
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 606 044	(280 947)	6 325 097	6 095 014	(351 626)	5 743 388

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

	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)			
ИНДИВИДУАЛЕН	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2020	(292)	(3 128)	(18 725)	(1 451)	(6 417)	(8 200)	(49 983)	(42 554)	(218 210)	(348 960)
Увеличения, дължащи се на възникване	(299)	(1 449)	(2 899)	(12)	(2 077)	(265)	-	-	-	(7 001)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	10	584	1 209	70	808	1 412	527	2 175	5 201	11 996
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	5 633	14 622	94 578	114 833
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	6 393	6 393
Промени дължащи се на промени на модели/методология	602	2 687	12 540	1 407	(2 744)	6 637	5 279	4 965	3 152	34 525
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	(149)	(2 269)	(3 699)	(2 126)	(16 713)	(6 766)	(669)	(25 181)	(32 116)	(89 688)
Към 31 Декември 2020	(128)	(3 575)	(11 574)	(2 112)	(27 143)	(7 182)	(39 213)	(45 973)	(141 002)	(277 902)
ИНДИВИДУАЛЕН	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)
КОНСОЛИДИРАН	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2020	(292)	(3 128)	(18 725)	(1 451)	(6 417)	(8 896)	(49 983)	(42 554)	(220 180)	(351 626)
Увеличения, дължащи се на възникване	(299)	(1 449)	(2 899)	(12)	(2 077)	(410)	-	-	-	(7 146)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	10	584	1 209	70	808	1 412	527	2 175	5 201	11 996
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	5 633	14 622	94 870	115 125
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	6 393	6 393
Промени дължащи се на промени на модели/методология	602	2 687	12 540	1 407	(2 744)	6 637	5 279	4 965	3 152	34 525
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	(149)	(2 269)	(3 699)	(2 126)	(16 713)	(6 974)	(669)	(25 181)	(32 434)	(90 214)
Към 31 Декември 2020	(128)	(3 575)	(11 574)	(2 112)	(27 143)	(8 231)	(39 213)	(45 973)	(142 998)	(280 947)

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 (продължение)

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1 (Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			Фаза 2 (Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			Фаза 3 (Активи с кредитна обезценка)			Общо
	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/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	61	984	3 056	68	644	4 398	723	915	3 373	14 222
Други корекции	-	-	-	-	-	-	7 208	16 244	65 356	88 808
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)

- В движението на ОКЗ не е включена такса за разходи за събиране на вземания отчетена през печалби или загуби в размер на 1 961 хил. лв. и 2 082 хил. лв., респективно на индивидуална и консолидирана база, както и приходи от отписани кредити в размер на 7 848 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база.
- През годината брутната сума на отписаните кредити е 114 833 хил. лв. на индивидуална основа и 115 125 хил. лв. на консолидирана основа (2019 г.: 88 808 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа).
- Таблиците по-горе не включват миграция между фазите, залегнали в основата на модела на прогнозираните колективни ОКЗ за ефекта от КОВИД-19, тъй като те се определят въз основа на колективен статистически подход и следователно не могат да бъдат индивидуално свързани с конкретни кредити.
- Потребителските заеми включват кредитни карти и овърдрафти.

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 2 574 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 458 хил. лв.). Съответната промяна спрямо увеличаване на нивата, би довела до намаляване на обезценките с 1 159 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 350 хил. лв.).

Отклонението спрямо предходната година се дължи на следното:

- Въвеждане на нови модели за изчисляване на ОКЗ, както за търговия на дребно, така и за корпоративни / МСП, които са по-чувствителни към макроикономическите променливи.
- Промяна в теглата на сценариите при изчисляване на обезценките съгласно МСФО 9, свързана със ситуацията, породена от разпространението на КОВИД-19 - от 60% базов, 20% оптимистичен, 20% песимистичен до 55% базов, 10% оптимистичен, 35% песимистичен.
- Влошаване на макроикономическите променливи, свързани със ситуацията, породена от разпространението
- на КОВИД-19.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа	19 975	30 388	19 975	30 388
в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари	19 475	26 820	19 475	30 388
Взаимни фондове	2 277	4 015	2 277	4 015
ОБЩО	22 252	34 403	22 252	34 403

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

Към 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	13 087	2 277	15 364
Евро	6 888	-	6 888
ОБЩО	19 975	2 277	22 252

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 31.12.2020

КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	13 087	2 277	15 364
Евро	6 888	-	6 888
ОБЩО	19 975	2 277	22 252

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 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Общо
Йерархия на справедливата стойност		
Държавни ценни книжа	19 975	19 975
Взаимни фондове	2 277	2 277
ОБЩО	22 252	22 252

Към 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Общо
Йерархия на справедливата стойност		
Държавни ценни книжа	30 388	30 388
Взаимни фондове	4 015	4 015
ОБЩО	34 403	34 403

Оценка Moody's

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019	Към 31.12.2020	Към 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Оценка Moody's	19 975	30 388	19 975	30 388
МВАА2	2 277	4 015	2 277	4 015
Без класификация (Без оценка)	22 252	34 403	22 252	34 403

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа (Фаза 1)*				
Търгуеми на официални борсови пазари	705 570	872 443	705 570	872 263
Търгуеми извънборсово (Обезценка)	33 183 (139)	- (180)	33 183 (139)	- -
Нетна стойност след обезценка	738 614	872 263	738 614	872 263
Чуждестранни държавни ценни книжа (Фаза 1)				
Търгуеми на официални борсови пазари	42 529	44 042	42 529	44 042
Търгуеми извънборсово (Обезценка)	23 372 (19)	23 618 (27)	23 372 (19)	23 618 (27)
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	65 882	67 633	65 882	67 633
Акции в местни дружества				
Търгуеми на официални борсови пазари	343	339	343	339
Търгуеми извънборсово	9 977	9 984	9 977	9 984
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	10 320	10 323	10 320	10 323
Търгуеми извънборсово	7 557	12 155	7 557	12 156
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	7 557	12 155	7 557	12 156
ОБЩО	822 373	962 374	822 373	962 375

* Част от притежавани български ДЦК са заложени за бюджетни средства в размер на 96 506 хил. лв. към 31 декември 2020 г. По-голямата част от ценните книжа представляват участия в компании, предоставящи услуги на финансовия сектор.

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 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	175 772	10 320	186 092
Щатски долари	17 108	7 334	24 442
Евро	611 616	223	611 839
ОБЩО	804 496	17 877	822 373

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 31.12.2020

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	175 772	10 320	186 092
Щатски долари	17 108	7 334	24 442
Евро	611 616	223	611 839
ОБЩО	804 496	17 877	822 373

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталовите инвестиции са класифицирани по валутни категории въз основа на валутата на държавите, в които са регистрирани.

Към 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	804 496	-	804 496
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 810	16 067	17 877
ОБЩО	806 306	16 067	822 373

Към 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	939 896	-	939 896
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	344	22 134	22 478
ОБЩО	940 240	22 134	962 374

Към 31.12.2020

КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	804 496	-	804 496
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 810	16 067	17 877
ОБЩО	806 306	16 067	822 373

Към 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	939 896	-	939 896
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	345	22 134	22 479
ОБЩО	940 241	22 134	962 375

16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)*	1 684 133	1 220 555	1 684 133	1 220 555
търгуеми на официални борсови пазари	1 020 667	1 027 414	1 020 667	1 027 414
търгуеми извънборсово (Обезценка)	663 795 (329)	193 380 (239)	663 795 (329)	193 380 (239)
Чуждестранни държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)	458 128	469 357	458 128	469 357
търгуеми на официални борсови пазари	317 602	324 615	317 602	324 615
търгуеми извънборсово (Обезценка)	140 561 (35)	144 775 (33)	140 561 (35)	144 775 (33)
Дългови ценни книжа на юридически лица (Фаза 3)	2 387	2 720	2 387	2 720
Необслужвани (Обезценка)**	6 803 (4 416)	13 522 (10 802)	6 803 (4 416)	13 522 (10 802)
ОБЩО	2 144 648	1 692 632	2 144 648	1 692 632

* Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 128 982 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 165 201 хил. лв.).

