

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2021



СЪДЪРЖАНИЕ:

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-13
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	14-45
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ.....	46-69
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	70
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	71
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	72
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ...73	
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	74-75

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ

ОТЧЕТ	76-160
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	79
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	80
3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	83
4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	112
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	112
6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА.....	113
7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА	113
8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	113
9. (РАЗХОДИ ЗА)/ ВЪЗСТАНОВЕНА ОБЕЗЦЕНКА	115
10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	115
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	116
12. ВЗЕМАНЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ)	116
13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ.....	117
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	120
15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	121
16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	122
17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	124
18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА	125
19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	127
20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	128
21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ (МСФО 16)	130
22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	131
23. ДРУГИ АКТИВИ.....	132
24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ	133
25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	133
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ/ РЕПО СДЕЛКИ	133
27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.....	133
28. ПРОВИЗИИ.....	135
29. ДРУГИ ПАСИВИ	137
30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА	137
31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	137
32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	138
33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	139
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	139
35. КРЕДИТЕН РИСК	143
36. ПАЗАРЕН РИСК	151
37. ЛИКВИДЕН РИСК	155
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	157
39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА.....	159
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	161
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	164
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	164

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 2021 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 2021 г. и техните финансови резултати от дейността и паричните им потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (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: 9,511 хиляди лева, което представлява 5% от индивидуалната и от консолидираната печалба преди данъци за годината.
- 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 99.5% 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	9,511 хиляди лева
Как го определихме	5% от индивидуалната и от консолидираната печалбата преди данъци за годината.
Обосновка относно приложения показател 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.

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти (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>Към 31 декември 2021 г. брутната сума на кредитите и аванси на клиенти възлиза на 7,283 милиона лева на индивидуална база и 7,369 милиона лева на консолидирана база, а свързаните с тях натрупани обезценки към същата дата са в размер на 191 милиона лева</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> <p>За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредити, предоставени от Банката и Групата.</p>

на индивидуална база и 194 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.

Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да повлияе на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти.

През 2021г. пандемична обстановка, свързана с „Covid-19“ продължи да носи несигурност по отношение на икономическите перспективи. Това, заедно с предприетите правителствени мерки, повиши сложността при оценяването и мониторинга на финансовото състояние на засегнатите от пандемията клиенти, което наложи по-високо ниво на преценки във връзка с определянето на вероятността от влошаване на кредитния риск или неизпълнение и свързаните с това очаквани кредитни загуби. Банката е взела предвид въздействието на тези фактори при определянето на очакваните кредитни загуби.

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.

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 финансово 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“ и оценката на очакваните кредитни загуби и 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 степента, до която е посочено.

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността, индивидуалната и консолидираната декларация за корпоративно управление и индивидуалната и консолидираната нефинансова декларация, ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към 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.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката и/или Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет или, в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката и/или Групата да преустановят функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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 облиги.

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познание 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 и чл. 92 – 95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, 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 2021 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 17 декември 2021 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 2021 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 17 декември 2021 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 2021 г. на Банката и Групата представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Банката и Групата представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 8 април 2022 г., представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия следните услуги на обща стойност от 136 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 Одит на групов консолидационен финансов пакет за годината, приключваща на 31 декември 2021 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 2021 г. (съвместно с „Грант Торнтон“ ООД).
 - o Договорени процедури във връзка с определянето на индивидуалните годишни вноски на Банката в Единния фонд за реструктуриране за 2022 г.

- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „Грант Торнтон“ ООД е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия следните услуги на обща стойност от 6 хиляди лева, които не са посочени в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Доклад съобразно изискванията на Наредба 14 на БНБ за годината, приключваща на 31 декември 2021 г. (съвместно с „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД).

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:



Джок Нюнан
Прокуррист



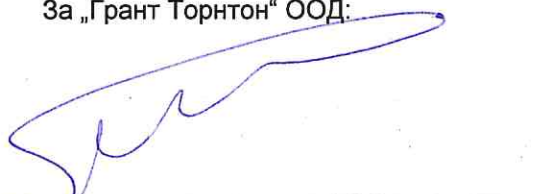
Павел Пирински
Регистриран одитор,
отговорен за одита

бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България


8 април 2022 г.



За „Грант Торнтон“ ООД:



Марий Апостолов
Управител



Гергана Михайлова
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Бул. „Черни връх“ 26,
1421, София, България

8 април 2022 г.



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
към 31.12.2021 година
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2021 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, 168 клона, 16 бизнес центъра и 26 отдалечени работни места, обслужвани от 2,555 служители (2020 г.: 2,665), 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. 6, 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 2021 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.

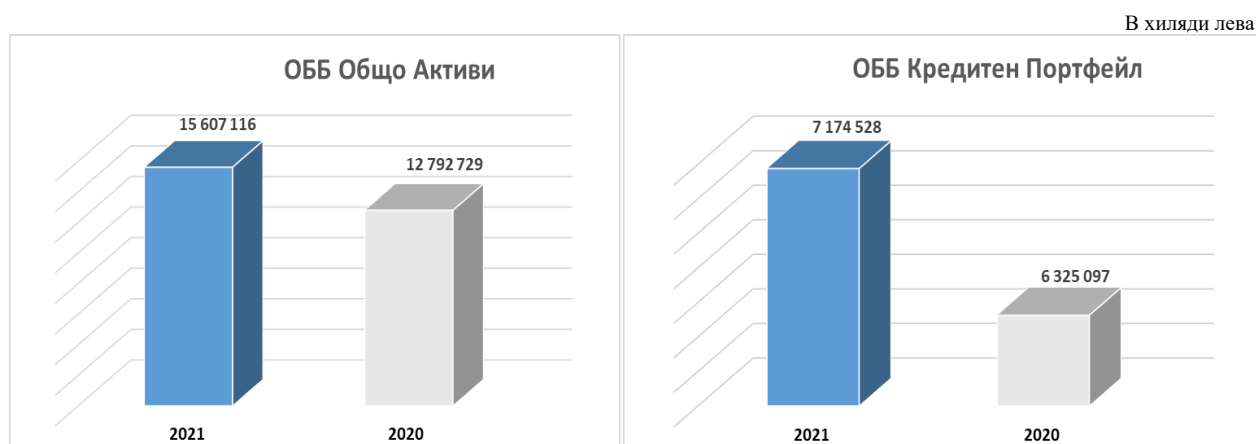
Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу ОББ.

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)

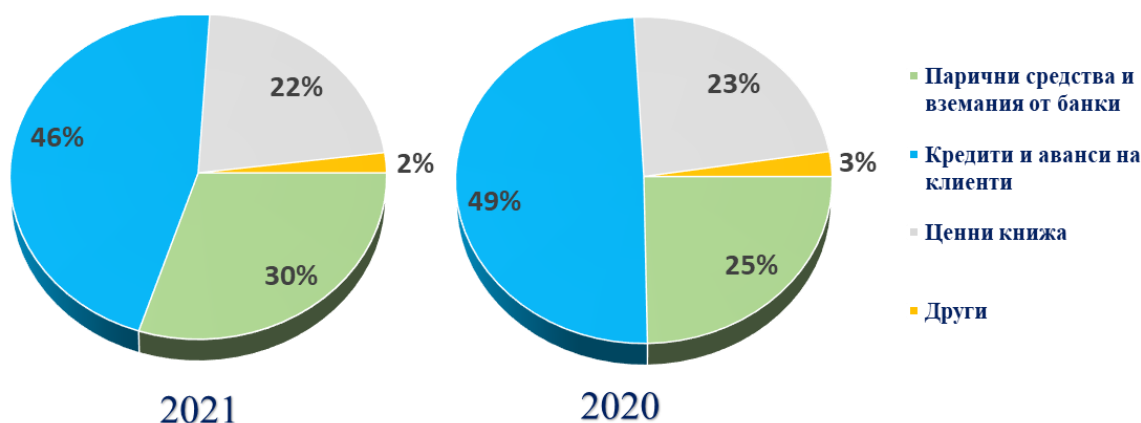
1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През изминалата година Банката и нейните дъщерни дружества (ОББ) успя да постигне значително увеличение на своите активи, утвърждавайки се като една от най-динамично развиващите се банки на българския пазар. През 2021 г., общите активи на Групата нарастнаха с над 22% на годишна база спрямо 2020 г. и достигнаха 15 607 млн. лева (2020г.: 12 793 млн. лв.). Нетната балансовата стойност на кредити и аванси към клиенти също отбеляза значителен ръст от 13.4% (или 849.4 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 ценните книжа с 14% (или 411 млн. лв.), представляващи предимно финансови активи отчитани по амортизираната стойност. Главната причина за увеличението се дължи на закупени предимно нови български държавни облигации през годината.

ОББ Структура на Активите по инструменти



Към 31 декември 2021 г. общите пасиви на ОББ на консолидирана база възлизат на: 13 973 млн. лв. (2020 г. 11 315 млн. лв.). Изменението от 23% спрямо предходната година се дължи предимно на увеличението на депозитите от клиенти с 15%, както и на значителното нарастване задълженията към банки за целите на управлението на ликвидността.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Нетната печалба на ОББ за 2021 г. възлиза на 171.9 млн. лева консолидирана основа, представляващо увеличение на годишна база от 66 млн. лева. Подобренито в профитабилността се дължи на увеличени приходи от дейността, повишена ефективност, изразена в по-ниски оперативни разходи, както и по-ниски провизии - следствие на подобрените икономически прогнози във връзка с очаквани кредитни загуби, причинени от въздействието на глобалната КОВИД-19 пандемия. Независимо от силното нарастване на кредитния портфейл, нетният лихвен доход отбелязва намаление на годишна база с 2.6% (или 6.7 млн. лева), главно поради продължаващата тенденция за намаление при лихвените равнища и значителните разходи по привлечените средства от банката. Нетните приходи от такси и комисиони бележат значителен ръст от 17.1% (или 20.6 млн. лева) спрямо 2020 г. на консолидирана база, повлияни в значителна степен от възстановяването на икономиката и промяната в потребителското поведение, изразяващо се в значително повишение дела на дигитални трансакции. Това се отрази най-вече на приходите от картови трансакции и разплащанията като цяло. В допълнение, впечатляващото развитие на бизнесът с управление на активи генерира и по-високи приходи, а ръстът на кредитните експозиции на клиенти подпомогна резултатът от такси от кредити.

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 редуцираме нивото на Оперативните разходи през 2021 г. с 3.2% (или 7.2 млн. лв.) за Групата на ОББ, спрямо 2020 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 227%. 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 повлияят 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.

Прилага се „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.

Прилага се 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.

През 2021 година се въведе и прилагането на нов стрес тест сценарий, при който се залага 100% изходящ поток на привлечените от 10-те най-големи депозанта в Банката средства.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. ЛИКВИДНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 2021 г. по счетоводни данни възлиза на 1 634 733 хил. лв. (2020 г.: 1 478 786 хил. лв.), а по изискванията на Базел III е 1 437 390 хил. лв. (2020 г.: 1 348 556 хил. лв.).

ОББ разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи. Капиталът на Групата към 31 декември 2021 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 1 634 402 хил. лв. (2020 г.: 1 477 629 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел III е 1 435 598 хил. лв. (2020 г.: 1 349 584 хил. лв.).

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

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Общо съотношение на капиталова адекватност (%)	21.24%	22.09%	20.91%	22.06%
Съотношение на капиталова адекватност от първи ред (%)	21.24%	22.09%	20.91%	22.06%

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

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

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

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

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

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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



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

Банката поддържа стабилна структура на финансиране и достатъчен обем 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 2021 г., независимо от продължаващата криза 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. В началото на годината бе предоставена възможност за кандидатстване и усвояване на изцяло дигитален потребителски кредит, а в срещата на годината подобен процес бе предложен по отношение на инвестиционните продукти без съвет, насочени към масовия потребител, а именно покупката на Систематичен инвестиционен план.

Централно място в стратегията на банката по отношение на целевите сегменти заемат подрастващите и младежите с цел изграждане на дълготрайни взаимоотношения. И в тази посока, след като предложи разплащателен пакет за младежи (18-25 г.) ОББ разшири предложението си за сегмента и създаде възможност юноши на възраст 14-18 г., с разрешение на родителите си, да заявят и започнат да ползват своята първа банкова сметка. 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.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В отговор на клиентските потребности продължи за развива 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.

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 и през 2021.

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 2022 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 2021 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:

- **Петър Андронов - Председател на Надзорния съвет**

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Insurance NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Insurance Zrt., Унгария	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
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
КВС Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет
КВС Global Services NV	Член на Управителния съвет

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

- **Франки Деникере – 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:

CERA CV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
CBC BANQUE SA	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС ANCORA NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС GLOBAL SERVICES NV	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
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, с неизпълнителни функции
КВС Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 cv	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 Алианц България“ АД	Член на Надзорния съвет
---	-------------------------

- **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

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

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **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

Г-жа Десислава Симеонова член на Управителния съвет на Асоциация на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

- **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

- **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 „Обединени за милосърдие“ - Председател на Управителния съвет
 - Сдружение с нестопанска цел „Марианка“ – Член на Управителния съвет
 - Фондация „Живо село“ – Член на Съвета по контрол на обученията

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **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) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:
 - „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
 - "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД – член на Надзорния съвет

- **Христина Филипова - прокурис**
 - 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 2021 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2021 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 ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

През 2021 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 10 от 13.05.2021 г. г-н Петър Андронов е освободен като председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 02.06.2021 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 7 (седем) на 6 (шест).
На същото заседание на Надзорния съвет е взето решение за преизбиране на членове на Управителния съвет на ОББ АД за нов четиригодишен мандат и са потвърдени правомощията им като изпълнителни директори, а именно: Кристоф Марсел Елза Де Мил, Светла Атанасова Георгиева, Теодор Валентинов Маринов и Ивайло Станев Матеев.
- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 16 от 03.08.2021 г. г-н Питър Рубен е избран за нов председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 10.09.2021 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 6 (шест) на 7 (седем).

През 2021 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

- С решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. г-н Люк Попелиер е освободен като член на Надзорния съвет, а г-н Петър Андронов 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 20.09.2021 г.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2021 година е 2 858 хил. лв. (2020 г.: 3 237 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 2021 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

През януари 2022 г. Управителният съвет на ОББ АД в качеството си на едноличен собственик на капитала на „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД договори план за действие за прехвърляне на собствеността върху „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД от ОББ АД към ОББ Интерлийз ЕАД. Договорът за покупко-продажба на 100% от акциите (или 500 000 акции) се очаква да бъде сключен до края на второто тримесечие на 2022 г. при продажна цена от 1 950 хил. лв.

По времето, когато се изготвяше годишния финансов отчет, инвазията на Русия в Украйна изискваше допълнително внимание на групово и местно ниво. ОББ няма експозиция към Украйна и Беларус и има единствено ограничена директна експозиция към Русия възлизаща на 173 хил. лв. (главно ностро сметка в PJSC Rosbank). ОББ следи много отблизо макроикономическо въздействие от този конфликт (напр. въздействието на високите цени на газа и петрола върху инфлацията и икономическия растеж) и преливащите ефекти върху ОББ и нейните клиенти, както финансово, така и оперативно, като наред с другото се фокусира върху информацията свързана със заплахи за сигурността. Икономическите и финансови санкции от страна на Запада могат допълнително да повлияят на европейската икономика. Провежда се непрекъснато наблюдение и докладване на ситуацията.

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2021 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. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.14. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Българското законодателство изисква от ръководството на банката да изготвя финансови отчети всяка финансова година, които дават вярна и достоверна представа за финансовото състояние на банката към края на годината и нейните финансови резултати.

Ръководството е изготвило приложения индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС. Ръководството потвърждава, че са използвани подходящи счетоводни политики. Ръководството също така потвърждава, че приложимото законодателство за банките в България е спазено и че финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

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



Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор



Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Дата: 05.04.2022 г.

**Индивидуална и консолидирана декларация
за корпоративно управление
на Обединена Българска Банка АД
за периода, приключващ на 31.12.2021 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 2021 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 Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2021 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

- С решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. г-н Люк Попелиер е освободен като член на Надзорния съвет, а г-н Петър Андронов 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 20.09.2021 г.

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 Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2021 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 10 от 13.05.2021 г. г-н Петър Андронов е освободен като председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 02.06.2021 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 7 (седем) на 6 (шест).
На същото заседание на Надзорния съвет е взето решение за преизбиране на членове на Управителния съвет на ОББ АД за нов четиригодишен мандат и са потвърдени правомощията им като изпълнителни директори, а именно: Кристоф Марсел Елза Де Мил, Светла Атанасова Георгиева, Теодор Валентинов Маринов и Ивайло Станев Матеев.
- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 16 от 03.08.2021 г. г-н Питър Рубен е избран за нов председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 10.09.2021 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 6 (шест) на 7 (седем).

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитети към Управителния съвет

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

- **Кредитни комитети** – Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.
- **Местен комитет за управление на риска** – Комитетът е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на 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 ѝ 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 кьнтри 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 кьнтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КБС в България), като подкомитет на Управителния комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България. Подкрепя усилията на компаниите на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД) в посока изпълнение на стратегията и целите насочени към постигане на кредитен портфейл, водещ до минимум рискове, свързани с промените в климата и околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се полагат усилия в посак възможностите водещи към устойчиво финансиране. 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).