** Намалението на обезценките на дългови ценни книжа на юридически лица се дължи на продажба на корпоративна облигация на Ерато Холдинг в размер на 6 387 хил. лв..

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестициите по амортизирана стойност по вид валута и лихвен процент са, както следва:

Годината, приключваща на 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	592 639	592 639
Щатски долари	78 722	78 722
Евро	1 473 287	1 473 287
ОБЩО	2 144 648	2 144 648

Годината, приключваща на 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	307 710	307 710
Щатски долари	87 289	87 289
Евро	1 297 633	1 297 633
ОБЩО	1 692 632	1 692 632

Годината, приключваща на 31.12.2020

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	592 639	592 639
Щатски долари	78 722	78 722
Евро	1 473 287	1 473 287
ОБЩО	2 144 648	2 144 648

Годината, приключваща на 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	307 710	307 710
Щатски долари	87 289	87 289
Евро	1 297 633	1 297 633
ОБЩО	1 692 632	1 692 632

Към 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	2 142 261	-	2 142 261
Дългови ценни книжа на юридически лица	-	2 387	2 387
ОБЩО	2 142 261	2 387	2 144 648

Към 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	1 689 912	-	1 689 912
Дългови ценни книжа на юридически лица	-	2 720	2 720
ОБЩО	1 689 912	2 720	1 692 632

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

17. ДЕРИВАТИВНИ 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 31.12.2020			Годината, приключваща на 31.12.2019		
	Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума		Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума	
	Активи	Пасиви		Активи	Пасиви	
Деривативи държани за търгуване	1 728 449	5 928	39 904	2 011 736	1 191	4 599
в т.ч. Валутен форуърд	575 821	3 665	562	798 030	355	329
в т.ч. Валутен суап	1 152 628	2 263	39 342	1 213 706	836	4 270
Деривативи държани за хеджиране	117 350	-	6 737	117 350	-	6 043
Общо деривативни финансови инструменти	1 845 799	5 928	46 641	2 129 086	1 191	10 642

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	
	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Хеджиране на справедлива стойност		
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	(679)	(2 384)
Корекции за кредитен риск на деривативите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA	(15)	65
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	(694)	(2 319)
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	679	2 384
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в Отчета за печалбата или загубата	(15)	65

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Инвестициите в асоциирани предприятия към 31 декември 2020 г., респективно 31 декември 2019 г. са отчетени по метода на собствения капитал.

Годината, приключваща на 31.12.2020						
ИНДИВИДУАЛЕН						
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000	3 000
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	10 646 365	BGN	12 146	12 146
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					20 732	20 732

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000	3 000
ОББ ОББ Асет Мениджмент	България	91%	636	BGN	636	636
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕООД	България	100%	10 646 365	BGN	12 146	12 146
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	0	0
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					21 368	21 368

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества са регистрирани в България.

Годината, приключваща на
31.12.2020

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	3 477
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 976	3 477

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

Обобщена финансова информация за асоциираното дружество на ОББ:

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

	Към 31.12.
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019 г.	2 776
Новопридобити - увеличение на участието	475
Приход от инвестиции, отчетани по метода на собствения капитал	309
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.	3 560
Плащания на дивиденди	(478)
Приход от инвестиции, отчетани по метода на собствения капитал	395
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.	3 477

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД
Балансова стойност	3 477	3 560
Приходи	8 194	7 783
Обезценки и амортизация	1 216	1 221
Брутна печалба от дейност	1 514	1 479
Нетна печалба за годината	1 363	1 331
Друг всеобхватен доход	(35)	(24)
Общ всеобхватен доход	(35)	(24)
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	341	333
Разпределени дивиденди	1 913	160
% собственост	25%	25%
Балансова стойност	15 296	16 188
Текущи активи	9 475	9 694
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	8 149	8 468
Нетекущи активи	5 821	6 494
Текущи пасиви	455	785
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	142	127
Нетекущи пасиви	336	313
Нетекущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	38	37

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2020 г. са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2020 г.	128 001	140 100	268 101	54 903	323 004
Придобити	1 380	20 485	21 865	10 095	31 960
Отписани	(649)	(9 083)	(9 732)	(21)	(9 753)
Прехвърляне	-	(12 360)	(12 360)	(3 868)	(16 228)
Към 31 декември 2020 г.	128 732	139 142	267 874	61 109	328 983
АМОТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2020 г.	(54 934)	(104 517)	(159 451)	(46 748)	(206 199)
Начислена за 2020 г.	(2 910)	(10 333)	(13 243)	(3 308)	(16 551)
Начислена обезценка за 2020 г.	-	-	-	(369)	(369)
Амортизация на отписаните активи	374	9 013	9 387	21	9 408
Към 31 декември 2020 г.	(57 470)	(105 837)	(163 307)	(50 404)	(213 711)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	71 262	33 305	104 567	10 705	115 272

* Нематериалните активи включват софтуерни продукти, други права - лицензи и др.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2020 г.	128 001	140 439	268 440	55 373	323 813
Придобити	1 380	20 495	21 875	10 565	32 440
Отписани	(649)	(9 083)	(9 732)	(21)	(9 753)
Прехвърляне	-	(12 360)	(12 360)	(3 868)	(16 228)
Към 31 декември 2020 г.	128 732	139 491	268 223	62 049	330 272
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2020 г.	(54 934)	(104 770)	(159 704)	(47 129)	(206 833)
Начислена за 2020 г.	(2 910)	(10 388)	(13 298)	(3 311)	(16 609)
Начислена обезценка за 2020 г.	-	-	-	(374)	(374)
Амортизация на отписаните активи	374	9 040	9 414	-	9 414
Към 31 декември 2020 г.	(57 470)	(106 118)	(163 588)	(50 814)	(214 402)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	71 262	33 373	104 635	11 235	115 870

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2019 г. са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2019 г.	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 г.	128 001	140 100	268 101	54 903	323 004
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2019 г.	(52 630)	(112 940)	(165 570)	(45 453)	(211 023)
Начислена за 2019 г.	(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 г.	(54 934)	(104 517)	(159 451)	(46 748)	(206 199)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	73 067	35 583	108 650	8 155	116 805

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2019 г.	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 г.	128 001	140 439	268 440	55 373	323 813
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2019 г.	(52 630)	(113 155)	(165 785)	(45 805)	(211 590)
Начислена за 2019 г.	(2 777)	(9 548)	(12 325)	(1 980)	(14 305)
Амортизация на отписаните активи	473	17 933	18 406	656	19 062
Към 31 декември 2019 г.	(54 934)	(104 770)	(159 704)	(47 129)	(206 833)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	73 067	35 669	108 736	8 244	116 980

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 2020	143 850	155 405
Придобити	11 746	11 746
Прехвърляне	5 909	5 909
Отписани	(7 784)	(7 784)
Към 31 декември 2020	153 721	165 276
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2020	(17 506)	(18 652)
Начислена за 2020	(3 705)	(4 430)
Амортизация на отписаните активи	762	762
Прехвърляне	(5 909)	(5 909)
Обезценка за годината	(21)	(21)
Към 31 декември 2020	(26 379)	(28 250)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	127 342	137 026

	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 годината	(452)	(452)
Към 31 декември 2019	(17 506)	(18 652)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	126 344	136 753

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от Банката към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност (Ниво 3) 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 1 685 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 1 857 хил. лв.). Преките оперативни разходи и приходи от наеми са оповестени в Бележка 7.

Договорните задължения за изграждане или разработване на инвестиционни имоти са в размер на 197 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 155 хил. лв.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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	2020 в хиляди лева	2019 в хиляди лева
Жилищен	2 924	6 640
Ваканционен	23 988	25 764
Индустриален	22 500	24 929
Парцели (земя)	30 501	30 143
Търговски	43 887	40 695
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	123 800	128 171

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопретеглен)	
			2019	2020
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	Не е приложимо	€ 320 - € 420
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	-	5.0%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	210€ - 670€	215€ - 745€
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1.05%	1.10%
Ваканционен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	Не е приложимо	Не е приложимо
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	-	5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	300€ - 920€	300€ - 920€
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
Индустриален	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 100 - € 406	€ 100 - € 420
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	-	5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 40 - € 308	€ 40 - € 325
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 0.5 - € 3	€ 0.5 - € 4
		Годишен ръст на наемите	-	3%
Парцели (земя)	MVM	Дългосрочно наемане	5%	3%
		Норма на възвръщаемост	9%	6% - 8%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 5.3 - € 260	€ 2 - € 699
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
Търговски	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 230 - € 780	€ 230 - € 850
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	1%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 1.9 - € 7	€ 2.5 - € 15
		Годишен ръст на наемите	-	0%
		Дългосрочно наемане	3% - 5%	5% - 10%
		Норма на възвръщаемост	7% - 10%	6.5% - 7.5%

Техниките използвани за оценка на инвестиционни имоти са метод на възстановителна стойност („RVM“), метод на пазарен подход („MVM“) и метод на директна капитализация („MCFCF“).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

**21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ
(МСФО 16)**

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи право на ползване				
Сгради	21 760	27 648	21 855	27 715
Автомобили	283	345	283	369
	22 043	27 993	22 138	28 084

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Задължения по лизингови договори				
Текущи	8 359	9 410	5 198	9 430
Нетекущи	13 704	18 600	16 962	18 658
	22 063	28 010	22 160	28 088

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салдо на 1 януари 2019 г.	28 010	39 293	28 088	39 359
Парични потоци на погашение по главница	(9 772)	(10 965)	(9 753)	(10 977)
Корекция за нови/прекратени договори	3 825	(318)	3 825	(294)
Баланс към 31 декември 2019 г.	22 063	28 010	22 160	28 088

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Активи с право на ползване						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2020 г.	37 287	489	37 776	37 367	516	37 883
Придобити – нови договори за лизинг	5 940	92	6 032	6 035	92	6 127
Прекратени лизингови договори	(5 561)		(5 561)	(5 561)		(5 561)
Към 31 декември 2020 г.	37 666	581	38 247	37 841	608	38 449
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2020 г.	(9 639)	(144)	(9 783)	(9 652)	(147)	(9 799)
Начислена за 2020 г.	(9 412)	(151)	(9 563)	(9 439)	(151)	(9 590)
Амортизация на отписаните активи	3 145	(3)	3 142	3 105	(27)	3 078
Към 31 декември 2020 г.	(15 906)	(298)	(16 204)	(15 986)	(325)	(16 311)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2020 г.	27 648	345	27 993	27 715	369	28 084
Нетна балансова стойност към 31 декември 2020 г.	21 760	283	22 043	21 855	283	22 138

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

**21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ
(МСФО 16) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	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
Прекратени 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

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	617	466	617	466
ДМА и инвестиционни имоти	2 437	2 853	2 437	2 853
Провизии за съдебни дела	55	352	55	352
Други приходи на наети лица	1 258	1 202	1 258	1 202
Други временни разлики	1 325	701	1 534	820
МСФО 16	2	-	2	-
Общо отсрочени данъчни активи	5 694	5 574	5 903	5 693
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	(454)	(454)	(454)
МСФО 16	-	(1)	1	(1)
Други временни разлики	-	-	-	(15)
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	(455)	(453)	(470)
Признати в отчета за финансовото състояние, както следва:				
Отсрочени данъчни активи	5 240	5 119	5 450	5 238
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	1	15

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ	ИНДИВИДУАЛЕН Годината, приключваща на 31.12.2019 г.	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в печалбата или загубата	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в капитала	ИНДИВИДУАЛЕН Годината, приключваща на 31.12.2020 г.
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	466	1	150	617
ДМА и инвестиционни имоти	2 853	(416)	-	2 437
Провизии за съдебни дела	352	(297)	-	55
Други доходи на наети лица	1 202	56	-	1 258
Други временни разлики	701	624	-	1 325
МСФО 16	-	2	-	2
Общо отсрочени данъчни активи	5 574	(30)	150	5 694
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(454)
МСФО 16	(1)	1	-	-
Общо отсрочени данъчни пасиви	(455)	1	-	(454)
	5 119	(29)	150	5 240

23. ДРУГИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други активи				
Вземания от клиенти*	344	1 973	344	1 973
Общо финансови други активи	344	1 973	344	1 973

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други активи				
Активи, придобити срещу дълг	17 310	21 035	17 310	21 035
Разходи за бъдещи периоди	1 899	2 707	1 944	2 737
Други	2 459	1 515	3 587	2 877
Общо нефинансови други активи	21 668	25 257	22 841	26 649
Общо други активи	22 012	27 230	23 185	28 622

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи, придобити срещу дълг				
Сгради	11 877	15 159	11 877	15 159
Земя	5 433	5 876	5 433	5 876
Общо финансови други активи	17 310	21 035	17 310	21 035

*Финансови активи, които съдържат вземания от клиенти и са отчетени през вътрешни сметки за плащания и транзакции с карти, са прекласифицирани от Други активи в Кредити и аванси на клиенти.

Оповестената сума на активи, придобити чрез възбрана, не включва обезценка. Свързаните суми за обезценка към 2020 г. са 1 493 хил. лв. (2019 г.: 2 771 хил. лв.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Депозити на виждане	4 781	2 037	4 781	2 037
Срочни депозити	98 920	7 583	98 920	7 583
Други привлечени средства от банки	34	24	34	24
ОБЩО	103 735	9 644	103 735	9 644

25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	6 336 901	5 625 340	6 336 902	5 625 340
Небанкови финансови институции	776 507	577 680	776 499	574 613
Корпоративни предприятия	3 402 056	2 426 405	3 397 840	2 423 136
Държавни институции	208 122	119 571	208 122	119 571
Други финансови задължения*	20 538	29 136	20 538	29 136
ОБЩО	10 744 124	8 778 132	10 739 901	8 771 796

*Финансови задължения, които съдържат задължения към контрагенти и са отчетени през вътрешни сметки за плащания и картови транзакции, са прекласифицирани от Други задължения в Привлечени средства от клиенти.

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ/ РЕПО СДЕЛКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Споразумения за обратно изкупуване с чуждестранни банки	282 755	1 797 115	282 755	1 797 115
Общо задължения по репо сделки	282 755	1 797 115	282 755	1 797 115

27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	Година, приключваща на 31.12.2020	Година, приключваща на 31.12.2019	Година, приключваща на 31.12.2020	Година, приключваща на 31.12.2019	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
Валута					
Кредитни линии от банки	EUR	68 200	126 100	68 200	126 100
ОБЩО		68 200	126 100	68 200	126 100

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

27 ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

По-долу е представена таблица, показваща всички привлечени средства с техните договорни условия и съответните балансови стойности към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.:

Контрагент	Описание	Валута по договор	Размер на кредита по договора	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Усвоени към	Усвоени към
								31.12.2020	31.12.2019
ЕБВР	Програма за енергийната ефективност	Евро	9.78 млн. лева /5 млн. евро /	16.06.2016	16.06.2016	03.12.2022	Плаващ лихвен процент	4 959	7 460
ЕИБ	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	14.10.2011	10.02.2012	10.02.2020	3,555%	13 501	39 116
					14.02.2012	14.02.2020	3,508%		
					01.10.2012	01.10.2020	2,584%		
	28.04.2014	28.04.2026	2,384%						
ЕИБ	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	13.03.2014	09.12.2014	09.12.2024	6М EURIBOR + 0.223%	11 876	30 872
					30.06.2016	30.06.2026	0%		
ЕБР	Програма за малки и средни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	02.07.2015	15.09.2019	15.09.2022	6М. EURIBOR + 0.06 %	5 705	8 557
					25.10.2013	20.03.2020	0,48%.		
ДФЗ		Лева	По договаряне	26.07.2011	25.10.2013	20.03.2020	2%	-	245
ОБЩО								68 200	126 100

28. ПРОВИЗИИ

а) Провизии за рискове и разходи

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Провизии за реструктуриране	-	-	-	11
Провизии за съдебни дела*	550	3 522	654	3 522
Провизии за задбалансови ангажменти	7 463	3 206	7 463	3 206
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ	8 013	6 728	8 117	6 739

*Съществените изменения в провизии за съдебни дела се дължат на преразглеждане на риска от едно от основните съдебни дела и освобождаване на провизията поради спечеленото съдебно дело. Повече подробности са представени в Бележка 8.