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комуникация с акционерите

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

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

Акционерна структура

Към 31.12.2021 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 избране през	Валидност на мандата
Петър Андронов Председател на НС	1969	Магистър по „Финанси“	2021	2025
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. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ

Надзорният съвет на Банката се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избрани и юридически лица, които определят свои представители.

Надзорният съвет избира Председател и може да избере Заместник-председател измежду своите членове. Той приема правила за работата си.

Към настоящия момент Надзорният съвет се състои от 6 (шест) членове:

- 1 (един), от които е избран за член 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., тя е преизбрана за нов 4-годишен мандат;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години;
- 2 (двама) независими члена на Надзорния съвет, избрани с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. за период от 4 (четири) години; и
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 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;

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД (продължение)

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

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Петър Андронов

Председател на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1969г.

Петър Андронов е председател на УС и главен изпълнителен директор на ОББ до март 2021 г. Тази позиция заема при придобиването на ОББ от белгийската финансова група КВС Груп през юни 2017 г. до март 2021 г. Кариерата му в КВС Груп започва през юли 2007 г., когато е назначен за изпълнителен директор на СИБАНК. През март 2008 г. става главен изпълнителен директор, а от март 2011 г. заема позицията и на кьнтри мениджър на КВС Груп в България. Професионалният път на Петър Андронов включва редица позиции в частния банков сектор и БНБ. В периода 2002 – 2007 г. той е главен директор на управление „Банков надзор“ в Българската народна банка. От 2003 г. до май 2007 г. е член на Управителния съвет на Резервния обезпечителен фонд. Участва в изготвянето на действащото надзорно банково законодателство, в това число Закона за кредитните институции, Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, надзорните наредби на БНБ, указания и др. Член е и на Инвестиционния комитет на БНБ. В периода 2005 – 2007 г. Петър Андронов е наблюдател и член на Европейския банков комитет и на Комитета на европейските банкови надзорници към Европейската комисия. По същото време е наблюдател и член на Банковия надзорен комитет към Европейската централна банка. От страна на българската държава води преговорите за присъединяването на България към Европейския съюз в областта на банковото дело. От 2008 г. до 2020 г. Петър Андронов е член на Управителния съвет на Асоциацията на банките в България, с два мандата като неин председател – от 2015 до 2017 г. и от 2018 до 2020 г. Преподавател е в УНСС по Финанси от 1995 г. до 2004 г. Член е на Съвета на настоятелите на Софийски университет „Св. Климент Охридски“, както и на Университета за национално и световно стопанство. От 1995 г. е лектор в УНСС, във Висшето училище по застраховане и финанси и в Нов български университет / Международен банков институт.

Петър Андронов е трикратен носител на наградата „Банкер на годината“ и носител на призовете „Мениджър на годината“, Приз „Буров“ за банково управление, „Мистър Икономика“ и много други. Носител на кралски орден на Кралство Белгия.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Insurance NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Insurance Zrt., Унгария	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
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
КВС Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет
КВС Global Services NV	Член на Управителния съвет

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962г.

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

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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 (HNS-UFSIA – Белгия). Той се присъединява към СЕРА Груп през 1982г., където повече от 17 години заема различни ръководни позиции.

През 1999г. става управляващ директор и председател на изпълнителния комитет на F. van Lanchot Bankiers Belgie NV, както и директор на групата на F. van Lanchot Bankers (Нидерландия).

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

CERA CV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
CBC BANQUE SA	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC ANCORA NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC GLOBAL SERVICES NV	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
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, с неизпълнителни функции
KBC Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Group NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 cv	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.

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 КБС 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 предоговаряне 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.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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.

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. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

Член на НС	Надзорен съвет	Комитет по риска и съответствието	Комитет за възнагражденията	Комитет за подбор
Петър Андронов	(председател)		(председател)	(председател)
Кристин Ван Рейсенгем	•	(председател)		
Франки Деникере	•			
Барак Чизи	•			
Светослав Гаврийски	•	•	•	•
Виктор Йоцов	•	•	•	•

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

През 2021г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 25 заседания, от които 4 присъствени и 21 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 2021г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2021г. 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 2021 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2021 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 2021 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. „з“ от Устава на Банката са одобрявани промени във връзка с 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 2021г. 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 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. Даване на предварително одобрение от Надзорния съвет за формирането на вътрешни експозиции на банката, съгласно чл. 45 от Закона за кредитните институции и Наредба №37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, във всички случаи освен когато размерът на експозицията не надвишава лимита, предварително одобрен от Надзорния съвет и в рамките на който Управителният съвет може самостоятелно да формира тези експозиции;

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6. Други решения на НС, взети през 2021 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2020 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на банката за 2020 г., 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 2021 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 2021 г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2021 г. на консолидирана основа; разглеждане на доклади във връзка с реализацията на стратегията на КБС Груп – ПЕРЛА+: Следващото ниво, иновациите в банката, измерване на удовлетвореността на клиентите, маркетинговите комуникации и в областта на човешките ресурси.

Дейността на Надзорния съвет през 2021 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
Питър Рубен Председател	1966	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Право“ и „Бизнес администрация“
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“
Гатяна 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. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ

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

Към настоящия момент Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица, които са избрани за членове на УС с решения на Надзорния съвет от 14.06.2017 г., 20.07.2017 г., 28.11.2018 г., 20.03.2020 г. и 03.08.2021 г., за период от 4 (четири) години, в съответствие с изискването на чл. 41, ал. 1 от Устава на Банката.)

Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ

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

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

Управителният съвет има следните правомощия:

- ✓ определя общите насоки в дейността на Банката, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;
- ✓ организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите;
- ✓ с одобрението на 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;

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- ✓ 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.

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Питър Рубен

Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
Година на раждане: 1966г.

Питър Рубен е кьнтри мениджър на КВС Груп в България, председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на ОББ. До назначаването си на тези позиции е главен изпълнителен директор на КВС Bank в Ирландия

Започва кариерата си през 1992 г. като служител за връзка с клиенти в ресор “Корпоративно банкиране” в Kredietbank (сега КВС) в Лондон. От 1994 г. до 1998 г. е директор на представителство „Иберия“ в Мадрид. След една година в Брюксел като служител за връзка с клиенти в отдел “Мултинационални компании” на Групата, през 1999 г. той става генерален мениджър „Корпоративно банкиране“ в клона в Париж. От 2005 г. до 2010 г. той е изпълнителен директор „Корпоративно банкиране“ в банка ĀSOB в Чешката република.

В периода от 2010 г. до 2017 г. е старши управляващ директор и член на Изпълнителния комитет на банката и застрахователното дружество K&N в Будапеща, Унгария. През 2017 г. е назначен за старши генерален мениджър в отдел “Кредитен риск” на Групата в централата на КВС в Брюксел. През 2019 г. Питър Рубен е назначен за главен изпълнителен директор на КВС Bank в Ирландия, където работи до заемането на настоящата си позиция на кьнтри мениджър на КВС Груп в България, председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на ОББ.

Питър Рубен е завършил университета в Льовен, Белгия с магистърска степен по право. По-късно придобива магистърска степен по бизнес администрация от Vlerick Business School, Белгия.

Не участва в управителни или контролни органи на други юридически лица, освен ОББ АД.

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 КВС Group, Зелзате, Белгия, където работи на позиции „управител на клон Зелзате“ (до 2003 г.) и „кльстер 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 КВС Group), Прага, Чехия.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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.

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. – 2008 г. 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“.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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-жа Десислава Симеонова член на Управителния съвет на Асоциация на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

Г-н Теодор Маринов

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

Година на раждане: 1971г.

Г-н Маринов има магистърска степен по специалност „Системи и управление“ от Технически университет, София, както и по „Бизнес администрация“, с диплома от London Business School и CFA. Г-н Маринов започва кариерата си като „финансов аналитик“ на Българска фондова борса, след което работи като „мениджър - Връзка с клиенти“ в Българска инвестиционна банка АД, преди да бъде повишен в ръководител отдел „Кредитен анализ“.

През 1997 г. г-н Маринов започва работа като мениджър „Инвестиции“ в „Балканска регионална дивизия“ при Национална банка на Гърция. Той заема позицията изпълнителен директор на „Интерлийз“ ЕАД през периода 2001 г. – 2010 г. и в момента е председател на Съвета на директорите на „ОББ Интерлийз“ ЕАД. Освен това той е и член на Съвета на директорите на НБГ Лизинг ДОО, Сърбия и НБГ Лизинг – Румъния до юни 2017г. Г-н Маринов е член на Института на сертифицираните финансови аналитици от 2001 г., член на Българската асоциация на финансовите аналитици и на сдружение „ТМА България“. През юни 2017г. г-н Маринов е избран за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ на ОББ АД, а през юли 2017 г. и за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ в „СИБАНК“ ЕАД. От началото на 2019г. той отговаря и за дъщерните дружества на банката.

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ 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.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

- “Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите
- Сдружение „Обединени за милосърдие“ - Председател на Управителния съвет
- 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.

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

- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
- "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД – член на Надзорния съвет

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. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

През 2021 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 58 заседания, от които 52 присъствени и 6 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 2021 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

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

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

Дейността на Управителния съвет през 2021 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 Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, 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.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

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

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

През 2021 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; Риск рамка, Риск скен, Риск апетит 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 всякакви съдебни искове над 50 хил. евро; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информацията относно оценката на вътрешната контролна среда, оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията, надзор над възнагражденията на Вътрешен одит и другите контролни функции, Предварителни резултати по ПНПО 2021, Доклад по платежен инцидент.

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 2022 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2021-2024 г., ВААК/ВААЛ отчети, ВААК политика, Харта за управлението на риска, Риск скен на ОББ, 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 Петър Андронов

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

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Г-н Виктор Йоцов

Член на Комитета за възнагражденията на ОББ – външен и независим

Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Съгласно Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, 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.

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

Комитетът за възнагражденията упражнява компетентна и независима оценка относно политиките и практиките за възнаграждения и стимулите за управление на риска, капитала и ликвидността.

Той отговаря за изготвянето на решенията относно възнагражденията, като отчита евентуалните последици относно риска и управлението на риска за банката и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица на банката.

През 2021 г. Комитетът е провел две заседания.

Основните въпроси от дневния ред на първото заседание и взетите решения са във връзка с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп и актуализация на Политиката за възнагражденията на ОББ, с цел уеднаквяване със стандартите на Групата, одобрение на годишните рискови параметри, определяне на променливи възнаграждения за предходната година и изплащане на разсрочени възнаграждения за предишни години, промени на фиксирани възнаграждения, определяне на нови ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет.

На второто заседание на Комитета през 2021 г. въпросите и взетите решения са свързани с последващи промени в Политика за възнагражденията в ОББ, целящи съответствие с приетите от Регулатора изменения в Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

Всички предложения на Комитета са одобрени от Надзорния съвет.

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА

4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

Г-н Петър Андронов

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

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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, 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.

4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

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

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

Комитетът за 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 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 2021 г., Комитетът е провел едно заседание. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с годишна оценка на структурата, състава, броя на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на ОББ чрез запознаване с промените в Управителния съвет и на Надзорния съвет, със запознаване с оценката за пригодност на новите членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет, както и със запознаване с резултатите от проведена самооценка за дейността на Надзорния съвет и набелязаните области на подобрене.

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 Закона за независимия финансов одит, 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 Петър Андронов. Един от външните и независими членове на одитния комитет – Стефан Иванов е председател на Комитета, съгласно изискването на Закона за независимия финансов одит (чл. 107, ал. 6).

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Г-н Стефан Иванов

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1972 г.

Г-н Иванов е Съосновател и Управляващ партньор на Challenger Capital Management – консултантски бутик фокусиран върху сливания, изкупвания и финансови сделки в България. В периода 2007 - 2011 г. е бил Главен изпълнителен директор на Citibank в България - една от водещите корпоративни и инвестиционни банки в страната. Между 2000 г. и 2006 г. е изпълнявал длъжността Ръководител на Отдела за международни транзакционни услуги в Citibank в Бразилия, а след това Ръководител стратегическо развитие на Citibank в Бразилия. В периода 1998 - 1999 г. е заемал различни роли в Citibank в Лондон, Бразилия, Южна Корея и Тунис. Преди това е търгувал с деривати в Banque Paribas в Ню Йорк и на американската фондова борса AMEX. За периода 2007 - 2011 г. г-н Иванов е бил Член на борда и Вицепрезидент на Американската търговска камара в България, както и Член на борда на Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България.

Г-н Иванов е завършил Програмата за лидерско развитие на Harvard Business School (2007). Има магистърска степен по Финансово инженерство от Университета Cornell в САЩ (1997) и бакалавърска степен по Бизнес администрация от Американския университет в България (1995).

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 дю дилиджънс, ангажименти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 Петър Андронов

Член на Одитния Комитет

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

Година на раждане: 1969г.

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

5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2021 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.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

4. Бизнес кредитни комитети - бизнес делегации за предоставяне на кредити само от представители на бизнес звената.

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

5.1. 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.

5.2. 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“. Директор на дирекция „Вътрешен одит“ и директор дирекция „Съответствие“ участват в заседанията като наблюдатели.

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. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 рисковото пазарно поведение.
- 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.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД

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 Вътрешните правила за управление на активи.

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 взимат 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. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 **Питър Рубен** – 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. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) - стратегически документи,

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) и да подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) - стратегически документи, оценяващи текущото въздействие в резултат на дейностите на КВС България **върху въглеродния отпечатък и финансираните зелени активи**. Събира данните, необходими за извършване на такава оценка в отговор на регулаторните изисквания за докладване и необходими за количественото определяне на въздействието. Поставя цели за въздействието на дейността на КВС България до 2030 г., както и междинни цели.

Предприема необходимите действия за постигане на поставените цели – създаване на **екологични продукти, променяне на политиките** по отношение на допустимостта за кредитиране, инвестиции в капитал и застраховки. **Обединява усилията за диалог с клиентите** по въпросите на климата и работи за постигане на общите цели и използване на новите възможности.

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 2021 година е 2 858 хил. лв. (2020: 3 237 хил. лв.).

8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

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

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

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ

Общото събрание на акционерите:

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

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

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ж) след предварително съгласуване с Централната банка, избира и освобождава одиторски дружества по препоръка на Одитния комитет, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, имат всички права и задължения съгласно Закона за независимия финансов одит, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;

з) одобрява годишния финансов отчет след заверка от одиторските дружества; взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;

и) решава издаването на облигации;

й) след предварително разрешение от Централната банка взема решение за ликвидация и назначава ликвидатори при доброволна ликвидация на Банката;

к) определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет;

л) освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;

м) взема решение за прехвърляне на търговското предприятие на Банката;

н) взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;

о) взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;

п) решава и други въпроси, които законът и уставът предоставят в негова компетентност.

8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

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

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

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Времето от обявяването в Търговския регистър до откриването на Общото събрание на акционерите не може да бъде по-малко от 30 дни. Управителният съвет и Надзорният съвет могат да свикат Общо събрание на акционерите и с писмени покани, изпратени до всички акционери на Банката, съдържащи дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане.

Независимо от съдържанието на поканата, всякакви въпроси, невключени в дневния ред, могат да бъдат обсъждани и решавани на заседанието, само при условие че на него присъстват всички акционери на Банката.

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

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

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.

8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2021г.

Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2021г. е проведено на 09.06.2021г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2020г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2020г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2020г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2020г. 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 2020г.

Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД за неразпределяне на печалбата на ОББ АД за 2020г., във връзка с решение на Управителния съвет на БНБ № 11 от 28.01.2021г., съгласно което кредитните институции в България не трябва да извършват разпределяне на печалбата за 2020г., частично или изцяло, под формата на дивидент, обратно изкупуване на акции или друго аналогично плащане, като част от макропруденциалните мерки, свързани с ефектите върху икономиката от разпространението на коронавирус КОВИД-19.

На 09.06.2021г. 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 2020г. и приемане на доклада на Одитния комитет за 2020г.

През 2021г. са проведени и две извънредни Общи събрания на акционерите на Банката, както следва:

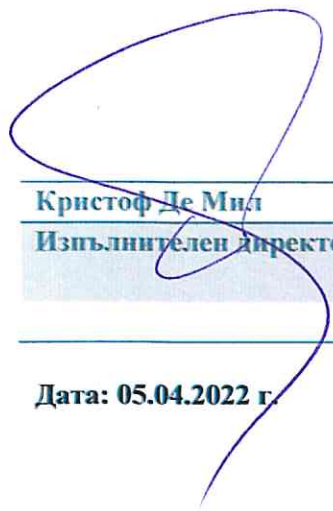
- На Общото събрание на 14.09.2021г., на което са взети решения във връзка с промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД: освобождаването на г-н Люк Попелиер като член на Надзорния съвет на ОББ и избора на г-н Петър Андронов за член на Надзорния съвет на банката, определяне на мандата му, на възнаграждение и гаранция за управление на новия член на Надзорния съвет на ОББ АД.