Движение на провизии за задбалансови ангажменти	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	Салдо на 01.01.2020	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Салдо в края на периода 31.12.2020
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	2 027	4 783	6 810
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1 113	(460)	653
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	66	(66)	-
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ	3 206	4 257	7 463

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

28. ПРОВИЗИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	6 173	6 130	6 173	6 130
Настояща стойност на нефинансирани задължения	6 173	6 130	6 173	6 130
	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Сума призната в печалби и загуби				
Разходи за трудов стаж	256	217	256	217
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	12	15	12	15
ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ	268	232	268	232
	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Изменение на възнагражденията за пенсиониране				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	6 130	5 980	6 130	5 980
Разходи за трудов стаж	256	217	256	217
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	12	15	12	15
Обезщетения, изплатени директно от Банката/Групата	(261)	(278)	(261)	(278)
Актуерна печалба/(загуба)	36	196	36	196
Възнаграждения за пенсиониране в края на периода	6 173	6 130	6 173	6 130
	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1 357)	(1 472)	(1 357)	(1 472)
	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценки				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в предположенията	36	196	36	196
Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	36	196	36	196

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	6 130	5 980	6 130	5 980
Обезщетения изплатени директно	(261)	(278)	(261)	(278)
Общо разходи, признати в Отчета за печалбата или загубата	268	232	268	232
Обща сума призната в Отчета за друг всеобхватен доход	36	196	36	196
Нетни задължения в Отчета за финансовото състояние	6 173	6 130	6 173	6 130

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Допускане				
Дисконтови проценти	0.20%	0.25%	0.20%	0.25%
Процент на увеличение на компенсацията	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%

Посочените по-горе задължения по планове за дефинирани 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 31.12.2020 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	2.2% 135 799	-2.2% (135 799)
Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2020 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-2.3% (141 972)	2.3% 141 972
Ефект от промяната в етапите на отпадане	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2020 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-10.4% (641 961)	10.4% 641 961
Ефект от промяна в степените на смъртност	25.0%	-25.0%
Ефект на промяна на провизията, заделена към 31.12.2020 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.9% (117 281)	1.9% 117 281

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

29. ДРУГИ ПАСИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други пасиви				
Задължения за дивиденди	92	317	92	317
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	92	317	92	317
Нефинансови други пасиви				
Разчети с персонала	15 852	17 845	16 028	18 138
Задължения към доставчици и други кредитори	13 361	7 753	13 453	7 850
Суми, дължими на държавни агенции	64	64	64	64
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	156	1 932	156	1 932
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	1 149	480	1 149	480
Други	5 995	3 020	6 428	3 276
ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ	36 577	31 094	37 278	31 740
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ*	36 669	31 411	37 370	32 057

*Финансови задължения, които съдържат задължения към контрагенти и са отчетени през вътрешни сметки за плащания и картови транзакции, са прекласифицирани от Други задължения в Привлечени средства от клиенти.

30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Натрупани приходи от предходни години в началото на периода	1 012 325	1 033 378	1 013 979	1 039 117
Печалба за годината	108 804	154 835	105 934	150 773
Изплатени дивиденди	-	(175 888)	59	(175 888)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	(4 910)	-	(4 910)	(23)
Към 31 Декември	1 116 219	1 012 325	1 115 062	1 013 979
Компоненти на неразпределената печалба				
Задължителен резерв	672 689	672 689	672 803	673 436
Неразпределена печалба от минали години	334 726	184 801	336 325	189 770
Печалба за годината	108 804	154 835	105 934	150 773
ОБЩО	1 116 219	1 012 325	1 115 062	1 013 979

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценъчен резерв по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
В началото на периода	61 941	50 816	61 941	50 816
Промяна в справедливата стойност	(1 913)	11 125	(1 913)	11 125
ОБЩО	60 028	61 941	60 028	61 941

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажименти				
Неусвоени кредитни ангажименти	1 598 977	1 228 061	1 598 977	1 228 061
Корпоративни	1 254 915	846 468	1 254 915	846 468
Домакинства	258 616	264 222	258 616	264 222
Други финансови институции	85 446	117 371	85 446	117 371
Гаранции, документални и търговски акредитиви	269 927	250 423	269 927	250 423
Корпоративни	254 201	238 552	254 201	238 552
Домакинства	315	385	315	385
Други финансови институции	3 504	3 379	3 504	3 379
Кредитни институции	11 907	8 107	11 907	8 107
Акредитиви	74 501	42 313	74 501	42 313
ОБЩО	1 943 405	1 520 797	1 943 405	1 520 797

33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

*ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ
ЕКВИВАЛЕНТИ*

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	244 413	214 388	244 413	214 388
Разплащателни сметки при Централна банка	434 887	-	434 887	-
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	934 857	353 092	934 857	353 092
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	195 582	1 662 353	195 582	1 662 353
ОБЩО	1 809 739	2 229 833	1 809 739	2 229 833

Минималният задължителен резерв в Централната банка е с размер на 965 476 хил. лв. (2019 г.: 434 537 хил. лв.) и не са включени в Парични средства и Парични еквиваленти, тъй като не са на свободно 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 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.

ОББ използва резултатите, генерирани от тези модели, за да раздели редовния кредитен портфейл на вътрешни рейтингови класове, вариращи от 1 (най-нисък риск) до 9 (най-висок риск) за вероятността за неизпълнение (PD). Банката определя вътрешен рейтинг, вариращ от PD 10 до PD 12 на длъжник в неизпълнение. PD клас 12 се определя, когато някое от кредитните споразумения на длъжника е прекратено от банката, или при постановена съдебна заповед с инструкция за връщане на обезпечението. PD клас 11 групира длъжници, които са с просрочие повече от 90 дни (с просрочие или надвишаване), но които не отговарят на критериите на PD 12. PD клас 10 се определя на длъжници, за които има основания да се смята, че е малко вероятно да посрещнат своите плащания (навреме), но които не отговарят на критериите за класифициране като PD 11 или PD 12.

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 рисковата 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.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

ОББ прие Стратегия за необслужвани експозиции, която е в съответствие с регулаторните изисквания и има за цел да достигне ниски нива на необслужвани експозиции. 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 Ba3 (Moody's) или BB- (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 "BBB-" 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.

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 225% 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 флукутации 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 31.12.2020 г. представлява 0.033 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 евро/лева), 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.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

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 минимална експозиция към валутен риск (с изключение на позициите в евро). Откритите валутни позиции във всички валути са 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 лихвоносните пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

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, както е оповестено в Бележка 36.

Операционен риск

Това е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре 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 2017 г. 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 – В-Wise. Градивен елемент на рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития от операционен риск. В ОББ е имплементирана процедурата на КВС Груп, регламентираща процеса на събиране и регистриране на загуби и събития от операционен риск. Операционните загуби и събития се регистрират в системата на КВС - Глори. Регистрираните операционни загуби и събития с голям потенциален ефект за материализиране се анализират и докладват на местен комитет за управление на риска, както и се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби и събития. Въз основа на разработената рамка и одобрението на БНБ относно управлението на операционния риск, ОББ е въвел и прилага стандартизиран подход за определяне на капиталовите изисквания за операционен риск.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Появявата на КОВИД-19 (по-известен като „коронавирус“) изисква допълнително внимание. През 2020 г. ОББ наблюдаваше 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. 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 ѝ 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 спадат. 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

	Годината, приключваща на 31.12.2020 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2020 Нетна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2020 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2020 Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	1 635 776	1 635 776	1 635 776	1 635 776
Кредити и аванси на банки	940 887	940 818	940 887	940 818
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 601 934	6 324 032	6 606 044	6 325 097
Деривативни финансови инструменти	5 928	5 928	5 928	5 928
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	22 252	22 252	22 252	22 252
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	822 373	822 373	822 373	822 373
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 144 648	2 144 648	2 144 648	2 144 648
Други активи	344	344	344	25 168
Общо балансови позиции	12 174 142	11 896 171	12 178 252	11 922 060
Ангажменти	1 608 977	1 608 977	1 680 490	1 680 490
Общо задбалансови позиции	1 608 977	1 608 977	1 680 490	1 680 490

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салда в Централна банка	648 925	648 925	648 925	648 925
Кредити и аванси на банки	479 291	479 281	479 291	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
Ценни книжа 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	9 922 400	9 562 177	9 927 058	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

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 101 557	47 109	283 343	45 937	1 477 946
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	386	1 420 713	53 030	2 118	1 476 247
Търговски недвижими имоти	33	97 379	1 549 766	-	1 647 178
Пари в брой	3 328	13	124 721	-	128 062
Други обезпечения	228 657	3 356	1 560 432	80 056	1 872 501
Общо потребителски кредити на 31.12.2020	1 333 961	1 568 570	3 571 292	128 111	6 601 934

КОНСОЛИДИРАН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 101 557	47 109	287 453	45 937	1 482 056
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	386	1 420 713	53 030	2 118	1 476 247
Търговски недвижими имоти	33	97 379	1 549 766	-	1 647 178
Пари в брой	3 328	13	124 721	-	128 062
Други обезпечения	228 657	3 356	1 560 432	80 056	1 872 501
Общо потребителски кредити на 31.12.2020	1 333 961	1 568 570	3 575 402	128 111	6 606 044

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП 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 МСП 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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2020 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 2020 г. и 31 декември 2019 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН				
31 декември 2020 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
Държавни облигации	977 702	1 164 559	-	2 142 261
Корпоративни облигации	-	-	2 387	2 387
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банки	648 589	2 514 713	-	3 163 302
Общо	1 626 291	3 679 272	2 387	5 307 950

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН				
31 декември 2019 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
Държавни облигации	426 893	1 263 019	-	1 689 912
Корпоративни облигации	-	-	2 720	2 720
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банки	1 232 653	2 183 190	-	3 415 843
Общо	1 659 546	3 446 209	2 720	5 108 475

Кредитите, които са просрочени и се намират във фаза 1 и фаза 2 (не обезценени) в края на 2020 г. и 2019 г., са представени в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	27 491	8 353	35 844
Ипотечни кредити	12 781	4 451	17 232
Големи корпоративни клиенти	11 650	-	11 650
Малки и средни предприятия	54 315	3 270	57 585
Общо	106 237	16 074	122 311

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	27 491	12 804	40 295
Ипотечни кредити	12 781	4 451	17 232
Големи корпоративни клиенти	11 650	2	11 652
Малки и средни предприятия	54 315	3 270	57 585
Общо	106 237	20 527	126 764

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	62 475	31 335	93 810
Ипотечни кредити	55 085	52 163	107 248
Големи корпоративни клиенти	26 130	8 871	35 001
Малки и средни предприятия	91 549	87 247	178 796
Общо	235 239	179 616	414 855

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	62 475	31 335	93 810
Ипотечни кредити	55 085	52 163	107 248
Големи корпоративни клиенти	26 130	8 871	35 001
Малки и средни предприятия	91 549	87 248	178 797
Общо	235 239	179 617	414 856

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2020 г. и 2019 г. :

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
PD	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
1	942	167 570	482 652	651 164
2	599 977	19 251	45 887	665 115
3	125 475	36 231	193 380	355 086
4	91 754	488 572	213 651	793 977
5	25 883	163 781	842 590	1 032 254
6	305 192	142 940	1 060 870	1 509 002
7	109 538	117 599	660 148	887 285
8	9 329	28 928	130 991	169 248
Брутна балансова стойност	1 268 090	1 164 872	3 630 169	6 063 131
Очаквани кредитни загуби	(194)	(3 509)	(11 659)	(15 362)
Нетна сума на кредитите	1 267 896	1 161 363	3 618 510	6 047 769

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
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	18 046	41 663	914 037	973 746
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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Брутната балансова стойност на кредитите, които са просрочени и които са обезпечени към 31 декември 2020 г. и 2019 г., е представена в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2020			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	20 745	8 046	33 979	62 770
Ипотечни кредити	50 284	5 076	79 363	134 723
Големи корпоративни клиенти	4 032	-	51	4 083
Малки и средни предприятия	106 677	8 013	270 968	385 658
Общо	181 738	21 135	384 361	587 234

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2020			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	20 745	8 046	33 979	62 770
Ипотечни кредити	50 284	5 076	79 363	134 723
Големи корпоративни клиенти	4 032	-	51	4 083
Малки и средни предприятия	107 166	11 005	274 869	393 040
Общо	182 227	24 127	388 262	594 616

ИНДИВИДУАЛЕН	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	14 914	208 786	231 596
Малки и средни предприятия	81 301	10 702	658 978	750 981
Общо	147 986	42 130	1 172 170	1 362 286

КОНСОЛИДИРАН	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 средни предприятия	81 302	15 233	663 510	760 045
Общо	147 987	45 216	1 177 033	1 370 236

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2020 г. се проведеха някои важни въведения, свързани с управлението на кредитния риск:

- Въвеждане на новата дефиниция за неизпълнение: следвайки регламентите на ЕБО / ЕЦБ, ОББ въведе новата дефиниция за неизпълнение през 2020 г. Това въведение включва:

- Състояние по подразбиране на ниво държава
- Включване на прагове в зависимост от сегмента
- Уважаване на периода на изчакване за излекуване от NPL

Въвеждането на новата дефиниция за неизпълнение доведе до намаляване на предварително признати неизпълнени случаи, тъй като преди не бяха използвани прагове (новите прагове за сегмент Търговия на дребно са 100 евро и 1% от експозицията; за дружествата са 500 евро и 1% от експозицията), частично компенсирани с нови признати NPL в резултат на подхода в цялата страна.

- Прилагане на актуализирани модели на МСФО 9, както за търговия на дребно, така и за корпоративни / МСП.

- Модели по МСФО 9, обхващащи оценки на PD, LGD, EAD и PPS, бяха разработени съответно за търговия на дребно (обезпечени и необезпечени заеми) и за корпоративни / МСП.

Разработването на тези нови модели се наложи след създаването на ОББ в резултат на сливането на двете предишно действащи банки, като същите бяха изградени въз основа на историческите данни от тези банки. В резултат на това резултатът от двата комплекта от МСФО 9 модели трябва да отразява по-точно банките, които се нуждаят от колективни обезценки по МСФО 9.

- Внедряване на нов модел на Базел PD за Corp / SME въз основа на комбинираните данни на двете предишно действащи банки, образуващи ОББ днес.

След сливането възникна необходимостта от модел на Базел PD, използван в процеса на поемане на заеми за корпоративни и МСП, въз основа на комбинираните данни на банките и завършен до края на 2019 г., включително в максимално възможна степен финансови, качествени и поведенчески характеристики. Този нов модел е приложен през 2020 г., първо в процеса на кредитиране на МСП, последван от въвеждането в процеса на корпоративно поемане.

Резултатът от това внедряване е подобро разпределение на клиентите в различните рискови категории, което представлява по-правилен и балансиран поглед върху рисковия профил на съответния портфейл.

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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	130 531	20 683	130 531	20 683
Ипотечни	51 433	46 479	51 433	46 479
Малки и средни предприятия	255 370	164 855	255 370	164 855
Корпоративни	39 682	78 137	39 682	78 137
Общо	477 016	310 154	477 016	310 154

Концентрация на риска по отрасли

Концентрация на риска по отрасли - Кредити и аванси на клиенти:

Концентрация на риска по отрасли	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	2 784 573	2 480 370	2 784 573	2 480 370
Индустриален	1 226 016	1 049 279	1 226 016	1 049 279
Търговия и услуги	902 996	844 103	902 996	844 103
Селско стопанство	305 277	308 814	305 277	308 814
Други	167 936	161 154	214 886	193 001
Строителство	152 590	154 796	152 590	154 796
Електричество и отопление	142 874	142 627	142 874	142 627
Финансови и застрахователни компании	141 817	132 802	95 932	102 944
Транспорт	140 380	115 163	140 380	115 163
Недвижими имоти	123 250	85 299	123 250	85 300
Публичен сектор	77 055	97 111	77 055	97 111
ИТ и комуникации	69 135	75 562	69 135	75 562
Хотелиерство	57 499	58 883	57 499	58 883
Водоснабдяване	25 388	26 554	25 388	26 554
Минен	7 246	8 881	7 246	8 881
Общо	6 324 032	5 741 398	6 325 097	5 743 388