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

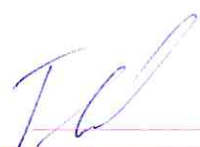
8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2021г. (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Овен това са одобрени промени и в Одитния комитет на ОББ АД: освободени са г-н Люк Попелиер като член на Одитния комитет и проф. Стати Статев като външен за банката и независим член на Одитния комитет на ОББ и са избрани г-н Петър Андронов за член на Одитния комитет на банката и г-н Стефан Иванов за нов външен за банката и независим член на Одитния комитет на ОББ.

- На Общото събрание на 17.12.2021 г. е взето решение за назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2021 г., след предварително съгласуване на избора им с БНБ по реда на чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции. На същото събрание е приет и годишния отчет за дейността на дирекция „Вътрешен одит“ на ОББ АД за 2020 г.



Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор



Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Дата: 05.04.2022 г.

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
(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 придобива ОББ от Националната банка на Гърция. След сливането между Сибанк и ОББ новата консолидирана обединена банка с третата по големина банка по размер на активите, с приблизителна стойност от 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 и пенсионни услуги както и инвестиционно банкиране.

През 2021 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 (ВВВ/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 някой 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>	859 785
<i>Бизнес</i>	69 706
Персонал	2 555
Банкови клонове и офиси	210

Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ

Fitch (май 2021)	BCRA (септември 2021)
A-	A-

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, лизинг 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 дом 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

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

Строго регулиране в области като защита на клиентите и платежоспособност

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

Кибер престъпност, общественият образ на финансовия сектор

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ

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

Ние предлагаме на нашите клиенти уникална банка

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

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

По предварителни данни на Националния статистически институт (НСИ) на годишна база за цялата 2021 г. брутният вътрешен продукт (БВП) на България отчита ръст от 4,2% в сравнение със спад от -4,4% през 2020 г. През 2021 г. икономиката на ЕС нараства с 5,3% спрямо предходната година, а тази на еврозоната – също с 5,3%. Прогнозите са българската икономика да се завърне на нивото си от 2019 г. към 2023 г., подкрепена от нарастването на инвестициите, финансирани от фонда на ЕС за възстановяване и устойчивост. Нашата прогноза за растежа на БВП е за 2,8% за 2022 г. и 3,5% за 2023-2024 г. в следствие на ниската база от 2021 г., както и поради ниския процент на ваксинация и трудната предсказуемост на икономическото развитие поради войната в Украйна.

В същото време на фона на по-нататъшно подобрене на пазара на труда (с процент на хармонизирана безработица от 4,9% за декември 2021 г. и 4,8% регистрирана безработица за декември 2021 г.), очакванията са частното потребление да продължи да нараства, но с по-бавни темпове от наблюдаваните през 2021г. Нашата прогноза за безработицата е за нива от 4,8% за 2022 г. и 4,6% за 2023 г. и 2024 г.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Доходите леко се повишиха, но основно заради това, че правителството вдига заплати в обществения сектор и повишава минималната заплата и социалните плащания. За разходите на българите сериозно притеснение е високият ръст на инфлация. Инфлацията в България се е повишила през декември 2021 г. до 7,8% и 6,6% хармонизирана инфлация на годишна база. Средногодишната инфлация към декември 2021 г. е 3,3% и 2.8% за хармонизираната средногодишна инфлация. Високите нива на инфлация са резултат от комбинираното влияние от покачването на цените на храните, енергията, както и засиленото вътрешно търсене, което влияе на базисната инфлация. Нарастването на цените се очаква постепенно да се нормализира в края на 2022 г. поради елиминиране влиянието на базовите ефекти и средногодишната хармонизирана инфлация да достигне до 5,5%.

През 2021 г. България продължи да живее и работи в условията на трета и четвърта вълна на пандемията, при изключително нисък процент на ваксинация. Бюджетният дефицит се предвижда да остане като цяло стабилен, в размер на 3,2% към края на 2021 г. и 4.5% от БВП през 2022 г., в условията на увеличени безвъзмездни средства от ЕС, включително от Механизма за възстановяване и устойчивост (МВУ) и по-силни постъпления от данъците. На фона на продължаващото икономическо възстановяване, се очаква бюджетът да покрива средствата за по-високи социални разходи (включително за пенсии) и публични инвестиции.

През 2021 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 умерен тренд на активността при запазване стабилността на сектора. Българските банки продължиха да поддържат показатели, които надминават изискванията в ЕС.

По данни на БНБ към края на декември 2021 г. активите на банковата система са се увеличили до внушителните 135,4 млрд. лева. Продължава ръстът на кредитите за нефинансови предприятия със 5,9% на годишна база до 40,3 млрд. лева, както на кредитите на домакинствата (с 13,9% на годишна база до 29,5 млрд. лева). Разгръщането на кризата продължава да увеличава спестяванията в банките. Общият обем на депозитите от клиенти нараства с 8,6% на годишна база до 109,4 млрд. лева. Домакинствата са поверили за управление на банките 68,1 млрд. лева, а нефинансовите предприятия – 34,4 млрд. лева.

Към края на декември 2021 г. нетната печалба на банковата система възлиза на 1 415,9 млн. лв., с 97,6% повече спрямо същия период на 2020 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.

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. Към 31 декември 2021 г. съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност са съответно 21.66%, 22.04% и 22.62%. Считано от 28 юни 2021 г., за отношението на ливъридж се прилага регулаторно изискване за минимум 3.0% от капитала от първи ред. Към 31 декември 2021 г. отношението на ливъридж (при използване на „напълно въведено“ определение на капитал от първи ред) възлиза на 10.50%, което превишава над три пъти минималното изискване.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Общият обем на необслужваните кредити по последни данни към края на декември 2021 г. е 6.0% и продължава леко да намалява. Очакванията са тази тенденция да се запази въпреки действието на мораториуми върху плащанията по кредити заради КОВИД-19, при евентуално умерено влошаване след края на мораториума по плащане на кредитите.

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Банките бяха консервативни и бавни при въвеждането на иновации, но това се промени в последните години и особено с избухването на пандемията през 2020 г. Банките, които искат да останат важни в бъдеще и да създават устойчива доходност за своите акционери, ще трябва да бъдат успешни в няколко неща. **Дигиталният асистент "Кейт"**, който разработва Обединена българска банка (ОББ) е една такава иновация, която ще помогне на Банката да задържи клиентите си и да привлече нови.

ОББ иска да върви в посоката, в която искат да вървят и нашите клиенти. Въпросът е да останем важни за клиентите си. Освен да им предлагаме дигитални услуги чрез мобилното приложение, разработваме **"Кейт" - "Алекса"** на банките - дигитален асистент, който ще бъде на разположение на клиентите ни. Асистентът комбинира три технологии. Това са дигитализация на нашите продукти заедно с анализ на данни, изкуствен интелект и чат ботове. След като започне да функционира "Кейт" ще може да се обърне към вас чрез телефона ви - писмено или говоримо - да ви каже "Виждаме че плащате за застраховката за колата си определено количество пари - мислим, че можем да ви предложим нещо по-добро". Тази услуга ще бъде предлагана на клиентите единствено, ако те дадат разрешение за използване на техните данни.

По подобен начин - тъй като имат достъп до всичката налична информация - банките биха могли в бъдеще да ви предложат да намерят по-евтин доставчик на електроенергия. Това няма нищо общо с банки, а с електричество. Но ние разполагаме с данните и познаваме клиентите си, затова можем да ви предложим такъв продукт. Това са така наречените **„услуги отвъд банкирането“**. Банката ще се стреми да се възползва от тези нови бизнес ресурси като източник на приходи, да стане по-ефективна и да работи върху намаляване на разходите. И двете цели са постижими чрез автоматизиране на процесите и внедряване на изкуствен интелект. Това ще доведе до създаването на нови бизнес модели – тези на „услуги отвъд банкирането“. Това означава да продължим да предлагаме важни услуги на клиентите, базирани на приложенията за банкиране чрез телефона, като минимум за една модерна банка.

Създаването на екосистеми с финтех компаниите е един начин банките да запазят своята релевантност. Това означава и да създаваме услуги, които не са пряко свързани с банковия сектор. **Партньорството между банки и финтех компании**, при което банките възприемат решения от финтех сектора, е важен път към бъдещето. Ние имаме голяма клиентска база и банкови разрешителни - много финтех компании все още нямат пълни банкови лицензи - а те имат решенията.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

От своя страна големите технологични компании се опитват да предоставят универсални решения на клиентите си, а в края на тази верига има система за плащане. Технологичните гиганти са активни в сферата на плащанията, но не искат да се превръщат в банки. Първата причина са банковите регулации. Вторият фактор е рентабилността - ако сравните доходността на банките и Big Tech, те са съвсем различни. Тук също може да работим заедно, особено в сферата на финтех.

През 2021 г. предизвикателствата пред банковия сектор са много. Банкерите и банковата индустрия работят в среда на много ниски лихви, което поставя под натиск приходите. Живеем в среда на все повече дигитализация и иновации, което изисква огромни инвестиции. Като се добави пандемията от КОВИД-19, най-голямото предизвикателство е да разберем как да партнираме по най-добрия начин на клиентите си, защото нашите клиенти също се промениха. В ход е времето на интензивни, технологичните промени в името на нашите клиенти.

2.3. РЕГУЛАЦИЯ

2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА

Отсъствието на **действащо Народно събрание** през по-голяма част от годината, предвид двата неуспешни парламентарни вота, обуславят липсата на интензивни законодателни промени; независимо че, освен обичайните законодателни изменения, се наблюдават множество нови редакции във вторичното законодателство, регулиращо банковата дейност, имащо за цел да хармонизира и въведе добрите европейски практики.

ОББ продължава да **следи законодателните промени на ежедневна база**, както и следи за актове по приложението на правната уредба в областта на платежните услуги, като използва ефективен вътрешен механизъм на уведомление при установяване на изменения, относими към съответното банково звено.

Промените в **Закона за кредитните институции** уточняват начина на взаимодействие между БНБ и ЕЦБ, правомощията и ролите им, както и приемат мерки по секюритизацията в изпълнение на нормите на **Регламент (ЕС) 2017/2402** на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 и **Регламент 468/2014**.

Промените в **Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници** възприемат принципите на **Директива 2019/879**, за да осигурят достатъчния капацитет на кредитните институции да покриват загуби и да се рекапитализират по време на, и непосредствено след реструктурирането, както и че ще могат да продължат да изпълняват критичните си дейности без да се компрометират публичните финанси и финансова стабилност.

Традиционните изменения в **Закона за защита на конкуренцията** и **Закона за мерките срещу изпирането на пари** имат за цел да хармонизират националното законодателство с европейските изисквания.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Измененията в **Закона за защита на потребителя** въвеждат допълнителни разпоредби относно дигиталното съдържание, дигитални услуги и продажба на стоки.

Банката се е запознала и спазва многото **нови изменения във вторичното банково законодателство**. Това законодателство се отнася до редица формалности в банковия сектор, включително, но не само до модернизацията и регулацията на плащанията и предплатените карти, промените в РИНГС системата, капиталовите буфери, условията за изчислението и актуализацията им, възнагражденията в банките, процеса на одобрение на финансовите холдингови компании, вкл. смесени финансови холдинги, изискванията за упражняване на дейност като инвестиционен посредник, инвестиционна компания, брокер на финансови инструменти и инвестиционни консултанти, новите изисквания за дейността на централните депозитари на ценни книжа, централния регистър на ценни книжа и другите лица, които осъществяват дейност, свързана със сетълмънт на ценни книжа, одобрение на членове на управителни органи на кредитни институции, изисквания за задълженията им, разкриване на информация при публичното предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

Банката е запозната със задълженията си на кредитна институция да прилага **стандартизирана методология и вътрешни правила за идентификация и оценка на рискове**, свързани с промяна на лихвата, която може да повлияе върху икономическата стойност на капитала, въведени с промените в **Наредба № 7 на БНБ от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките**.

Намалени са минималните капиталови резерви на банките с промяна на понятието за свръхрезерв, съгласно **Наредба № 21 на БНБ от 26.11.2015 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка**.

Банката съобразява дейността си в съответствие с промените по **Наредба № 16 на БНБ от 29.03.2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента**, в частност, изискванията за комуникиране на информация за подлежащите на защита средства на ползватели на платежни услуги.

Част от дейността на Банката попада в приложното поле на **законодателния пакет за устойчивите инвестиции по Регламента за таксономията** и свързаните делегирани актове. Сформирани са вътрешни екипи, които следят за развитието на законодателството и текущия анализ на съществуващата правна рамка, за да се осигури съответствие на дейността на банката с нормативните правила, да се възпрепятстват нарушения по Таксономия декларациите и отчети и да се хармонизират политиките на банката **за предотвратяване на т.нар. „зелени заблуди“**. Екипите следят внимателно очакваното законодателство в сектора, като например – Директивата за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта, Екомаркировка на ЕС за финансовите продукти на дребно, Директивата за изследване на човешките права и другите законодателни инициативи.

Конституционният съд, със свое решение № 8 от 27 май 2021 по к.д. № 9/2020, обявява за противоконституционни, като нарушаващи принципа на правовата държава, определени разпоредби в Закона за банковата несъстоятелност, които с обратна сила заличават вписвания на сделки в публични регистри.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Независимо че делото е образувано с оглед попълване на масата на несъстоятелността на КТБ, съдебното решение е пример за конституционна защита на принципите на равнопоставеност и неприкосновеност на частната собственост, законното изискване за ясни и непротиворечиви законови разпоредби, които да предписват разбираем модел за поведение, както и нетърпимото отношение на съда към засягане на доверието в публични регистри, каквито са Имотния регистър, респ. книгите за вписвания, и Централния регистър на особените залози, предназначени да обезпечат сигурността на гражданския оборот.

Промените в ГПК, които въведоха т. нар електронно правосъдие, влязоха в сила на 30.06.2021.г. Считано от тази дата всички съдебни уведомления до банки, други финансови институции (като лизингови и факторинг дружества) и застрахователни дружества трябва да се извършва на електронен адрес за връчване - е-мейл адрес.

Приложението на новите разпоредби е на практика невъзможно поради липса на т-нар. - **единен портал за електронно правосъдие (ЕПЕП)**, което представлява фундаментът на реформата и все още е в процес на разработване с неясни срокове относно завършването и оперативността му.

Екипът на ОББ участва в официални дискусии с публични институции за да установи какви са утвърдените начини за надлежно уведомление до завършването на **ЕПЕП** и следи внимателно за прецеденти, предвид изключителната важност на надлежното приложение на закона при електронното връчване в съдебния процес.

ОББ следи внимателно развитието по **Националния план за въвеждане на еврото** в България, чийто проект бе публикуван през юли 2021 година.

ОББ продължава да използва Ковид – 19 като възможност да оптимизира дигиталния си опит и си осигури дългосрочна позиция в дигитализацията. За да осигури стриктно съответствие на практиките със законодателната рамка, банката работи с отговорен екип, който редовно следи за относими законодателни промени и прецеденти предвид заявката на новото правителство да въведе дигитализацията във всички сектори.

Продължаваме да участваме в работни групи в секторни организации, където анализираме проекти на текстове по законодателни промени, предлагаме ревизии и даваме предложения. Регулярно организираме обучения за бизнеса относно правни рискове и работни срещи с юридическия отдел с цел обмяна на опит, правни дискусии и унифициране на практиката в синхрон с възприетата **политика за отговорно поведение и намаляване на рисковия профил.**

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА

Регламентът за таксономията установява рамка за целия ЕС, според която инвеститорите и предприятията могат да преценят дали определени икономически дейности са екологично устойчиви.

Четири проверки, трябва да бъдат извършени, за да може да се обозначи дадена икономическа дейност като екологично устойчива. Дейността трябва да отговаря на следните условия:

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Да бъде релевантна дейност, т.е. дейността е в списъка с дейности, които се считат за най-подходящи за постигане на екологичните цели, определени от Европа. Съответните дейности се наричат допустими дейности, описани в Делегираните актове;
- Да допринесе съществено за поне една от екологичните цели и да спазва техническите критерии за проверка за съществен принос, както е описано в делегираните актове;
- Да не нанася значителна вреда на някоя от другите екологични цели и да спазва техническите критерии за проверка за „да не нанася значителна вреда“, както е описано в делегираните актове;
- Да се извършва в съответствие с минимални социални и управленски предпазни мерки.

Икономическа дейност, която преминава четирите проверки, се нарича икономическа дейност, в съответствие с регламента за таксономията.

Ние изрично акцентираме, че използването на термините „зелен“ или „устойчив“ на друго място в този годишен доклад, в никакъв случай не предполага, че описаното вече е (напълно) в съответствие с таксономията на ЕС.

Шест екологични цели са заложи в **Регламента за таксономията**:

- Смекчаване на изменението на климата (по-нататък наричано „CCM“);
- Адаптиране към изменението на климата (по-нататък наричано „ССА“);
- Устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси;
- Преход към кръгова икономика;
- Предотвратяване и контрол на замърсяването;
- Опазване и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите.

Първоначалният фокус на Европейската комисия беше върху смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата. Правилата за останалите цели ще бъдат приети в бъдеще.

Член 8 от Регламента за таксономията изисква финансовите и нефинансовите предприятия, обхванати от Директивата за нефинансовото отчитане (NFRD), да включват информация в своите отчети в частта за нефинансовата декларация за това как и до каква степен техните дейности се асоциират с екологично устойчиви икономически дейности. Делегираният регламент за оповестяване определя съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестена.

В Делегирания регламент за оповестяване се въвежда поэтапен подход. От 1 януари 2022 г. нататък до 31 декември 2023 г. финансовите предприятия следва да оповестят само допустимостта за таксономия за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата. От 1 януари 2024 г. следва да се оповестяват ключови показатели за ефективност в съответствие с Регламента за таксономията по отношение на всички екологични цели.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката е голямо финансово предприятие, от което се изисква да публикува нефинансова информация съгласно Директивата за нефинансовото отчитане и като такава също подлежи на задълженията за оповестяване, описани в Делегирания регламент за оповестяване. Като финансова група, ОББ извършва дейност на кредитна институция. Това налага задължението за оповестяване на необходимата информация за тези предприятия, както е описано в Делегирания закон за оповестяване, който обаче по отношение на допустимостта за таксономия за 2021 г. е представен на консолидирана основа от КБС Груп.

Следните бележки трябва да бъдат взети под внимание:

- Делегираният регламент за оповестяване се нуждае от допълнителни разяснения. Те включват, но не се ограничават до: дефинициите не винаги са предоставени, не е посочено как да се работи с отчитането на група, съдържаща различни видове финансови предприятия, няма специфични указания (шаблони) за отчитане на допустимостта. Следователно трябваше да се направят редица тълкувания и предположения. Когато е уместно, такива допускания са прозрачно оповестени в това, което следва.
- В това първоначално отчитане наличието на данни е предизвикателство. В член 8.4 от Делегирания закон за оповестяване е предвидено, че финансовите предприятия трябва да използват най-новите налични данни на своите контрагенти. В този момент обаче нашите (корпоративни) контрагенти все още не са разкрили такава информация, тъй като тяхното задължение за оповестяване влиза в сила едновременно със задължението за оповестяване за финансовите предприятия. Това означава, че задължителният коефициент на допустимост на ОББ като кредитна институция е 0% за тези контрагенти.

Съществените трудности за оценка на съответствието с Регламента за таксономията се признават от законодателя и са една от причините да се въведе поетапен подход за оповестяване. Освен това отчитането, свързано с таксономията съгласно Делегирания закон за оповестяване, не може да се счита за самостоятелно отчитане, но се вписва в по-широки европейски инициативи за устойчиво финансиране, които все още са в ход (като Директивата за корпоративно отчитане на устойчивостта (CSRD) и Регламента за оповестяване на устойчиви финанси (SFDR). За всички тези цели компаниите постепенно ще трябва да изградят последователен и релевантен набор от данни за устойчивост. Веднага щом информацията стане достъпна за контрагентите на ОББ, Банката ще я приеме калкулацията на задължителния коефициент на допустимост, като коефициента за доброволна допустимост ще бъде оповестен в допълнение на задължителния коефициент. Коефициентите за доброволна допустимост съдържат контрагенти, които все още не са разкрили или потвърдили информацията си и за които ОББ използва приблизителни стойности.

Във връзка с пруденциалните изисквания за таксономията, задължителният коефициент на допустимост на ОББ за 2021 г. е представен в консолидирания финансов отчет на КБС Груп. Прави се препратка към Годишния отчет на КБС Груп за 2021 г.

Задължителният коефициент за допустимост на КБС за консолидираните активи на кредитните институции (включително ОББ) е 20,29% за ССМ и 0% за ССА. Коефициентът на ССМ включва само ипотекни на домакинства.

Коефициентът за доброволна допустимост на КБС за консолидираните активи на кредитните институции (включително ОББ) е 20,33% за ССМ и 0,08% за ССА.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За изчислението на тези доброволни коефициенти бяха направени следните допускания:

- Следните контрагенти са взети под внимание: финансови предприятия, нефинансови предприятия, подлежащи на задължения за оповестяване съгласно Директивата за нефинансовото отчитане, домакинства и местни правителства.
- За да определим дали дадена експозиция отговаря на условията за таксономията или не, ние разглеждаме основния код за индустрията на контрагента. Ако този код за индустрията е описан в Делегирания регламент за климата, свързаната експозиция се счита за отговаряща на условията за таксономията. Ако кодът за индустрията не е наличен или не е на необходимото ниво, тогава експозицията се счита за неприемлива.
- За да определим дали даден контрагент подлежи на задължения за оповестяване съгласно Директивата за нефинансовото отчитане или не, ние разглеждаме критериите, както са дефинирани в Директивата за нефинансовото отчитане (NFRD), така както са транспонирани на местно ниво от Закона за счетоводството: брой служители на пълно работно време, обща балансова стойност на активите и оборот на съответния контрагент.

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.

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

Изминалата 2021 година затвърди ключовата роля на служителите ни като най-ценен ресурс за организацията и нейния просперитет. Основната цел на всички дейности, свързани с управлението на човешкия капитал, беше да подпомогне постигането на стратегическите цели на компанията, като същевременно с това предоставя навременни и гъвкави решения в отговор на външните пазарни фактори. В основата на нашата политика за човешки ресурси е нашата корпоративна култура ПЕРЛА+.

По линия на работодателската марка тази година усилията бяха насочени приоритетно към служителите, вътрешно, чрез редица инициативи, целящи повишаване на ангажираността и популяризирането на ОББ като предпочитан работодател за външната аудитория.

Проучванията на удовлетвореността са част от нашата корпоративна култура. Провеждат се два пъти в годината, с цел проследяването на актуалните нагласи и удовлетвореността и ангажираността на нашите служители към компанията и нейните стратегии.

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

Обратната връзка на участниците е много ценна и спомага за реализацията на конкретни стъпки за подобряване условията на работа и други важни теми.

Близките контакти с потенциални стажанти или служители на организацията, продължават да дават по-добро разбиране за новото поколение и да затвърждават позицията ни като един от техните избори за кариерна стъпка. Със сътрудничеството на колегите от дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“ Банката взе участие в ексклузивни събития с водещите университети в страната (Седмица за добре дошли за студенти 1-ви курс от СУ- Стопански факултет; Кариерно изложение „Кариера в УНСС“; Уебинар за студентски продукти и възможности за стаж с Пловдивски университет "Паисий Хилендарски").

Ефективното партньорство със СУ „Св. Климент Охридски“ даде началото на първото издание на KBC Bulgaria ESG Academy. Основният фокус на Академията е да предостави на служителите, клиентите и обществото висококачествени знания, услуги и подходящи решения, които са едновременно адаптирани към промяната и насочени към устойчивостта и управлението на рисковете. Очакваната добавена стойност на тези 10 дигитални и интерактивни курса, с продължителност от три месеца, е да допринесат за постигането на целите на Парижкото споразумение за климата, както и да подготвят компаниите от Групата в България за предстоящите регулации на ЕС, чрез интегриране на принципите на устойчивото финансиране.

В резултат през 2021г. година над 20 млади професионалисти с разнообразни профили преминаха успешно през стажантската програма на ОББ, част от които продължиха израстването си в компанията на постоянни позиции.

Ефективното въвеждане в работния процес и създаването на организационна принадлежност са феномени, които придобиват различно измерение във времената на дигиталната работна среда, породена от COVID-19. Интерактивната дигитална сесия с Главния изпълнителен директор на ОББ - „Chat with Peter“ се яви като успешен пилотен формат, който има потенциал да бъде продължен и развиван.

През 2021г. продължихме да предоставяме различни възможности за обучение, надграждане на професионалната експертиза и кариерно развитие на нашите служители като поради пандемията от COVID-19 всички обучения се провеждаха виртуално или като е-модули за самостоятелно обучение.

Служителите на ОББ се включиха в обучения свързани с Управление на процеси, Управление на проекти, Презентационни умения и редица квалификационни и сертификационни обучения в сферата информационни технологии и специализирани обучения за банковата сфера, предоставени от Международен Банков Институт, както и вътрешни виртуални обучения, свързани с в новостите в продуктите и процесите на Банката.

Отчетена бе и втора поредна успешна година за Менторската програма за подпомагане на успешното въвеждане на новопостъпилите членове на семейството на ОББ в работния процес на „Клонова мрежа“. Заедно с активната подкрепа на Дирекция „Управление на човешките ресурси“, всеки от 139-имата новоназначени колеги бяха обучени според унифициран и дигитализиран подход, намиращ се в платформата за електронно обучение. Индивидуален план за всяка позиция подпомага успешното въвеждане в работната динамика за новите ни колеги. С оглед добавената стойност и доказана ефективност, програмата беше имплементирана и за сегмента „Малки и средни предприятия“. За новите колеги в дирекцията беше разработена аналогична специализирана програма, която да ги подпомогне в плавното им навлизане и обучение в процесите на организацията.

Разбирайки, че добрите мениджъри са основа за това служителите да дават най-доброто от себе си в професионален аспект, поставихме акцент и насочихме усилията си в надграждането на лидерски и управленски умения.

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

За нашите опитни мениджъри стартирахме няколко нови проекта за обучение и развитие, адаптирани са спрямо конкретната аудитория, като например 360 °обратна връзка, обучение за Емоционална интелигентност, Уъркшопи за надграждане на уменията за мотивиране и управление на представянето, Менторски умения, Програма за Ангажиращи лидери и Индивидуални коучинг проекти, в зависимост от нуждите.

Разбира се, продължихме и успешните програми като КВС България Академия за мениджъри, специално разработена за колегите, които за първи път поемат роли свързани с управление на хора.

Не на последно място, през 2021г. обогатихме нашата библиотека от е-обучения с нови модули на актуални различни теми – от стратегическите приоритети на компанията като Разбиране на клиентските потребности, Управление на данни, Устойчивост и климатични промени, Отговорно поведение, през модули за надграждане на лични умения като уменията за управление на стреса и др.

Разпределение на служителите по вид заетост към 31.12.2021г.:

Пълно работно време	99.8%
Непълно работно време	0.2%

Възнагражденията в Банката се определят за работа на 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица. Въпреки трудностите, породени от пандемичната обстановка в страната, Банката продължи и през 2021г. да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и възнаграждения, съответстващи на задълженията, отговорностите и на представянето им. Във връзка с доброто представяне и постигнати резултати, Банката предоставя на служителите си различни финансови стимули при определени времеви интервали. С грижа за служителите си Банката осигурява допълнителна здравна застраховка и рискова застраховка „Живот“, а също и обезщетение при заболяване от КОВИД-19 за служителите на „първа линия“, допълнително пенсионно осигуряване и различни социални плащания за брак, раждане на дете и други.

През тази поредна трудна година, Ръководството на КВС Груп предостави на своите служители специална парична награда, в израз на признание за изключителните им усилия в условията на безпрецедентното предизвикателство Ковид-19 С поглед към постоянно подобряване на своята ефективност, ОББ оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година. Процесът по оценка на представянето на служителите допринася за определяне на ролята и приноса на отделния служител за постигнатите резултати и за последващо развитие на професионалната квалификация и компетентностите.

Служителите на ОББ имат възможност да се присъединят към съществуващия Синдикат на банковите служители и работници (СБСР), регистриран в съда като организация с нестопанска цел, създадена за да урежда работните и социалните взаимоотношения между служителите и банката като техен работодател. Налице са отлични взаимоотношения със Синдиката и пълно сътрудничество, като в условията на пандемичната обстановка в страната, продължихме да поддържаме ежеседмична комуникация със Синдиката за актуални новини и идеи за подобряване на работната среда. В края на 2021г. се проведеха преговори за подписването на нов Колективен трудов договор за 2022г.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

ОББ полага своята стратегия върху солидните основи на груповата корпоративна стратегия „Следващото ниво“, обогатена със спецификите на местния пазарен и икономически контекст и, разбира се, с фокус върху нашите клиенти – тук, сега и с поглед в бъдещето. Основното ни внимание продължава да е насочено към:

- Отличното клиентско изживяване с ускорена дигитализация на продукти и услуги, висококачествено обслужване и истинско партньорство в името на едно ново дигитално – с автентичен човешки почерк
- Многопластовост на портфолиото, обхващайки както банкови, така и застрахователни, лизингови, пенсионно-осигурителни продукти и услуги, така и услуги отвъд чистото банкиране (като възможност за закупуване на е-винетки, например) – и всичко това обединено чрез цялостно, напълно прозрачно и ефективно предлагане и обслужване
- Отговорно отношение към обществото и местната икономика – като част от КВС Груп ОББ изповядва уважение към местните специфики – както пазарни, така и клиентски и постоянно се стреми да предостави най-ефективното сечение между глобалните новости и локалните очаквания, съобразени с местната и наднационална регулаторна рамка.
- Устойчивост и растеж – движени от дългосрочния подход във всяко взаимоотношение с нашите клиенти, ние поддържаме висока риск култура и ясна отговорност за нашата роля в развитието на местната икономика. Именно затова и с визия за едно по-зелено бъдеще, ние развиваме портфолио и инициативи, за да подпомогнем ефективната трансформация на пазара към по-устойчив и екологичен бизнес модел.

Във всяко от нашите начинания иновативното се преплита с отговорността ни като финансова институция и през 2021г. доказахме, че именно това са нишките на нашето корпоративно ДНК. Залагайки на активна дигитализация на продукти за нашите индивидуални и бизнес клиенти, с внимателно вслушване в нуждите, усет за очакванията им и изключителна грижа за тяхната сигурност, през 2022г. планираме да продължим да надграждаме тази синергия, като утвърдим ОББ като естествен и устойчив финансов партньор от следващо ниво.

4.2. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ

За да гарантираме нашето бъдеще в дългосрочен план, ние изграждаме дългосрочни връзки с клиентите си. Не преследваме високи краткосрочни печалби, които водят 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 КВС Груп, която е залегнала в ежедневните ни дейности. Стратегията за устойчиво развитие на КВС, 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.

Основа за поставените цели на ниво КВС груп са целите за устойчиво развитие на ООН, Парижкото споразумение за климата за ограничаване на глобалното затопляне под 2°C и стремейки се за 1.5°C, както и пакета от законодателни мерки на ЕС за постигане на справедлив преход към устойчива икономика и околна среда.

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

4.2. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Прилагането на стратегията за корпоративна устойчивост на КВС Груп се управлява от Съвета за вътрешна устойчивост на КВС (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 КВС комитета за корпоративна устойчивост на КВС.

Г-н Питър Рубен – кьнтри мениджър на КВС Груп за България е член на Съвета за вътрешна устойчивост на КВС (ISB) и носи цялостната отговорност за дейностите по устойчиво развитие на КВС Груп за България. Съветът за вътрешна устойчивост на КВС (ISB) се отчита пред изпълнителния комитет на Групата, а този комитет - пред борда на директорите на Групата. Комитетът за корпоративна устойчивост на КВС Груп в България с председател г-н Рубен ръководи дейностите по корпоративна устойчивост на локално ниво.

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

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.

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:

Намаляваме отрицателното ни въздействие върху обществото

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

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

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

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

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

Увеличаваме 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.

За поредна година съсредоточаваме усилията си в четири основни направления:

- Финансова грамотност
- Насърчаване на предприемачеството
- Здраве
- Околна среда

Насърчаване за финансовата грамотност

ОББ традиционно продължи да следва предварително изготвен и одобрен годишен план и подкрепи редица инициативи в направление „Финансова грамотност“ и през 2021 г.

Усилията ни бяха насочени и към дигитализиране на разработената от ОББ игра „Всички парички“. За целта създадохме онлайн платформа, с интересен и забавен интерфейс, където детската аудитория има възможност играейки да добива знания и умения за планиране на лични финанси и отговорно поведение при взаимодействие с банки и кредитни институции.

През изминалата година ОББ достигна и до аудиторията на студентите в България, като им предложи студентски кредит с гарантиран лимит по споразумение с Министерството на образованието. Продуктът стартира в средата на август 2021 г., и беше подкрепен от дигитална кампания както и презентационни дейности с избрани университети.

Като член на Глобалния договор на ООН за поредна година се включихме в инициативата „Гордея се с труда на моите родители“ – проект, който запознава децата с най-разнообразни професии. Поредното 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 покажат и разкажат за уменията и работното си ежедневие си пред най-важната публика – техните деца.

В инициативата тази година се включиха и колеги от ОББ Пенсионно осигуряване, които споделиха с аудиторията основни теми от сферата на пенсионното осигуряване.

Популяризиране на здравословния начин на живот

Избухването на пандемията от КОВИД-19 изцяло промени формата под която реализирахме значими за КВС Груп каузи. Водени от желанието да запазим живата и здравето на нашите служители през изминалата 2021 г. отново проведохме, но изцяло онлайн - Великденски и Коледен благотворителни базари. Средствата, които бяха събрани след продажба на детски рисунки и календари, бяха дарени в полза на сдружение „Обединени за милосърдие“.

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

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

За поредна година ОББ подкрепи и „Българската Коледа“ - инициативата, която има за цел да помага за решаване на значими за обществото проблеми, касаещи здравето на децата и да подпомага тяхното лечение.

Темата на „Българската коледа“ тази година е „Дари надежда на дете в беда“. В подкрепа на децата, нуждаещи се от спешна помощ и интензивно лечение. Всяко дете, дори напълно здраво, при различни обстоятелства /инцидент, тежка злополука/, може да се окаже в ситуация, водеща до критично здравословно състояние, изискващо реанимация и интензивно лечение. Комплексният подход и използването на високотехнологична съвременна апаратура в лечението на тези деца съществено подобрява тяхното състояние и намалява случаите на тежко инвалидизиране или загуба на безценен детски живот.