Кредитен риск по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за най-голямата обща експозиция на ОББ към 31 декември 2020 г. и 2019 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2020		Годината, приключваща на 31.12.2019	
		%		%
Най-голяма обща експозиция	105 636	7.14%	117 386	8.53%
Общ размер на петте най-големи експозиции	371 858	25.15%	329 395	23.93%
КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2020		Годината, приключваща на 31.12.2019	
		%		%
Най-голяма обща експозиция	105 636	7.15%	117 386	8.51%
Общ размер на петте най-големи експозиции	371 858	25.17%	329 395	23.89%

КОВИД-19 отчитане на оповестявания

В отговор на необходимостта от преодоляване на негативните икономически последици от пандемията КОВИД-19, Банката въведе широк спектър от мерки за подпомагане на реалната икономика, засегната от коронавирус, включително разсрочване на заеми и схеми за публични гаранции, които да се прилагат към новите заеми, както е оповестено в Бележка 3.3.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОВИД-19 отчитане на оповестявания (продължение)

а) Информация за кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО (законодателни и незаконодателни) към 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужва ни	От които: гратисен период по главница и лихва		От които: гратисен период по главница и лихва	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедлива та стойност поради кредитен риск	Обслужва ни	От които: гратисен период по главница и лихва		От които: гратисен период по главница и лихва
			Необслужва вани	Необслужва ани				Необслужва ни	Необслужва ани	
Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	449 929	442 598	154 723	7 331	6 467	(8 404)	(7 500)	(4 898)	(904)	(856)
от които: Домакинства от които: Обезпечени с жилищен недвижимо имот	119 604	117 149	98 368	2 455	2 447	(5 283)	(4 433)	(3 980)	(850)	(846)
от които: Нефинансови предприятия	74 564	73 602	62 583	962	962	(703)	(576)	(502)	(127)	(127)
от които: Малки и средни предприятия	328 490	323 614	54 522	4 876	4 020	(3 120)	(3 066)	(892)	(54)	(9)
от които: Обезпечени с търговски недвижимо имот	270 217	269 334	54 522	883	27	(2 954)	(2 900)	(892)	(54)	(9)
	179 741	179 741	34 923	-	-	(1 853)	(1 853)	(542)	-	-

б) Информация за кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с КОВИД-19 и на новоотпуснати заеми към 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужва ни	От които: гратисен период по главница и лихва		От които: инструмен ти със значителн о увеличени е на кредитния риск след първоначално признаван е, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Обслужвани	От които: гратисен период по главница и лихва		От които: гратисен период по главница и лихва
			Необслужва ни	Необслужва ани				Необслужва ни	Необслужва ани	
Кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с КОВИД-19	32 582	21 515	18 105	11 066	(4 571)	(1 920)	(1 438)	(2 650)	(2 399)	
от които: Домакинства	25 361	14 417	11 024	10 944	(3 951)	(1 343)	(860)	(2 609)	(2 379)	
от които: Нефинансови предприятия	7 221	7 098	7 081	123	(619)	(577)	(577)	(42)	(20)	

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОВИД-19 отчитане на оповестявания (продължение)

с) Информация за новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми, свързани с КОВИД-19 кризата към 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужван и	Необслужвани	Обслужвани	От които: експозиции с мерки за преструктуриране		Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид
					преструктуриране	Необслужвани	
Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	64 937	64 874	64	(135)	(135)	(12)	55 914
от които: Домакинства	19 820	19 792	29	(13)		(5)	-
от които: Нефинансови предприятия	45 117	45 082	36	(122)	(122)	(7)	36 094
от които: Малки и средни предприятия	41 325	41 290	36	(111)	-	(7)	-
От които: Обезпечени с търговски недвижим имот	3 786	3 786	-	(19)	-	-	-

36. ПАЗАРЕН РИСК

Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2020 г. и 2019 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

ИНДИВИДУАЛЕН	Валутен анализ				
	EUR	USD	BGN	Други	Общо
31 декември 2020					
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	24 549	5 819	1 594 662	10 746	1 635 776
Привлечени средства от банки	1 405 179	66 985	28 243	27 119	1 527 526
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 907 885	36 945	4 379 201	1	6 324 032
Финансови активи през печалба/загуба	6 888	-	15 364	-	22 252
Деривативни финансови инструменти	-	-	5 928	-	5 928
Финансови активи по справедлива стойност през другия					
всеобхватен доход	574 258	23 218	224 897	-	822 373
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 473 287	78 722	592 639	-	2 144 648
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	20 732	-	20 732
Нематериални активи	-	-	10 705	-	10 705
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	126 610	-	126 610
Инвестиционни имоти	-	-	127 342	-	127 342
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 240	-	5 240
Други активи	5 433	22	18 540	-	23 995
ОБЩО АКТИВИ	5 397 479	211 711	7 150 103	37 866	12 797 159
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	98 190	142	4 033	1 370	103 735
Привлечени средства от клиенти	3 204 069	699 846	6 712 636	127 573	10 744 124
Задължения по репо сделки	282 755	-	-	-	282 755
Деривативни финансови инструменти	6 715	-	39 926	-	46 641
Дългосрочно привлечени средства	68 200	-	-	-	68 200
Провизии	3 314	199	10 673	-	14 186
Други финансови пасиви - задължения по лизингови договори	-	-	22 063	-	22 063
Други пасиви	7 286	115	29 263	5	36 669
ОБЩО ПАСИВИ	3 670 529	700 302	6 818 594	128 948	11 318 373
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ			1 478 786		1 478 786
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1 726 950	(488 591)	331 509	(91 082)	1 478 786
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 655 286)	492 269	1 039 497	91 074	(32 446)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

КОНСОЛИДИРАН					
Валутен анализ	EUR	USD	BGN	Други	Общо
31 декември 2020					
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	24 549	5 819	1 594 662	10 746	1 635 776
Привлечени средства от банки	1 405 179	66 985	28 243	27 119	1 527 526
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 907 885	36 945	4 380 266	1	6 325 097
Финансови активи през печалба/загуба	6 888	-	15 364	-	22 252
Деривативни финансови инструменти	-	-	5 928	-	5 928
Финансови активи по справедлива стойност през другия					
всеобхватен доход	574 258	23 218	224 897	-	822 373
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 473 287	78 722	592 639	-	2 144 648
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	3 477	-	3 477
Нематериални активи	-	-	11 235	-	11 235
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	126 773	-	126 773
Инвестиционни имоти	-	-	137 026	-	137 026
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 450	-	5 450
Други активи	5 433	22	19 712	-	25 167
ОБЩО АКТИВИ	5 397 479	211 711	7 145 672	37 866	12 792 728
ПАСИВИ	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	98 190	142	4 033	1 370	103 735
Привлечени средства от клиенти	3 204 069	699 846	6 708 413	127 573	10 739 901
Задължения по репо сделки	282 755	-	-	-	282 755
Деривативни финансови инструменти	6 715	-	39 926	-	46 641
Дългосрочно привлечени средства	68 200	-	-	-	68 200
Текущи данъчни пасиви	-	-	47	-	47
Провизии	3 314	199	10 777	-	14 290
Други финансови пасиви - задължения по лизингови договори	-	-	22 160	-	22 160
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	1	-	1
Други пасиви	7 286	115	29 964	5	37 370
ОБЩО ПАСИВИ	3 670 529	700 302	6 815 321	128 948	11 315 100
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 477 629	-	1 477 629
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1 726 950	(488 591)	330 351	(91 082)	1 477 628
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 655 286)	492 269	1 039 497	91 074	(32 446)

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ	EUR	USD	BGN	Други	Общо
31 декември 2019					
АКТИВИ					
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
Ценни книжа 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 с 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 лизингови договори	-	-	28 010	-	28 010
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
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)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

КОНСОЛИДИРАН					
Валутен анализ 31 декември 2019	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
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
Ценни книжа 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 с 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					
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 лизингови договори	-	-	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)

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 активите, чувствителни към лихвени проценти в конкретния времеви интервал. Техниките за управление на лихвения риск, генериран от позициите в банковия портфейл, са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в падежа на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в размера на таксите и комисионите, лихвени деривати и др.