Насърчаване за предприемачеството

Благодарение на успешните партньорствата с Европейска инвестиционна банка, Европейски инвестиционен фонд, Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд, Фонд мениджър на финансови инструменти в България, Европейска банка за възстановяване и развитие, Банка за развитие на Съвета на Европа, Международна финансова корпорация и Българска агенция за експортно застраховане ОББ продължи да подкрепя развитието на малките и средни предприятия в България.

Успешно бяха предлагани кредити по програми COSME, COSME COVID-19, COSME Digitalization Pilot, InnovFin, JEREMIE и др.

През 2021 г. ОББ, предложи и специално разработен продукт за лица, упражняващи свободна професия. Пакетните услуги за фрийлансърите включват кредит за оборотни средства с гаранционни инструменти, инвестиционни кредити и овърдрафт. Кредитът за оборотни средства от ОББ се отпуска при облекчени условия за обезпеченост при използване на гаранционни инструменти. Бизнес клиентите имат възможност да получат висок размер на финансиране без материално обезпечение до 150 000 лв. Други предимства, които предлага продуктът, са бърза процедура по одобрение, конкурентни ценови условия и продължителен срок на погасяване.

Насърчаване за предприемачеството (продължение)

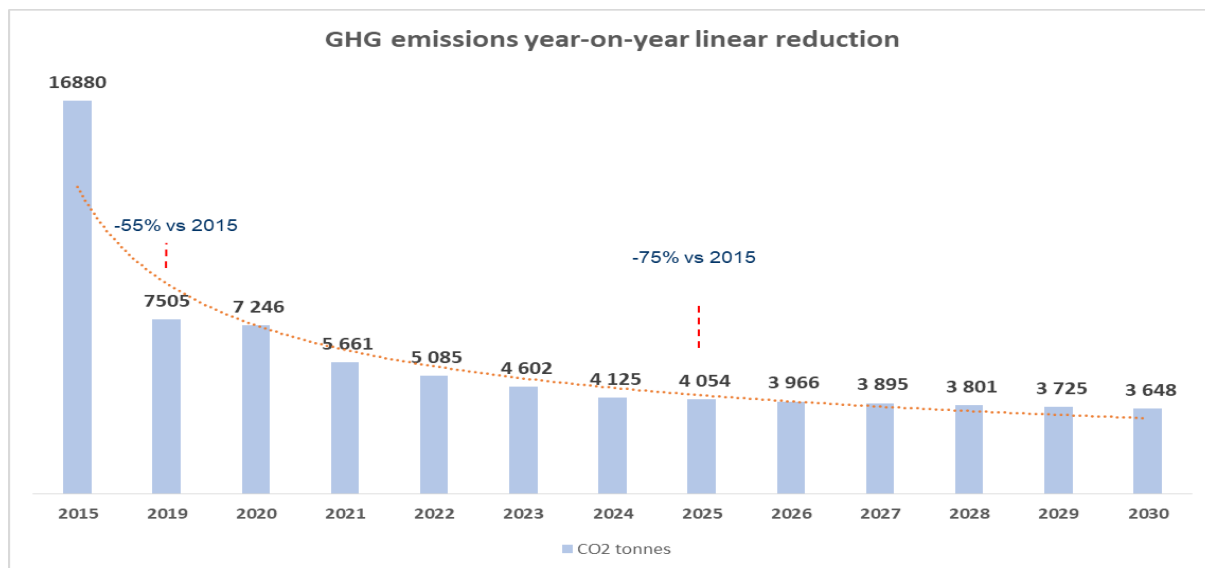
Продължихме да развиваме партньорството си и с българските общини в следните направления: намиране на нови възможности за инвестиции в съответния регион; подкрепа на потенциала за развитие на местния бизнес; участие в инициативи от значение за местната общност.

Защита на околната среда

Нашата краткосрочна цел е да намалим вредните емисии със 75% до 2025 г. в сравнение с 2015 г. и да продължим с намаляване на въглеродния отпечатък докато достигнем -100% до 2050 г.

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

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



Групата на КВС България фокусира своите усилия за намаляване върху най-въздействащите дейности, а именно купуването на електроенергия и транспорта:

- **Електричество:**
 - Постепенно покачване на дела на зелена електроенергия до 80% към 2025 г. и до 100% към 2030 г.
 - Инсталации със соларни панели – да се инсталират централи със соларни панели на всеки 2 години. Това означава, че групата ще има общо 4 централи със соларни панели инсталирани до края на 2025 г.
- **Транспорт:**
 - Постепенно заместване на текущите автомобили с хибридни/електрически – до края на 2025 г. се очаква 70% от текущия автопарк от 200 коли да бъдат „зелени“.
 - Намаляване на бизнес командировките в страната и в чужбина.

Към 2021 г. общото количество на емисии на парникови газове на групата на КВС България е 5 092* тона (цифрата предстои да бъде потвърдена от Vincotte (външна верифицираща агенция). Ние успяхме да постигнем дори по-високо намаление от поставените цел от -70% в сравнение с 2015 г. В допълнение, групата на КВС ще закупи и така наречените “GOO” на групово ниво, с което ще спомогне за намаляването на емисии от невъзобновяемото консумиране на електроенергия, така че тоновете въглероден диоксид на групата на КВС България ще бъдат намалени допълнително с 1 561 тона.

4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

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.

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

4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Това ни осигурява легитимност, ръководи поведението ни и гарантира оцеляването ни в дългосрочен план. В основата на отговорното поведение лежат честност, коректност, прозрачност и конфиденциалност, в съчетание с обосновано осъзнаване на риска.

Отговорното поведение е особено важно за банкера, когато става въпрос за подходящ съвет и продажби. Ето защо отделяме специално внимание на обучението и осведомеността на служителите в тази насока.

Като първа стъпка в изграждането на корпоративна култура на етично поведение на темата е посветен отделен сегмент в рамките на първоначалното обучение на новоназначени служители.

В направление отговорно поведение и свързаната тема за устойчиво финансиране в рамките на 2021 г. се организираха фокусирани обучения за всички служители на банката, с цел постигане на добро ниво на осведоменост по тези теми. Двете обучения бяха последвани от проучвания сред служителите, чрез които да бъде оценена степента на изграждане на съзнание относно важността на темата и инкорпориране на принципите на отговорно и етично поведение в ежедневието.

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.

Вече традиция, и през 2021 г. се проведе Информационна седмица относно измамите - инициатива, проведена едновременно във всички дружества на КВС в седмицата 11-15 октомври, 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

ОББ продължава и разраства усилията във връзка с КВС стартира структурен подход към управлението и отчитането на свързаните с климата рискове и възможности чрез Програмата за устойчиво финансиране стартира през 2019 г. и значително надградена през 2021 г. в съответствие със стратегията и програмата на КВС.

Две години след присъединяване към Колективния ангажимент за действия свързани с климата, КВС отбеляза значителен прогрес в поставените цели. Чрез нашето обвързване, ОББ си постави ясни бизнес цели за намаляване на дела на въглеродо-наситени производства и ограничаване на генериране на енергия от изкопаеми горива в процентно съотношение в нашия портфейл от енергийни експозиции.

Програмата за устойчиво финансиране на ОББ се управлява от Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“), който от тази година е подкомитет на Комитета за корпоративна устойчивост на КВС България и има четири основни стълба: събиране на данни, валидиране на показатели, зелени продукти и валидиране на зелени активи .

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

4.5. ФОКУС ВЪРХУ ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2021 г. продължихме да подобряваме Програмата за устойчиво финансиране в следната посока :

- Бяха завършени и одобрени 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. На основа на Белите книги, през изминалата година бяха събрани показатели, които да ни помогнат да определим нивото на устойчивите практики в нашите финансови дейности.
- Стартира събиране на данни свързани с въглеродния отпечатък на финансираните бизнес дейности, носещи най-голям дял върху въглеродния отпечатък. Събраните данни ще дадат адекватна основа да поставим амбициозни средносрочни и дългосрочни цели в посока намаляване на дела на въглеродните емисии от кредитния портфейл на Банката.
- **В управлението на риска:**
 - ОББ прие следните политики във връзка с интегриране на измерването на Риска от събития от екологично, социално или управленско естество (ЕСУ риск) в регулярната дейност по измерване на риска в кредитните сделки:
 - „Анекс 10 към Кредитната Политика - Стандарти за Кредитен Риск при предоставянето на кредити на Корпоративни и МСП клиенти“ – с включени стандарти за ЕСУ оценка
 - Инструкции за кредитен процес – с включени насоки за извършване на ЕСУ оценка
 - Насоки за ЕСУ оценка приети от КВС и валидни за цялата Група
 - От юли в процеса на одобрение на нови кредити и преглед на съществуващи експозиции, задължителна се извършва и оценка на ЕСУ факторите - оценка на рисковете, свързани с ЕСУ факторите за финансовото състояние на кредитополучателите, и по-специално, потенциалното въздействие на екологичните фактори и изменението на климата (ЕСУ Оценка съгласно насоки от КВС)
 - Бяха одобрени следните политики кат оприложения към Кредитната политика на Банката:
 - Стандарти за устойчиво и отговорно кредитиране
 - Политика за енергийно кредитиране
- **В отношенията с клиентите:**
 - ОББ играе активна роля в диалога и ангажираността на клиентите, като цели да осъществи проактивен контакт, за да могат нашите клиенти да ни разпознаят като партньори, които могат да им предложат подкрепа в прехода към по-устойчиви бизнес практики. Чрез този диалог ние не само събираме необходимите данни, но също целим да установим проблемите и трудностите, които клиентите срещат, за да можем да предложим подходящите решения и продукти за постигане на тези цели.
 - За да можем да бъдем доверен партньор на бизнеса, всички дружества от КВС България проведоха обучения на служителите си по темите на устойчивото развитие и финансиране. Мениджърите за връзки с клиенти бяха допълнително обучаване по съответните секторни Бели книги, което значително им помогна да разберат възможностите за декарбонизация в отделните бизнес направления.

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

4.5. ФОКУС ВЪРХУ ИЗМЕНЕНИЕТО НА КЛИМАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- В допълнение към задължителната ЕСУ оценка за приоритетните сектори, Банката осъществи контакт с над 90% от големите си корпоративни клиенти. В сектор Енергетика с всички клиенти беше разговаряно и необходимите ЕСУ данни бяха събрани.
- От обратната връзка от клиентския диалог може да се обобщи, че като цяло реакциите на клиентите за относителен интерес по темите на устойчивото развитие и удовлетворение от усилията на банката да подпомагат клиентите си. Добър пример от ролята на Банката е новата стратегия за устойчивост на един от нашите големи клиенти и обявения ангажимент към инвеститорите за заместване на генерирането на енергия от твърди изкопаеми горива.

➤ Разработване на решения и продукти в полза на клиентите:

- До края на 2020 г. ОББ обеща да запази дела на възобновяемата енергия в енергийния портфейл на Банката над 65% и да достигне до 100 млн. евро до края на 2024 г. Само през 2021 г. Банката финансира нови проекти за възобновяема енергия за повече от 40 MW, като отпуснати заеми за възобновяема енергия, достигащи до края на годината 83 млн. евро, или 69% от общата енергийна книга. Отразявайки постигнатия напредък и нарастващите нива на амбиция към преход към нисковъглеродна икономика, в актуализацията на тригодишния финансов план (АРС) за 2021 г., целта за портфолио за възобновяема енергия до края на 2024 г. беше допълнително увеличена до 200 милиона евро.
- Нов продукт за инвестиционен кредит на преференциални условия за фотоволтаични инсталации за собствени нужди за Големи корпоративни и МСП компании стартира от края на годината.
- ОББ е усвоила средства от програмата за Устойчиви градове с бюджет от 350 милиона лева. Програмата дава възможност за финансиране на публични и частни дружества по проекти, които допринасят за устойчивото развитие на градове в Южна България и гр. София. ОББ вече е финансирала над 60 проекта за общо 229 милиона лева в различни области на устойчивото развитие, включително енергийна ефективност, културно наследство и други. Програмата включва също така и финансиране на частни лица за постигане на енергийна ефективност на еднофамилни сгради.
- ОББ Интерлийз има зелен продукт в рамките на COSME, който е насочен специално към финансиране на придобиването на електрически/хибридни превозни средства и оборудване.
- Други важна инициативи, които са планирани още в началото на 2022г. са новия ипотечен продукт за енергийно-ефективни имоти и обединен продукт на Интерлийз и ДЗИ за електрически автомобили.

Всички продукти са структурирани така, че да бъдат в най-голяма степен близки с критериите, определени в таксономията на ЕС за екологично устойчиви дейности.

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 Дирекция Картов Бизнес и 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 2021 г. в ОББ е 5 347 (2020 г.: 5 673), които са с 326 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 екс-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 възприемане на корупцията, определен от организацията „Прозрачност без граници“ (Transparency International). Държавите, които получават по-малко от 50 пункта съобразно този индекс, с изключение на България, се считат за страни с по-висок риск. (за повече информация <http://www.transparency.bg/en>). Изключението, предвидено за България съгласно предходното изречение, не се прилага към български: видни политически личности (PEPs); контрагенти, извършващи бизнес дейности с повишен риск от корупция (съгласно списък); 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).
- Банката/Групата организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2021г., е както следва:
 - Обучения за новите служители по правилата за етичност:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 290
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 246
 - Обучение на целия персонал на банката по правилата за етичност и управление на риска от измами:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 2 612
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 2 450
 - 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 – 2 610
 - Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 2 368

Нито един служител не е бил уволнен или е осъден за корупция през 2021г.

- Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция.
- Прилагат се 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 (актуализиран през 2021г.)
 - Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство
 - Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ (актуализирани през 2021 г.)
 - Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма
 - Вътрешни правила за преглед и опис на управленски мандати , определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с получаване на възнаграждение за тези мандати.

4.7. 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.

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

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

Човешки права

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

Спорни режими

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

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

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

4.8. ПОСТИГАНЕ НА ВИСОКИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРОГ РИСК МЕНИДЖМЪНТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Въпреки че дейностите на всяка една финансова група са изложени на рискове, които понякога се забелязват в ретроспекция, ние сме в състояние и текущо да идентифицираме редица сериозни предизвикателства пред нас. Като банка сме изложени на типичните рискове за нашата сфера на дейност като например кредитен риск, държавен риск, лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

4.9. МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

Бизнес звената отговарят за управлението на риска в своите процеси. Като независими контролни функции Управление на риска и Съответствие, както и - в определени случаи - Финанси, Правна, Управление на качеството на данните и Информационна сигурност, - представляват втора линия на защита.

Като независима трета линия на защита, Вътрешният одит предоставя подкрепа на Управителния съвет, Одитния комитет и Комитета по риска и съответствието за мониторинг на ефективността и ефикасността на системата за вътрешен контрол и управление на риска.

4.10. СПЕЦИФИЧНИ ЗА БАНКОВАТА СФЕРА РИСКОВЕ

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 не добре функциониращи вътрешни процеси и информационни системи, човешка грешка или неочаквани външни събития, независимо дали причинени от човека или природни бедствия. Други нефинансови рискове са репутационен риск, бизнес риск и стратегически риск.