Лихвен риск

Лихвеният риск на ОББ, свързан с финансови инструменти, базиран на следващата дата на преоценяване, е обобщен, както следва:

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

ИНДИВИДУАЛЕН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2020				
Активи				
Сметка в Централна банка	434 886	-	1 200 890	1 635 776
Депозити в банки	-	1 527 526	-	1 527 526
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	822 373	-	-	822 373
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 144 648	-	-	2 144 648
Кредити и аванси на клиенти	267 798	6 056 234	-	6 324 032
Общо активи	3 669 705	7 583 760	1 200 890	12 454 355
Пасиви				
Депозити от банки	45 646	126 289	-	171 935
Депозити от клиенти	10 744 124	-	-	10 744 124
Задължения по репо сделки	-	282 755	-	282 755
Общо пасиви	10 789 770	409 044	-	11 198 814
Разлика в лихвените проценти	(7 120 065)	7 174 716	1 200 890	1 255 541

КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2020				
Активи				
Сметка в Централна банка	434 886	-	1 200 890	1 635 776
Депозити в банки	-	1 527 526	-	1 527 526
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	822 373	-	-	822 373
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 144 648	-	-	2 144 648
Кредити и аванси на клиенти	267 798	6 057 299	-	6 325 097
Общо активи	3 669 705	7 584 825	1 200 890	12 455 420
Пасиви				
Депозити от банки	49 870	122 065	-	171 935
Депозити от клиенти	10 739 901	-	-	10 739 901
Задължения по репо сделки	-	282 755	-	282 755
Общо пасиви	10 789 771	404 820	-	11 194 591
Разлика в лихвените проценти	(7 120 066)	7 180 005	1 200 890	1 260 829

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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 лихвоносните и нелихвоносните активи и пасиви към 31.12.2019 г.:

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 по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	804 200	-	22 478	826 678
Ценни книжа по амортизирана стойност	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 по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	804 200	-	22 478	826 678
Ценни книжа по амортизирана стойност	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)

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход и чувствителността на собствения капитал към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г., при условие на разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

31 декември 2020	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/(-100)	19 271/ (-32 142)	(-38 989)/ 24 582
200/(-200)	38 953/ (-21 822)	(-25 993)/ 16 388

31 декември 2019	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
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

Изчисленията за чувствителността на нетен лихвен доход за декември 2020 г. отговарят на критериите според регулацията за лихвен риск в банков портфейл (EBA Guidelines “Interest Rate Risk in the Banking Book”), в които не се включват сценариите за стрес тест от -300/+300 bps.

37. ЛИКВИДЕН РИСК

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 през годината средно ниво от 225% покритие на ликвидността (LCR) за 2020 г. (2019 г. : 222%) и коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) средно 172% за 2020 г. (2019 г. : 173%). Банката освен това поддържа стойности на 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 разходите на финансиране.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие 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 2020						
АКТИВИ	2 600 923	446 302	1 370 494	4 505 025	3 874 415	12 797 159
ОБЩО АКТИВИ	2 600 923	446 302	1 370 494	4 505 025	3 874 415	12 797 159
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	103 730	282 760	-	-	-	386 490
Привлечени средства от клиенти	9 463 084	309 180	955 480	16 380	-	10 744 124
Деривативи	46 641	-	-	-	-	46 641
Други привлечени средства	-	195	-	28 080	39 925	68 200
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	766	2 204	5 389	13 656	48	22 063
Други пасиви	50 855	-	-	-	-	50 855
ОБЩО ПАСИВИ	9 665 076	594 339	960 869	58 116	39 973	11 318 373
Условни задължения	1 953 404	-	-	-	-	1 953 404

КОНСОЛИДИРАН	При предизвестие 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 2020						
АКТИВИ	2 606 851	446 302	1 370 494	4 505 025	3 864 057	12 792 729
ОБЩО АКТИВИ	2 606 851	446 302	1 370 494	4 505 025	3 864 057	12 792 729
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	103 730	282 760	-	-	-	386 490
Привлечени средства от клиенти	9 458 861	309 180	955 480	16 380	-	10 739 901
Деривативи	46 641	-	-	-	-	46 641
Други привлечени средства	-	195	-	28 080	39 925	68 200
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	766	2 204	5 486	13 656	48	22 160
Други пасиви	51 708	-	-	-	-	51 708
ОБЩО ПАСИВИ	9 661 706	594 339	960 966	58 116	39 973	11 315 100
Условни задължения	2 024 916	-	-	-	-	2 024 916

Типично за банковите операции източниците на финансиране обикновено имат по-кратък матуритет от финансираните активи, което води до отрицателна нетна разлика в ликвидността в по-кратките интервали от време и положителна нетна разлика в ликвидността в по-дългосрочните групи. Това създава ликвиден риск, ако ОББ не би могъл да поднови падежа на краткосрочното финансиране. Ликвидната рамка на ОББ налага стратегия за финансиране, за да се гарантира, че рискът от ликвидност остава в рамките на апетита за риск на Групата на КБС.

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие 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
Деривати	10 642	-	-	-	-	10 642
Други привлечени средства	381	19 558	19 558	39 418	47 185	126 100
Задължения по лизинг (МСФО 16)	874	2 460	6 076	17 958	642	28 010
Други пасиви	75 503	-	-	-	-	75 503
ОБЩО ПАСИВИ	9 017 765	322 158	1 241 004	167 256	47 827	10 796 010
Условни задължения	1 520 797	-	-	-	-	1 520 797

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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
Деривати	10 642	-	-	-	-	10 642
Други привлечени средства	381	19 558	19 558	39 418	47 185	126 100
Задължения по лизинг (МСФО 16)	874	2 460	6 154	17 958	642	28 088
Други пасиви	76 204	-	-	-	-	76 204
ОБЩО ПАСИВИ	9 012 130	322 158	1 241 082	167 256	47 827	10 790 453
Условни задължения	1 520 797	-	-	-	-	1 520 797

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ

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	2020		2019	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	1 635 776	1 635 776	648 925	648 925
Вземания от банки	1 527 526	1 527 526	2 766 918	2 766 918
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	2 144 648	2 277 720	1 692 632	1 813 521
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 324 032	6 400 063	5 733 090	5 802 078
ОБЩО АКТИВИ	11 631 982	11 841 085	10 841 565	11 031 442
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	10 744 124	10 743 948	8 748 996	8 748 148
Други привлечени средства	68 200	68 200	126 100	126 100
ОБЩО ПАСИВИ	10 812 324	10 812 148	8 875 096	8 874 248
КОНСОЛИДИРАН	2020		2019	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	1 635 776	1 635 776	648 925	648 925
Вземания от банки	1 527 526	1 527 526	2 766 918	2 766 918
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	2 144 648	2 277 720	1 692 632	1 813 521
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 325 097	6 401 128	5 735 080	5 804 068
ОБЩО АКТИВИ	11 633 047	11 842 150	10 843 555	11 033 432
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	10 739 901	10 739 725	8 742 660	8 741 812
Други привлечени средства	68 200	68 200	126 100	126 100
ОБЩО ПАСИВИ	10 808 101	10 807 925	8 868 760	8 867 912

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

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2020 и 2019 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. Справедливите стойности са категоризирани като Ниво 1 за парични средства (Бележка 33) и Ниво 2 за салда в Централната банка. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, дължими на клиенти и други привлечени средства са категоризирани в Ниво 2.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти) и всички те са категоризирани в Ниво 3.
- Инвестициите по амортизирана стойност представляват държавни облигации с котираны цени и категоризирани в Ниво 1.

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 2020 г. и 31 декември 2019 г. не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност (продължение)

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2020 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 2020 г. и 31 декември 2019 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

Процес на оценяване и рамка за контрол

ОББ има различни процеси, 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.

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

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 който корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за Банката/Групата.

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

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 2020 г., приложими 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 16% на индивидуална основа (15% на консолидирана основа) и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 14% на индивидуална основа (13% на консолидирана основа). Тези нива включват съответно по Стълб I: 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% - Предпазен капиталов буфер, 3% - Буфер за системен риск, 1% - Буфер за други системно значими институции (ДСЗИ) и 0.5% Антицикличен буфер. На индивидуална основа се изисква допълнително 1% по Стълб II.

ОББ е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2020 г. и 2019 г.

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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложимите регулаторни изисквания.

	Година приключваща на 31.12.2020	Година приключваща на 31.12.2019	Година приключваща на 31.12.2020	Година приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	93 838	93 838	93 838	93 838
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1 217 472	1 067 550	1 219 186	1 073 536
Друг всеобхватен доход	58 671	60 469	58 671	60 469
Удръжки от общ капитал от първи ред	(21 425)	(10 146)	(22 111)	(10 531)
Удръжки от общ капитал от първи ред (СЕТ1)	1 348 556	1 211 711	1 349 584	1 217 312
Общо капитал от първи ред	1 348 556	1 211 711	1 349 584	1 217 312
Обща капиталова база (собствени средства)	1 348 556	1 211 711	1 349 584	1 217 312
Съотношение на основния капитал от първи ред	22.09%	19.04%	22.06%	19.15%
Съотношение на капитала от първи ред	22.09%	19.04%	22.06%	19.15%
Общо капиталово съотношение	22.09%	19.04%	22.06%	19.15%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	860 088	702 520	860 053	708 858

Рисково-претеглени активи

Промените в структурата и стойностите на рисково-претеглените активи са свързани със съответните промени в структурата на активите на Банката.

Капиталови изисквания

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

	Година приключваща на 31.12.2020	Година приключваща на 31.12.2019	Година приключваща на 31.12.2020	Година приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Рисково-претеглени активи				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	5 301 091	5 435 645	5 309 726	5 426 313
Правителства или централни банки	23 082	454 354	23 082	454 354
Местни власти	17 666	16 085	17 666	16 085
Субекти от публичния сектор	1 437	1 354	1 437	1 354
Институции	399 855	198 046	399 855	198 046
Корпоративни клиенти	2 039 672	2 019 095	2 046 058	2 005 577
Домакинства	1 290 198	1 233 489	1 299 170	1 240 373
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	825 878	734 661	825 878	734 661
Експозиции в просрочие	359 115	418 431	361 854	421 127
Гаранция за колективно инвестиране (CIU)	2 277	4 015	2 277	4 015
Капиталови инструменти	47 573	43 846	26 570	26 048
Други	294 338	312 269	305 879	324 673
Операционен риск	713 538	763 713	718 188	763 838
Пазарен риск	91 226	165 525	91 226	165 525
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	6 105 855	6 364 883	6 119 140	6 355 676

Индивидуална и консолидирана база за изготвяне

Капиталовата позиция на ОББ значително надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2020 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 22.09% (на база самостоятелен капитал от 1 349 млн. лв.), а капиталовата адекватност от първи ред възлиза на 22.09%

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталовата позиция на ОББ значително надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2020 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 22.06% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 350 млн. лв.), а капиталовата адекватност на първи ред е 22.06%.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната Банка-майка е KBC Group N.V., Белгия. ОББ се контролира от KBC Group N.V., която притежава 99.92% от обикновените акции на ОББ.

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 членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2020 година е 3 237 хил. лв. (2019 г.: 3 228 хил. лв.)

Сумите, дължими към и от дружества от KBC Bank Group и свързаните с тях приходи и разходи са, както следва:

Към 31 декември 2020 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2020 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихвен процент от -0.29% до -0.36%, средно претеглен лихвен процент -0.43%)*	544 533	-	-	-
Вземания по репо сделки (дог. лихвен процент -0.55%, средно претеглен лихвен процент -0.55%)*	586 708	-	-	-
Други депозити на банки	248 130	-	45 884	-
Деривати държани за търгуване-активи	2 495	-	-	-
Други активи	1	1 450	30	-
Активи с право на ползване	-	304	-	-
Общо активи	1 381 867	1 754	45 914	-
Задължения по репо сделки (дог. лихвен процент от -0.4% до -0.5%, средно претеглен лихвен процент -0.43%)*	282 755	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихвен процент от -0.5% до 2.8%, средно претеглен лихвен процент -0.013%)*	102 718	54 756	-	2 556
Деривативи държани за търгуване-пасиви	38 274	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	6 737	-	-	-
Други пасиви	658	394	-	-
Задължения по лизингови договори	-	305	-	-
Общо пасиви	431 142	55 455	-	2 556
Приходи от лихви	2 241	11	56	-
Приходи от такси и комисиони	39	17 918	620	1
Други приходи	-	622	132	-
Приходи от наеми	-	118	172	-
Общо приходи	2 280	18 669	980	1
Лихви (разходи)	(2 473)	(1)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(308)	(1 244)	-	-
Административни разходи	(8 886)	(7 658)	(739)	(1 893)
Разходи за лихви по лизингови договори	-	1	-	-
Общо разходи	(11 667)	(8 902)	(739)	(1 893)
Нетни разход от хедж операции	(15)	-	-	-

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2020 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества	
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихвен процент от -0.29% до -0.36%, средно претеглен лихвен процент -0.43%)*	544 533	-	-	-
Вземания по репо сделки (дог. лихвен процент -0.55%, средно претеглен лихвен процент -0.55%)*	586 708	-	-	-
Други депозити на банки	248 130	-	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	2 495	-	-	-
Други активи	1	1 450	-	-
Активи с право на ползване	-	304	-	-
Общо активи	1 381 867	1 754	-	-
Задължения по репо сделки(дог. лихвен процент от -0.4% до -0.5%, средно претеглен лихвен процент -0.43%)*	282 755	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихвен процент от -0.5% до 2.8%, средно претеглен лихвен процент -0.013%)*	102 718	54 756	2 556	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	38 274	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	6 737	-	-	-
Задължения по репо сделки(дог. лихвен процент от -0.4% до -0.5%, средно претеглен лихвен процент -0.43%)*	658	394	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихвен процент от -0.5% до 2.8%, средно претеглен лихвен процент -0.013%)*	-	305	-	-
Общо пасиви	431 142	55 455	2 556	-
Приходи от лихви	2 241	11	-	-
Приходи от такси и комисиони	39	17 918	1	-
Други приходи	-	622	-	-
Приходи от наеми	-	118	-	-
Общо приходи	2 280	18 669	1	-
Лихви (разходи)	(2 473)	(1)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(308)	(1 244)	-	-
Административни разходи	(8 886)	(7 658)	-	(1 893)
Разходи за лихви по лизингови договори	-	1	-	-
Общо разходи	(11 667)	(8 902)	(1 893)	-
Нетни разход от хедж операции	(15)	-	-	-

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	-

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2019 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
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

* ОББ има споразумение за нетиране по отношение на репо сделки и обратни репо сделки със същата крайна дата, същата валута и едно и също юридическо лице. Понастоящем Банката не използва тази опция при изготвянето на своите финансови отчети. Нетната експозиция на обратните репо сделки би била 87 064 хил. лв., а за репо сделки 391 020 хил. лв.

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Сделки между ОББ, неговите дъщерни дружества (ОББ Факторинг ЕООД, 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 Платинум Облигации Фонд са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и поддържането на депозити и разплащателни сметки.

През март 2020 г. ОББ Асет Мениджмънт АД беше продадено на КБС Асет Мениджмънт, поради което към 31 декември 2020 г. вече не е дъщерно дружество на ОББ.

Асоциирани дружества, включени в консолидираните финансови отчети.

Сделките между ОББ, асоциираното му дружество (Дружеството за Касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от „Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон“ КЧТ (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 дружество от групата на КБС - „Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон“ КЧТ, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дружеството „Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон“ КЧТ	Индивидуален		Консолидиран	
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	1 188	2 162	1 188	2 162
ОББ Премиум Акции Фонд	1 090	1 853	1 090	1 853
Общо	2 278	4 015	2 278	4 015

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

**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 факторинг. ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2020 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2020	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	420 202	2 665	120 573	(11 769)	0.85%
Група	България	421 407	2 722	117 854	(11 926)	0.83%

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	2 861	167 919	(17 009)	1.24%

42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма значими 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 2020 г.