Наличие на стабилна рамка за управление на риска

Групови ключови контроли, сканиране на риска, ключови риск индикатори (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 обичайната 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. СПЕЦИФИЧНИ ЗА БАНКОВАТА СФЕРА РИСКОВЕ (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 неплатежоспособност

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


Наличие на стабилна рамка за управление

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

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



Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор



Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Дата: 05.04.2022 г.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2021



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

	Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
		приключваща на	приключваща на	приключваща на	приключваща на
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви		267 972	272 014	269 236	272 669
Разходи за лихви		(13 150)	(9 881)	(13 150)	(9 881)
Нетен лихвен доход	4	254 822	262 133	256 086	262 788
Приходи от такси и комисиони		161 847	137 982	166 704	142 145
Разходи за такси и комисиони		(24 385)	(20 695)	(24 967)	(21 057)
Нетен доход от такси и комисиони	5	137 462	117 287	141 737	121 088
Приходи от дивиденди		3 120	4 983	518	429
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	6	644	594	644	594
Нетен резултат от деривативи, отчетани за хеджиране	17	(115)	(15)	(115)	(15)
Нетни други приходи от дейността	7	4 366	5 229	5 981	6 169
Общ оперативен доход		400 299	390 211	404 851	391 053
Оперативни разходи	8	(212 798)	(220 238)	(216 293)	(223 510)
Разходи за персонала		(100 572)	(95 461)	(103 344)	(97 876)
Общи административни разходи		(86 368)	(98 663)	(87 005)	(99 435)
Разходи за амортизация		(25 858)	(26 114)	(25 944)	(26 199)
Разходи за обезценка на:	9	2 714	(49 400)	2 589	(50 069)
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		451	(43 169)	326	(43 838)
Задбалансови ангажменти		4 438	(4 273)	4 438	(4 273)
Нефинансови активи		(2 175)	(1 958)	(2 175)	(1 958)
Дял в резултата от асоциирани дружества		-	-	270	380
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ		190 215	120 573	191 417	117 854
Разход за данъци върху печалбата	10	(19 101)	(11 769)	(19 472)	(11 926)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		171 114	108 804	171 945	105 928
Акционери на ОББ		171 114	108 804	171 945	105 934
Неконтролиращо участие		-	-	-	(6)

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 05.04.2022 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
„ПрайсуотърхаусКупърс Оудит“ ООД

Дата:

Дата:

08-04-2022

08-04-2022

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА
ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2021**



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


	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	171 114	108 804	171 945	105 928
<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	(16 217)	(6 083)	(16 217)	(6 083)
Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата	88	(4 910)	88	(4 910)
<i>Друга всеобхватна (загуба)/доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	(16 129)	(10 993)	(16 129)	(10 993)
<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	603	4 170	603	4 170
Акционерски печалби/(загуби)	359	115	359	115
<i>Друга всеобхватна (загуба)/доход, след данъци</i>	(15 167)	(6 708)	(15 167)	(6 708)
Общ всеобхватен доход за годината	155 947	102 096	156 778	99 220
Акционери на ОББ АД	155 947	102 096	156 778	99 226
Неконтролиращо участие	-	-	-	(6)

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 05.04.2022 г. и подписан от:


Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор


Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад


Гергана Минхайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита


Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД


Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита


Джок Нюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 08-04-2022

Дата: 08-04-2022

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2021



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

Бел.	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	11	2 162 436	1 635 776	2 162 436	1 635 776
Предоставени депозити и аванси в банки	12	2 113 168	940 818	2 113 168	940 818
Репо сделки	12	445 637	586 708	445 637	586 708
Кредити и аванси на клиенти	13	7 092 359	6 324 032	7 174 528	6 325 097
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	14	6 746	22 252	6 746	22 252
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15	737 753	822 373	737 753	822 373
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	2 655 733	2 144 648	2 655 733	2 144 648
Деривативни финансови инструменти	17	25 002	5 928	25 002	5 928
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	18	19 232	20 732	3 416	3 477
Нематериални активи	19	15 397	10 705	16 028	11 235
Имоти и оборудване	19	97 273	104 567	97 336	104 635
Инвестиционни имоти	20	117 279	127 342	125 338	137 026
Активи с право на ползване	21	22 170	22 043	22 266	22 138
Отсрочени данъчни активи	22	4 078	5 240	4 204	5 450
Надвесен корпоративен данък		777	1 983	777	1 983
Други активи	23	15 237	22 012	16 748	23 185
ОБЩО АКТИВИ		15 530 277	12 797 159	15 607 116	12 792 729
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	24	1 398 427	103 735	1 398 427	103 735
Привлечени средства от клиенти	25	12 304 294	10 744 124	12 301 127	10 739 901
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	26	-	282 755	-	282 755
Деривативни финансови инструменти	17	6 030	46 641	6 030	46 641
Дългосрочно привлечени средства	27	111 712	68 200	191 476	68 200
Текущи данъчни пасиви		-	-	26	47
Провизии	28	9 988	14 186	10 000	14 290
Задължения по лизингови договори	21	22 185	22 063	22 283	22 160
Отсрочени данъчни пасиви	22	-	-	1	1
Други пасиви	29	42 908	36 669	43 344	37 370
ОБЩО ПАСИВИ		13 895 544	11 318 373	13 972 714	11 315 100
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	1 287 421	1 116 219	1 287 090	1 115 062
Преоценъчни резерви	31	44 414	60 028	44 414	60 028
Резерв, свързан с акционерски загуби	28	(998)	(1 357)	(998)	(1 357)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 634 733	1 478 786	1 634 402	1 477 629
Неконтролиращо участие		-	-	-	-
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		1 634 733	1 478 786	1 634 402	1 477 629
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		15 530 277	12 797 159	15 607 116	12 792 729

* 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 257 537 хил. лв. (2020г.: 299 298 хил. лв.)

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 05.04.2022 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Мариј Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 08-04-2022

Дата: 08-04-2022

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В
СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**



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 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
Баланс към 1 януари 2021 г.	93 838	210 058	1 116 219	(1 357)	60 028	1 478 786
Печалба за годината	-	-	171 114	-	-	171 114
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	88	359	(15 614)	(15 167)
Общо всеобхватен доход	-	-	171 202	359	(15 614)	155 947
Баланс към 31 декември 2021 г.	93 838	210 058	1 287 421	(998)	44 414	1 634 733

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума Акционер и на ОББ АД	Неконтролирано участие	Обща сума
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
Променни в неконтролирано 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
Баланс към 1 януари 2021 г.	93 838	210 058	1 115 062	(1 357)	60 028	1 477 629	-	1 477 629
Печалба за годината	-	-	171 945	-	-	171 945	-	171 945
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	88	359	(15 614)	(15 167)	-	(15 167)
Общо всеобхватен доход	-	-	172 033	359	(15 614)	156 778	-	156 778
Други	-	-	(5)	-	-	(5)	-	(5)
Баланс към 31 декември 2021 г.	93 838	210 058	1 287 090	(998)	44 414	1 634 402	-	1 634 402

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 05.04.2022 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Заверили съгласно аудиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 08-04-2022

Дата: 08-04-2022

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2021

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
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ					
Печалба преди данъци		190 215	120 573	191 417	117 854
Корекции за непарични елементи:					
Начислена/(възстановена) обезценка на кредити и аванси на клиенти	9	(451)	43 169	(326)	43 838
Начислена/(възстановена) обезценка по задбалансови ангажименти	9	(4 438)	4 273	(4 438)	4 273
Обезценка на нефинансови активи	9	2 175	1 958	2 175	1 958
Провизии/ (възстановени провизии) за съдебни дела	7	751	(2 972)	697	(2 868)
Амортизация на дълготрайни активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	7,8	25 486	25 735	25 887	26 195
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	8	3 403	3 308	3 423	3 311
Други провизии	8	193	268	193	261
Доходи от дивиденди от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции		(3 120)	(4 983)	(518)	(429)
Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви		214 214	191 329	218 510	194 393
Промените в активите и пасивите, участващи в основната дейност:					
Увеличение на вземания от банки		(21 914)	(171 889)	(21 914)	(171 889)
Увеличение на кредити и аванси на клиенти		(767 940)	(626 919)	(849 169)	(626 668)
Намаление на ценни книжа за търгуване (Увеличение)/ Намаление на деривативни финансови инструменти		15 506	12 151	15 506	12 151
(Увеличение)/Намаление на други активи (Намаление)/ Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки		(59 685)	31 262	(59 685)	31 262
(Увеличение)/Намаление на други активи (Намаление)/ Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки		11 332	(1 972)	11 997	(1 649)
Увеличение на депозити от клиенти		1 011 937	(1 420 269)	1 011 937	(1 420 269)
Увеличение на депозити от клиенти		1 560 170	1 965 992	1 561 226	1 968 105
Увеличение на задължения по лизингови договори		167	212	128	181
Увеличение на други пасиви		466	10 378	163	10 415
Платен данък печалба		(16 605)	(14 556)	(16 626)	(14 538)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА (ВЛОЖЕНИ В) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		1 947 648	(24 281)	1 872 073	(18 506)

(Продължава на следващата страница)

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2021**



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ				
Покупки на дълготрайни активи	(19 016)	(21 865)	(19 038)	(268 440)
Покупка на нематериални активи	(16 746)	(10 095)	(16 867)	(55 373)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	21 817	16 942	21 816	308 314
Увеличение на участието в асоциирани предприятия				
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества	1 500	636	61	83
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	141 988	268 689	141 988	268 690
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(510 679)	(455 879)	(510 679)	(455 879)
Покупка на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(72 960)	(130 579)	(72 960)	(130 579)
Получени дивиденди	3 120	4 983	518	429
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ВЛОЖЕНИ В ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	(450 976)	(327 168)	(455 161)	(332 755)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ				
Изплатени дивиденди	-	-	(5)	(207)
Постъпления от дългосрочно финансиране	43 512	-	123 276	-
Погасяване на дългосрочно финансиране	-	(57 900)	-	(57 900)
Погасяване на задължения по лизингови договори	(9 483)	(9 772)	(9 482)	(9 753)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	34 029	(67 672)	113 789	(67 860)
ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ				
Нетно (намаление)/ увеличение на парични средства и парични еквиваленти	1 530 701	(419 121)	1 530 701	(419 121)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	1 809 739	2 229 833	1 809 739	2 229 833
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти	990	(973)	990	(973)
Парични средства и еквиваленти в края на годината	3 341 430	1 809 739	3 341 430	1 809 739
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси				
Платени лихви	Индивидуален (12 651)	Индивидуален (10 340)	Консолидиран (12 651)	Консолидиран (10 340)
Получени лихви	284 553	282 990	284 553	282 990
Платени комисионни	(24 385)	(20 695)	(24 967)	(21 057)
Получени комисионни	161 847	137 982	166 704	142 145

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 05.04.2022 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор отговорен за одита

Джок Нюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 08-04-2022

Дата: 08-04-2022

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 2018г. 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 2021г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

- 1) Петър Андронов, 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) Питър Рубен, 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 2021г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 168 клонове, 16 бизнес центъра и 26 отдалечени работни места в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2021г. е 2 555 души (2020г.: 2 665).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2021г. е 2 618 души (2020г.: 2 722).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 05.04.2022 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 консолидирания финансов отчет на Групата на ОББ са както следва:

Към 31.12.2021 г.:

Име на дружеството	Собственост (%)	Метод на консолидиране	Дейност
ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД	100 %	Напълно консолидирани	Факторинг услуги
ОББ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕАД	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 й 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 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 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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.).

Банката избра предсрочно да приеме измененията на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7 и МСФО 16 - Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2. Измененията са приложени ретроспективно, с ефект на приемане, ако има такова, признати в началната неразпределена печалба на 1 януари 2020 г. Сравнителните суми не са преизчислени.

Ефект от прилагането на Реформата на референтните лихвени проценти

Реформата и подмяната на различни междубанкови предлагани лихвени проценти („IBOR“) се превърна в приоритет за регулаторите. Много от референтните лихвени проценти спряха да се публикуват на 31 декември 2021 г., докато някои ставки либор (LIBOR) в щатски долари ще спрат да се публикуват до 30 юни 2023 г.

Таблицата по-долу показва сумите на недеривативните финансови активи към 31 декември 2021 г., които ще бъдат прехвърлени към алтернативни референтни лихвени проценти:

<i>В хиляди български лева</i>	Референтен лихвен процент в щатски долари Либор	Брой кредити	Общо Експозиция в левова равностойност
Недеривативни финансови активи			
Кредити и аванси на клиенти	1 месечен ЛИБОР	9	50 184
Кредити и аванси на клиенти	3 месечен ЛИБОР	3	7 389
Кредити и аванси на клиенти	6 месечен ЛИБОР	2	6 917
ОБЩО		14	64 490

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

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 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.

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

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

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 2021 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:

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.).

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

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. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

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

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

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

МСФО 17 „Застрахователни договори“: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – съпоставима информация (издаден на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

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.).

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“ (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. Обхват

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

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

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

Основните счетоводни политики, приложени при изготвяне на този 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:

Пандемията от коронавирус засегна значително световната икономика през 2020 г. и 2021 г. 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.

Последният преглед на състоянието на различните държавни и секторни мерки в нашата страна включва следните опции, които са в сила от 31.12.2021г. :

- **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, КОВИД-19 ББР, КОВИД ФМФИБ и ЕГФ КОВИД. В допълнение ОББ приложи много успешно 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).

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Подробности, свързани с въздействието на корона кризата върху обезценките на заемите през 2021 г.:

Позовавайки се на оповестяването в нашия годишен отчет за 2021г., 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.

През 2021 г. Банката извърши актуализация на своята оценка на въздействието на КОВИД-19, което доведе до обща колективна обезценка поради КОВИД-19 от 20,7 милиона лева (2020: 44,9 милиона лева), т.е. намаление на колективната обезценка с 24,2 милиона лева.

Намалението през тази година спрямо предходната година се дължи основно на:

- намаляването в портфейла от съществуващи необслужвани колективно обезценени експозиции поради КОВИД-19 (9,9 млн. лв.), тъй като няма индикации, че допълнителните обезценки ще се материализират за колективно управляваните експозиции във фаза 3, дължащи се на КОВИД-19 кризата чрез гореописаният жизнен цикъл;
- промяната в очакванията за миграция с общо средно 25% (5 млн. лв.);
- намаляването на коефициента на колективно покритие PD12, за да се определи коефициентът на (колективно) покритие, който да се използва за тези файлове, които се очаква да мигрират към необслужваните кредитни експозиции – 4,3 млн. лв.;
- освобождаване на допълнителни обезценки свързани с КОВИД-19 (1,4 млн. лв.) за нискорискови сектори (напр. финансов и фармацевтичен сектор), като се има предвид, че прогнозните показатели (като оборот по сметки и индикатори за настроения) показват, че не се очаква влошаване на кредитния риск за тези експозиции;
- останалата част от движението се дължи основно на промени в макроикономическите сценарии (3.6 млн. лв.).

Предвид целта за пълно връщане към редовния процес за обезценка, Банката реши да обхване част от колективната обезценка за КОВИД-19 чрез колективен трансфер към фаза 2 на два портфейла от фаза 1, за които погасяването все още е несигурно. По-специално, МСП и корпоративни клиенти, активни в силно уязвим сектор и изплащането на отпуски (търговия на дребно и не-търговски сектор), които все още продължават или са приключили преди максимум 6 месеца. Тези файлове ще бъдат върнати към фаза 1 през първото тримесечие на 2022 г., след изпитателен период от 6 месеца, в случай че не бъдат открити други признаци на повишаване на кредитния риск. През 2021 г. 132,1 млн. лв. от експозиция от фаза 1 бяха разпределени към фаза 2 въз основа на тази колективна оценка с въздействие в очакваните кредитни загуби от 0,3 млн. лв.

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

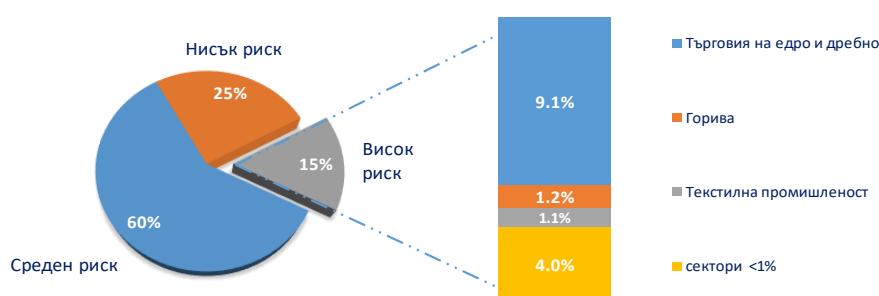
1) Миграцията по фази е определена на основата на експертна преценка въз основа на актуализираните обстоятелства. Кредитният портфейл беше трансформиран чрез миграцията по фази, при която определена част от експозициите преминаха от фаза 1 към фаза 2 или фаза 3 и от фаза 2 към фаза 3. Прилагайки тази миграция очакваната обезценка за кредитни загуби беше изчислена отново на базата на новата структура на портфейла. Оценката на базовия сценарий за ефекта от въздействието на КОВИД-19 беше определена като разликата между очакваните кредитни загуби, изчислени върху портфейла преди и след прилагане на миграцията между фазите.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 ипотечни кредити и потребителско финансиране на физически лица не е приложимо).



3) Накрая, Банката извърши изчислението на резерва за очакваните кредитни загуби поради КОВИД-19 кризата на база на претеглени по вероятност сценарии - базов, оптимистичен и песимистичен сценарий въз основа на следните тегла: 80% за базовия сценарий, 10% за оптимистичния и 10% за песимистичния сценарий (2020: 55% за базовия сценарий, 10% за оптимистичния и 35% за песимистичния сценарий).

Счетоводно отразеният резерв за очакваните кредитни загуби поради КОВИД-19 за съществуващите необслужвани колективно обезценени експозиции е напълно освободен, тъй като няма индикации, че допълнителните обезценки ще се материализират за колективно управляваните експозиции във фаза 3, дължащи се на КОВИД-19 кризата чрез гореописаният жизнен цикъл.

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

2021	Обслужвани експозиции				Общо	Необслужвани експозиции	Общо 2021
	Експозиции, които не са към физически лица			Експозиции към физически лица			
млн. лв.	Сектори с висок риск	Сектори със среден риск	Нисък риск сектори				
базов сценарий	2.1	5.2	-	13.4	20.7		
оптимистичен сценарий	0.9	2.2	-	6.5	9.7		
песимистичен сценарий	3.6	8.5	-	19.8	31.9		
	Обща сума от въздействието на КОВИД-19				20.7	0.0	20.7

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. КОВИД-19 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2020	Обслужвани експозиции				Общо	Необслужвани експозиции	Общо 2020
	Експозиции, които не са към физически лица			Експозиции към физически лица			
млн. лв.	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

Подходът, приложен към кредитния портфейл на обслужваните експозиции, доведе до обща колективна обезценка поради КОВИД-19 от 20,7 милиона лева. През 2021 г. МСФО 9 моделите за изчисляване на очаквани кредитни загуби обхванаха ефект от 2,3 млн. лв. чрез актуализираните макроикономически променливи, използвани в изчисленията. Общият резерв за КОВИД-19 през 2021 г. възлиза на 18,3 млн. лв. Управленската преценка за очакваните кредитни загуби от въздействието на КОВИД-19 е изцяло представена като фаза 2.

Промяна в теглото на обезценките, касаеща базовия сценарий с 50% спрямо песимистичния сценарий, би довела до увеличаване на въздействието на КОВИД-19 с 4.5 милиона лева към 31 декември 2021 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 2021 г.

Изключвайки колективно обезценените експозиции поради КОВИД-19, коефициентът за кредитни загуби (Нетни обезценки на кредити, признати в печалбата или загубата спрямо средния кредитен портфейл) възлиза на 0,26% през 2021 г., което е с 21 базисни точки по-високо от 2020 г., изцяло обусловено от еднократно освобождаване през 2020 г., свързано с прилагането на новите модели на МСФО 9. Включвайки колективно обезценените експозиции поради КОВИД-19, коефициентът за кредитни загуби е отрицателен поради освобождаването на КОВИД-19 резерва според новата оценка през 2021 г.

коефициент на кредитни загуби %	2021	2020
С изключени COVID-19 резерви	0.26%	0.05%
С включени COVID-19 резерви	-0.06%	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.

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)

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.

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

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)

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.

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 скоростни 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 сконтиране, 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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.5. Функционална и отчетна валута (продължение)

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.

3.6. 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.

- **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 сепълмънта. Определянето се базира на естеството и характеристиките на инструмента. След категоризирането на инструмента като капиталов или дългов, трябва да се избере подходящия модел за класификация съгласно настоящата процедура.

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- *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 пораждат 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 пораждат права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава амортизираната стойност не е подходяща и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

Оценка на бизнес модела

Оценката на действителния бизнес модел трябва да бъде направена за всяко юридическо лице поотделно. Анализът е отговорност на дирекция “Финанси”, която Главният финансов директор трябва да одобри окончателно, защото това може да изисква извършването на професионална преценка и трябва да бъде направено съобразно това как се управляват финансовите активи в бизнеса, а не на ниво отделен актив.

В МСФО 9 се посочва, че бизнес моделът не е въпрос на избор и не зависи от намерението на ръководството, свързано с отделен инструмент. То е въпрос на факт, който може да бъде наблюдаван чрез начина по който финансовите активи се управляват и как информацията се предоставя на ключовия управленски персонал.

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- 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:

- *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 пораждат 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 пораждат права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава измерването на справедливата стойност чрез друг всеобхватен доход не е подходящо и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

Оценка на бизнес модела

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

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*

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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;*

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.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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

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

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

- **Финансови активи – капиталови инструменти**

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

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

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

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

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

Обозначаването на даден капиталов инструмент като принадлежащ към категорията “по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” ще доведе като резултат до признаването като друг всеобхватен доход на всички промени в справедливата стойност. Единственото изключение се отнася до получения дивидент, който може да бъде признат като печалба или загуба. Необратимият избор на справедливата стойност през друг всеобхватен доход означава също така, че дори ако счетоводното отчитане на инструмента се прекрати, натрупаните печалби и загуби по справедлива стойност в друг всеобхватен доход не могат да бъдат отразени втори път като печалба или загуба.

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **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 котираните пазарни цени, модели, използващи скотирани парични потоци и други модели за оценка. МСФО 9 разграничава между две основни категории деривативни инструменти, в зависимост от това дали деривативът е специално обозначен в счетоводно отношение с цел хеджиране, или не. ОББ не дефинира отделно категории за активи и пасиви, тъй като критериите за класифициране са еднакво валидни и за двете позиции.

- **Деривативи за търгуване**

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

- **Деривативи с цел хеджиране**

Деривативи за хеджиране са тези, които са конкретно обозначени в дадено взаимоотношение за хеджиране. С цел счетоводно третиране на хеджирането, единствено инструменти, които включват страна, външна за ОББ (т.е. външна за групата или отделното дружество, за което се отнася отчетът) могат да бъдат обозначени като инструменти за хеджиране. Макар че ОББ прилага МСФО 9 считано от 1 януари 2018 г., изискванията за счетоводно третиране на хеджирането се базират на тези от МСС 39 (преходни разпоредби на ЕС).

Това е така, защото МСФО 9 предоставя на дружествата възможност за избор на счетоводна политика дали да продължат да прилагат изискванията за счетоводно третиране на хеджирането съгласно МСС 39 до финализиране на макро ниво на проекта за счетоводно третиране на хеджирането, или да приложат изискванията на новия МСФО 9, като изключат от обхвата само портфейлно хеджиране на справедлива стойност за целите на лихвения риск.

Изборът на счетоводна политика трябва да бъде приложен към цялото счетоводно третиране на хеджирането и съответно решението на Банката е да продължи да прилага изискванията на МСС 39. МСС 39 разграничава между три вида взаимоотношения за хеджиране, т.е. хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна операция. Дадено взаимоотношение за хеджиране отговаря на изискванията за счетоводно третиране като такова само ако са спазени редица условия (вижте МСС 39.88). Всички деривативни инструменти трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Счетоводното третиране на промените в справедливата стойност зависи от вида хеджиране.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **Хеджиране на справедлива стойност**

Отчитане на хеджирането

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

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

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

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

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

Хеджиращи взаимоотношения

От 2015 година, Банката има три хеджиращи взаимоотношения в банковия си портфейл. Всички тези позиции се отнасят за дългови ценни книжа с фиксиран купон, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, деноминирани в евро, и съответно три лихвени суапа, деноминирани в евро. Хеджиращите взаимоотношения са структурирани по такъв начин, че 100% от позицията в дългови ценни книжа е хеджирана, като се хеджира само тази част от активите, която е предмет на лихвен риск. Дълговите ценни книжа и лихвените суапи в съответните хеджиращи взаимоотношения имат абсолютно еднакви условни суми и главници, срок, дати на преоценка, дати на лихвени плащания и постъпления и плащания по главницата. Ефективността на описаните по-горе хеджиращи взаимоотношения се измерва в края на всяко тримесечие и от възникването им е в рамките на 80% -125%.

И трите хеджиращи взаимоотношения са възникнали през 2015 г. и са започнали директно под формата на отчитане на хеджиране, като отново хеджираната позиция и хеджиращият инструмент са закупени едновременно.

Ефективност на хеджиране

Ефективността на хеджирането се определя в началото на възникването на хеджиращите взаимоотношения, както и чрез периодични проспективни и ретроспективни оценки, за да се гарантира, че съществува и остава валидно релевантното взаимоотношение между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Тестване за ефективност

За лихвените проценти се извършват няколко проспективни и ретроспективни теста, за да се гарантира, че взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент отговаря на изискванията за стратегията за отчитане на хеджиране.

Проспективните тестове се основават предимно на анализ на чувствителността (проверява се дали стойността на базовата точка на хеджирания портфейл спрямо хеджиращите инструменти остава в рамките на интервала 80-125%) или тестове за обем (ако основният размер на елементите, отговарящи на условията за хеджиране, надвишава условен обем на хеджиращи инструменти, които се очаква да бъдат преоценени или изплатени във всеки определен период от време).

Ретроспективният тест за ефективност на хеджирането се извършва периодично чрез сравняване на промяната в справедливата стойност на портфейла от хеджиращи инструменти спрямо промяната в справедливата стойност на хеджираните приемливи позиции, приписани на хеджирания риск за даден период (съотношението на промените в справедливата стойност остава в интервала от 80-125%).

Източници на не-ефективност на хеджирането

Не-ефективност за лихвени суапи може да възникне поради:

- Разлики в съответните термини между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент (може да включва несъответствия в лихвените криви и в периодичността);
- Намаляване на обема на хеджираната позиция, която би попаднала под обема на хеджиращи инструменти за всеки период от време
- Корекцията на стойността на кредита върху лихвения суап не е съпоставена със заема. Въпреки това, хеджиращите суапове са напълно обезпечени или търгувани чрез клиринг и корекцията на кредитната стойност е ограничена.

Прекратяване на отчитането на хеджиране

Стратегиите за отчитане на хеджиране, които не са преминали тестовете за ефективност, се прекратяват. Не категоризиран като инструмент за хеджиране може в последствие да бъде обозначен с цел хеджиране в ново хеджиращо взаимоотношение. Ефективните стратегии за отчитане на хеджиране могат също да бъдат прекратени по технически или стратегически причини. Всяко въздействие върху печалбата и загубата, произтичащо от неефективността на хеджирането и прекратяването, се докладва на местен комитет по риска в Банката (LRMC).

- **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 скорозна 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.

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, 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 (АС)**

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

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

- *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.

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.

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.

- **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.

- **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:

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- *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. Отписване на финансови инструменти (продължение)

3.7.1. Финансови активи (продължение)

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

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

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

3.7.2. Финансови пасиви

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

3.7.2. Финансови пасиви (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 брутната 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 защити, 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. 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.

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)

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) котираните 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 котираните (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви, до които Банката има достъп към датата на измерването. Дадена котирана цена на активен пазар осигурява най-надеждното доказателство за справедлива стойност и тя трябва да се използва без корекция за измерване на справедливата стойност в случаите, когато е налична, освен при много конкретни обстоятелства, дефинирани от МСФО 13. Измерванията от Ниво 1 на справедливата стойност също така се наричат пазарно-обвързани оценки.
- **Входящите данни от Ниво 2** представляват входящи данни, различни от котираните цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входящи данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Измерванията от Ниво 2 на справедливата стойност често се основават на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входящи данни.
- **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 степенята 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)

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 заповирано имущество. В случаите, когато са налични, публикуваните ценови котировки на установени активни пазари се използват за определяне на справедливата стойност (това се нарича 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 третираат 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 - 10 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 3.4.

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 2021**

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

4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от лихви				
Приходи от лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Депозити в банки	254	722	254	722
Кредити и аванси на клиенти	208 665	213 478	209 825	214 134
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15 885	17 245	15 885	17 245
Финансови активи по амортизирана стойност	28 283	27 326	28 283	27 326
Приходи от лихви по пасиви	9 066	4 132	9 170	4 131
Приходи от лихви по финансови инструменти				
Икономически хеджове	5 460	8 247	5 460	8 247
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	359	864	359	864
	267 972	272 014	269 236	272 669
Б. Разходи за лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Финансови пасиви, държани за търгуване	(10)	-	(10)	-
Депозити на банки	(121)	(956)	(121)	(956)
Депозити на клиенти	(1 103)	(3 921)	(1 103)	(3 922)
Дългосрочни заеми	(390)	(964)	(390)	(964)
Деривати-отчитане на хеджиране	(1 548)	(1 401)	(1 548)	(1 401)
Разходи за лихви по лизингови договори	(52)	(96)	(52)	(96)
Лихвени разходи по активи (Депозити с банки и обратни репа)	(9 926)	(2 543)	(9 926)	(2 542)
	(13 150)	(9 881)	(13 150)	(9 881)
ОБЩО	254 822	262 133	256 086	262 788

Приходите от лихви по обезценени активи за 2021 г. са 3 849 хил. лв. (2020 г.: 6 393 хил. лв.).

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от такси и комисионни				
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	31 772	30 875	31 771	30 875
Преводи на средства и парични транзакции	32 012	30 113	32 009	30 111
Такси за услуги, свързани с карти	33 003	25 513	33 003	25 513
Такси от FX сделки	20 962	14 118	20 970	14 114
Такси от банково застраховане	15 589	13 963	15 589	13 963
Кредити и аванси на клиенти	13 363	11 717	14 819	12 445
Такси от управление на активи	6 035	3 427	6 035	3 665
Гаранции и акредитиви	3 702	2 853	3 781	3 066
Такси от доверително управление и попечителски услуги	2 205	2 298	5 525	5 293
Други такси и комисионни	1 606	1 530	1 604	1 525
Приходи от оценка на имоти	1 143	1 141	1 143	1 141
Такси трезор	455	434	455	434
	161 847	137 982	166 704	142 145
Б. Разходи за такси и комисионни				
Такси за кредитни и дебитни карти	(16 553)	(12 286)	(16 553)	(12 286)
Гаранции и акредитиви	(1 460)	(1 879)	(1 460)	(1 879)
Такси от доверително управление и попечителски услуги	(1 004)	(1 643)	(1 004)	(1 643)
Преводи и касови операции	(1 506)	(1 324)	(1 506)	(1 324)
Такси от продажби на SMS пакети/е-мейли	(1 240)	(1 303)	(1 240)	(1 303)
Разходи за застраховки	(1 024)	(1 143)	(1 568)	(1 406)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(1 387)	(1 086)	(1 387)	(1 086)
Други	(211)	(31)	(249)	(130)
	(24 385)	(20 695)	(24 967)	(21 057)
ОБЩО	137 462	117 287	141 737	121 088

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	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	(51)	1 606	(51)	1 606
Печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване - лихвоносни инструменти	564	-	564	-
	513	1 606	513	1 606
Печалби/(загуби) от лихвоносни инструменти:				
Държавни и корпоративни ценни книжа	(333)	(806)	(333)	(806)
Взаимни фондове	464	(206)	464	(206)
	131	(1 012)	131	(1 012)
ОБЩО	644	594	644	594

7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	7 008	2 799	7 150	2 855
Приходи от наем	4 652	5 052	4 792	5 076
Приходи от операционни събития	408	234	408	234
Приходи от продажба на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	963	-	912
Други приходи от инвестиционни имоти	9	18	689	697
Други оперативни приходи	253	230	1 218	969
Преки разходи за придобити имоти	(2 255)	(2 685)	(2 286)	(2 709)
Загуби от операционни събития	(1 451)	(535)	(1 451)	(535)
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(322)	(416)	(322)	(416)
Освобождение на провизии за съдебни дела	(751)	2 972	(697)	2 868
Амортизация на инвестиционни имоти	(3 031)	(2 929)	(3 366)	(3 307)
Други	(154)	(474)	(154)	(475)
ОБЩО	4 366	5 229	5 981	6 169

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

а) Разходи за персонала

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за персонала				
Разходи за заплати	(70 416)	(68 038)	(72 457)	(69 931)
Разходи за социални осигуровки	(12 701)	(12 077)	(13 031)	(12 385)
Бонуси и други компенсации	(10 849)	(8 220)	(11 105)	(8 322)
Други разходи за персонала	(6 413)	(6 858)	(6 558)	(6 977)
Провизии за реструктуриране на персонала	-	-	-	7
Разходи за пенсии	(193)	(268)	(193)	(268)
ОБЩО	(100 572)	(95 461)	(103 344)	(97 876)

През 2021 г. разходите за персонал се увеличават с 5,6% спрямо 2020 г., от които увеличението поради изплащане на еднократен бонус КОВИД-19 за персонала е 2,7% в размер на 2 563 хил. лв. на индивидуална база и 2 613 хил. лв. на консолидирана база.

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

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Общи административни разходи

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Общи административни разходи				
ИТ разходи	(27 912)	(27 689)	(28 111)	(27 843)
Фонд за гарантиране на влоговете	(15 645)	(30 579)	(15 645)	(30 579)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(17 587)	(17 848)	(17 736)	(18 108)
Разходи за наеми	(1 257)	(1 208)	(1 263)	(1 213)
Реклама, маркетинг и комуникации	(3 286)	(2 667)	(3 294)	(2 680)
Разходи за външни услуги	(2 623)	(2 747)	(2 748)	(2 912)
Разходи за командировки	(233)	(284)	(237)	(292)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(1 187)	(755)	(1 187)	(756)
Разходи за обучение	(264)	(222)	(267)	(222)
Други разходи	(16 374)	(14 664)	(16 517)	(14 830)
ОБЩО	(86 368)	(98 663)	(87 005)	(99 435)

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(548)	(539)	(578)	(572)
ОБЩО	(548)	(539)	(578)	(572)

в) Разходи за амортизация

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация				
Разходи за амортизация на имоти и оборудване	(13 144)	(13 243)	(13 172)	(13 298)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(9 311)	(9 563)	(9 349)	(9 590)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(3 403)	(3 308)	(3 423)	(3 311)
ОБЩО	(25 858)	(26 114)	(25 944)	(26 199)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 2021 г. и 2020 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	451	(43 169)	326	(43 838)
Кредити и аванси на клиенти*	1 791	(42 324)	1 719	(42 877)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(1 404)	(1 961)	(1 457)	(2 082)
Вземания от банки	(104)	(63)	(104)	(63)
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	22	22	22	22
Финансови активи по амортизирана стойност	318	1 047	318	1 047
Други вземания	(172)	110	(172)	115
Други обезценки	2 263	(6 231)	2 263	(6 231)
Дълготрайни и нематериални активи	(895)	(369)	(895)	(369)
Инвестиционни имоти	(612)	(96)	(612)	(96)
Обезценка на придобити активи	(668)	(1 493)	(668)	(1 493)
Възстановена обезценка/ (обезценка) по задбалансови ангажменти	4 438	(4 273)	4 438	(4 273)
ОБЩО	2 714	(49 400)	2 589	(50 069)

*Обезценките на заеми и аванси на клиенти включват приходи от отписани заеми в размер на 14 246 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база (2020 г.: 7 848 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база).

10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(17 979)	(11 740)	(17 979)	(11 740)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(1 122)	(29)	(1 205)	62
Разход за данък	(19 101)	(11 769)	(19 184)	(11 678)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(288)	(248)
ОБЩО	(19 101)	(11 769)	(19 472)	(11 926)

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	190 215	120 573	191 417	117 854
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2021 и 2020)	(19 022)	(12 057)	(19 142)	(11 785)
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(79)	288	(79)	288
Разход за данък	(19 101)	(11 769)	(19 221)	(11 497)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(251)	(429)
ОБЩО	(19 101)	(11 769)	(19 472)	(11 926)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	10.04%	9.76%	10.17%	10.12%

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 2021 г. и към 31 декември 2020 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2021 г. и 2020 г.

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	243 722	244 413	243 722	244 413
Минимален резерв във валута в БНБ	1 171 667	956 476	1 171 667	956 476
Разплащателна сметка в БНБ	747 047	434 887	747 047	434 887
ОБЩО	2 162 436	1 635 776	2 162 436	1 635 776

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Ностро сметки	546 861	389 386	546 861	389 386
Пласирани средства на междубанковия пазар	897 901	68 849	897 901	68 849
Други вземания от банки	668 406	482 583	668 406	482 583
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратно изкупуване	445 637	586 708	445 637	586 708
ОБЩО	2 558 805	1 527 526	2 558 805	1 527 526
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 33)	2 350 661	1 130 439	2 350 661	1 130 439

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Граждани и домакинства				
Овърдрафти	57 911	78 490	57 911	78 490
Кредитни карти	94 660	86 601	94 660	86 601
Ипотечни кредити	1 726 274	1 568 570	1 726 274	1 568 570
Потребителски кредити	1 246 512	1 131 637	1 246 512	1 131 637
Други кредити	37 677	37 233	37 677	37 233
	3 163 034	2 902 531	3 163 034	2 902 531
Корпоративни клиенти				
Финансови институции	100 547	128 111	100 547	128 111
Корпоративни клиенти	1 341 916	1 124 670	1 341 916	1 124 670
Корпоративни клиенти, малък и среден бизнес	2 568 098	2 363 304	2 653 417	2 367 414
Държавни предприятия	74 446	77 106	74 446	77 106
	4 085 007	3 693 191	4 170 326	3 697 301
Други финансови вземания	35 223	6 212	35 193	6 212
Кредити и аванси на клиенти, брутно	7 283 264	6 601 934	7 368 553	6 606 044
Обезценка	(190 905)	(277 902)	(194 025)	(280 947)
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 092 359	6 324 032	7 174 528	6 325 097

б) Анализ по фази, нетно от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2021			Годината, приключваща на 31.12.2020		
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	3 174 387	(79 259)	3 095 128	2 902 717	(118 144)	2 784 573
Фаза 1	2 782 423	(2 930)	2 779 493	2 433 146	(3 703)	2 429 443
Фаза 2	256 795	(19 996)	236 799	285 200	(29 255)	255 945
Фаза 3	135 169	(56 333)	78 836	184 371	(85 186)	99 185
Корпоративни	4 108 877	(111 646)	3 997 231	3 699 217	(159 758)	3 539 459
Фаза 1	3 473 460	(5 453)	3 468 007	3 123 390	(11 586)	3 111 804
Фаза 2	338 616	(8 793)	329 823	194 079	(7 171)	186 908
Фаза 3	296 801	(97 400)	199 401	381 748	(141 001)	240 747
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 283 264	(190 905)	7 092 359	6 601 934	(277 902)	6 324 032

	Годината, приключваща на 31.12.2021			Годината, приключваща на 31.12.2020		
	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	3 174 387	(79 259)	3 095 128	2 902 717	(118 144)	2 784 573
Фаза 1	2 782 423	(2 930)	2 779 493	2 433 146	(3 703)	2 429 443
Фаза 2	256 795	(19 996)	236 799	285 200	(29 255)	255 945
Фаза 3	135 169	(56 333)	78 836	184 371	(85 186)	99 185
Корпоративни	4 194 166	(114 766)	4 079 400	3 703 327	(162 803)	3 540 524
Фаза 1	3 441 857	(5 439)	3 436 418	3 077 505	(11 591)	3 065 914
Фаза 2	451 364	(9 448)	441 916	239 684	(8 219)	231 465
Фаза 3	300 945	(99 879)	201 066	386 138	(142 993)	243 145
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 368 553	(194 025)	7 174 528	6 606 044	(280 947)	6 325 097

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

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2021	(128)	(3 575)	(11 574)	(2 112)	(27 143)	(7 182)	(39 213)	(45 973)	(141 002)	(277 902)
Увеличения, дължащи се на възникване	(78)	(1 484)	(1 981)	-	(1 784)	(480)	-	-	-	(5 807)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	9	722	1 365	183	4 579	888	3 330	2 132	10 354	23 562
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	19 602	20 843	55 468	95 913
Други корекции	-	(0)	1	-	-	(13)	-	-	3 721	3 709
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	-	-	-	-	1 031	-	-	-	1 031
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	107	1 497	6 736	748	5 533	(2 913)	(6 536)	(10 518)	(26 065)	(31 411)
Към 31 Декември 2021	(90)	(2 840)	(5 453)	(1 181)	(18 815)	(8 669)	(22 817)	(33 516)	(97 524)	(190 905)

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 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)

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2021	(128)	(3 575)	(11 574)	(2 112)	(27 143)	(8 231)	(39 213)	(45 973)	(142 998)	(280 947)
Увеличения, дължащи се на възникване	(78)	(1 484)	(1 981)	-	(1 784)	(413)	-	-	-	(5 740)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	9	722	1 365	183	4 579	888	3 330	2 132	10 354	23 562
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	19 602	20 843	55 468	95 913
Други корекции	-	-	2	-	-	(13)	-	-	3 721	3 710
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	-	-	-	-	1 031	-	-	-	1 031
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	107	1 497	6 749	748	5 533	(2 587)	(6 536)	(10 518)	(26 547)	(31 554)
Към 31 Декември 2021	(90)	(2 840)	(5 439)	(1 181)	(18 815)	(9 325)	(22 817)	(33 516)	(100 002)	(194 025)

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			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 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/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	10	584	1 209	70	808	1 412	527	2 175	5 201	11 996
Други корекции	-	-	-	-	-	-	5 633	14 622	94 870	115 125
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	-	-	-	-	-	-	-	6 393	6 393
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	602	2 687	12 540	1 407	(2 744)	6 637	5 279	4 965	3 152	34 525
Към 31 Декември 2020	(149)	(2 269)	(3 699)	(2 126)	(16 713)	(6 974)	(669)	(25 181)	(32 434)	(90 214)
	(128)	(3 575)	(11 574)	(2 112)	(27 143)	(8 231)	(39 213)	(45 973)	(142 998)	(280 947)

1. В движението на ОКЗ за 2021 г. не е включена такса за разходи за събиране на вземания отчетена през печалби или загуби в размер на 1 404 хил. лв. и 1 457 хил. лв., респективно на индивидуална и консолидирана база (2020 г.: 1 961 хил. лв. и 2 082 хил. лв., респективно на индивидуална и консолидирана база), както и приходи от отписани кредити в размер на 14 256 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база (2020 г.: 7 848 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база).
2. През годината брутната сума на отписаните кредити (вкл. отписване на заеми поради продажба на трета страна) е 95 913 хил. лв. на индивидуална основа и консолидирана основа (2020 г.: 114 833 хил. лв. на индивидуална и 115 125 хил. лв. на консолидирана основа).
3. 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.
4. 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 764 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 2 574 хил. лв.). Съответната промяна спрямо увеличаване на нивата, би довела до намаляване на обезценките с 444 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 1 159 хил. лв.).

Отклонението спрямо предходната година се дължи на следното:

- Промяна в теглата на сценариите при изчисляване на обезценките съгласно МСФО 9, свързана с еволюцията на КОВИД-19 ситуацията - от 55% базов, 10% оптимистичен, 35% песимистичен до 80% базов, 10% оптимистичен, 10% песимистичен.
- Подобряването на макроикономическите променливи, свързани със подобрената ситуацията свързана с КОВИД-19 в сравнение с края на 2020 г.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа	6 746	19 975	6 746	19 975
в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари	6 746	19 475	6 746	19 475
Взаимни фондове	-	2 277	-	2 277
ОБЩО	6 746	22 252	6 746	22 252

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

Към 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	6 736	6 736
Евро	10	10
ОБЩО	6 746	6 746

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 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	6 736	6 736
Евро	10	10
ОБЩО	6 746	6 746

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 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Общо
Йерархия на справедливата стойност		
Взаимни фондове	6 746	6 746
ОБЩО	6 746	6 746

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

Оценка Moody's

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Оценка Moody's	6 746	19 975	6 746	19 975
BBB	-	2 277	-	2 277
Без класификация (Без оценка)	6 746	22 252	6 746	22 252

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа (Фаза 1)*				
Търгуеми на официални борсови пазари	650 516	705 570	650 516	705 570
Търгуеми извънборсово (Обезценка)	32 010 (122)	33 183 (139)	32 010 (122)	33 183 (139)
Нетна стойност след обезценка	682 404	738 614	682 404	738 614
Чуждестранни държавни ценни книжа (Фаза 1)				
Търгуеми на официални борсови пазари	38 148	42 529	38 148	42 529
Търгуеми извънборсово (Обезценка)	6 (14)	23 372 (19)	6 (14)	23 372 (19)
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	38 140	65 882	38 140	65 882
Акции в местни дружества				
Търгуеми на официални борсови пазари	630	343	630	343
Търгуеми извънборсово	9 953	9 977	9 953	9 977
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	10 583	10 320	10 583	10 320
Търгуеми извънборсово	6 626	7 557	6 626	7 557
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	6 626	7 557	6 626	7 557
ОБЩО	737 753	822 373	737 753	822 373

*Част от притежавани български ДЦК са заложили за бюджетни средства в размер на 93 524 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 96 506 хил. лв.).

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 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	156 021	10 582	166 603
Щатски долари	17 624	6 520	24 144
Евро	546 899	107	547 006
ОБЩО	720 544	17 209	737 753

Годината, приключваща на 31.12.2020

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	214 577	10 320	224 897
Щатски долари	15 884	7 334	23 218
Евро	574 035	223	574 258
ОБЩО	804 496	17 877	822 373

Годината, приключваща на 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	156 021	10 582	166 603
Щатски долари	17 624	6 520	24 144
Евро	546 899	107	547 006
ОБЩО	720 544	17 209	737 753

Годината, приключваща на 31.12.2020

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	214 577	10 320	224 897
Щатски долари	15 884	7 334	23 218
Евро	574 035	223	574 258
ОБЩО	804 496	17 877	822 373

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	720 544	-	720 544
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	636	16 573	17 209
ОБЩО	721 180	16 573	737 753

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 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	720 544	-	720 544
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	636	16 573	17 209
ОБЩО	721 180	16 573	737 753

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

16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)*	2 061 248	1 684 133	2 061 248	1 684 133
търгуеми на официални борсови пазари	1 013 898	1 020 667	1 013 898	1 020 667
търгуеми извънборсово (Обезценка)	1 047 751 (401)	663 795 (329)	1 047 751 (401)	663 795 (329)
Чуждестранни държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)	593 384	458 128	593 384	458 128
търгуеми на официални борсови пазари	303 741	317 602	303 741	317 602
търгуеми извънборсово (Обезценка)	289 714 (71)	140 561 (35)	289 714 (71)	140 561 (35)
Дългови ценни книжа на юридически лица (Фаза 3)	1 101	2 387	1 101	2 387
Необслужвани (Обезценка)	2 860 (1 759)	6 803 (4 416)	2 860 (1 759)	6 803 (4 416)
ОБЩО	2 655 733	2 144 648	2 655 733	2 144 648

*Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 162 095 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 128 982 хил. лв.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	949 727	949 727
Щатски долари	134 156	134 156
Евро	1 571 850	1 571 850
ОБЩО	2 655 733	2 655 733

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 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	949 727	949 727
Щатски долари	134 156	134 156
Евро	1 571 850	1 571 850
ОБЩО	2 655 733	2 655 733

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

Към 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	2 654 632	-	2 654 632
Дългови ценни книжа на юридически лица	-	1 101	1 101
ОБЩО	2 654 632	1 101	2 655 733

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021			Годината, приключваща на 31.12.2020		
	Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума		Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума	
	Активи	Пасиви		Активи	Пасиви	
Деривативи държани за търгуване	1 706 999	25 002	2 118	1 728 449	5 928	39 904
в т.ч. Валутен форуърд	281 574	416	484	575 821	3 665	562
в т.ч. Валутен суап	1 392 558	24 454	1 508	1 152 628	2 263	39 342
в т.ч. Отворен форуърд	15 048	80	21	-	-	-
в т.ч. Лихвен суап	17 819	52	105	-	-	-
Деривати държани за хеджиране	117 350	-	3 912	117 350	-	6 737
в т.ч. Лихвен суап	117 350	-	3 912	117 350	-	6 737
Общо деривативни финансови инструменти	1 824 349	25 002	6 030	1 845 799	5 928	46 641

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	
	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Хеджиране на справедлива стойност		
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	4 027	(679)
Корекции за кредитен риск на деривативите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA	(115)	(15)
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	3 912	(694)
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	(4 027)	679
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в Отчета за печалбата или загубата	(115)	(15)

Таблицата по-долу представя обобщение за дериватите държани за хеджиране към 31 декември 2021 г:

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН						Въздействие на собствения капитал				
	Инструмент за хеджиране		Хеджирана позиция		Въздействие на собствения капитал		Въздействие на собствения капитал				
Към 31.12.2021 г.	Условни суми	Отчетна стойност	Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в друг всеобхватен доход				
Хеджираща стратегия	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви	Тип						
Справедлива стойност на хеджа											
Лихвен суап	117 350	117 350	-	3 912	(2 940)	129 116	-	(4 496)	(115)	(1 556)	
Общо	117 350	117 350	-	3 912	(2 940)	Общо	129 116	-	(4 496)	(115)	(1 556)

- В тази таблица и двете части на дериватите се отчетат в условните суми.
- Неефективността се признава в печалбата или загубата.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблицата по-долу представя обобщение за дериватите държани за хеджиране към 31 декември 2020 г:

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН										
	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция			Въздействие на собствения капитал		
Към 31.12.2020 г. Хеджираща стратегия	Условни суми		Отчетна стойност			Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в Друг всеобхватен доход	
	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви	Тип						
Справедлива стойност на хеджа											
Лихвен суап	117 350	117 350	-	6 737	579						
Общо	117 350	117 350	-	6 737	579	Общо	133 909	-	(1 493)	(15)	(2 162)

1. В тази таблица и двете части на дериватите се отчетат в условните суми.
2. Неефективността се признава в печалбата или загубата.

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Инвестициите в асоциирани предприятия към 31 декември 2021 г., респективно 31 декември 2020 г. са отчетени по метода на собствения капитал.

Годината, приключваща на
31.12.2021

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 ЕАД	България	100%	500 000	BGN	2 610	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	9 146 365	BGN	10 646	10 646
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					19 232	19 232

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 ЕАД	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 2021**

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

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Годината, приключваща на
31.12.2021

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	3 416
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 976	3 416

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

Обобщена финансова информация за асоциираното дружество на ОББ:

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

	Към 31.12.
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2020 г.	3 560
Плащания на дивиденди	(478)
Приход от инвестиции, отчитани по метода нас обствения капитал	395
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.	3 477
Плащания на дивиденди	(300)
Приход от инвестиции, отчитани по метода нас обствения капитал	243
Други	(4)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.	3 416

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД
Балансова стойност	3 416	3 477
Приходи	8 063	8 194
Обезценки и амортизация	1 147	1 216
Брутна печалба от дейност	1 081	1 514
Нетна печалба за годината	973	1 363
Друг всеобхватен доход	(14)	(35)
Общ всеобхватен доход	959	(35)
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	243	341
Разпределени дивиденди	1 200	1 913
% собственост	25%	25%
Балансова стойност	16 117	15 296
Текущи активи	9 265	9 475
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	7 632	8 149
Нетекучи активи	6 852	5 821
Текущи пасиви	726	455
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	19	142
Нетекучи пасиви	1 127	336
Нетекучи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	30	38

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2021 г. са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2021 г.	128 732	139 142	267 874	61 109	328 983
Придобити	907	18 109	19 016	16 746	35 762
Отписани	(7 508)	(23 482)	(30 990)	(28 357)	(59 347)
Прехвърляне	(228)	(9 975)	(10 203)	(7 756)	(17 959)
Към 31 декември 2021 г.	121 903	123 794	245 697	41 742	287 439
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2021 г.	(57 470)	(105 837)	(163 307)	(50 404)	(213 711)
Начислена за 2021 г.	(2 930)	(10 214)	(13 144)	(3 403)	(16 547)
Начислена обезценка за 2021 г.	(121)	(140)	(261)	(895)	(1 156)
Прехвърляне	16	(16)	-	-	-
Амортизация на отписаните активи	5 183	23 105	28 288	28 357	56 645
Към 31 декември 2021 г.	(55 322)	(93 102)	(148 424)	(26 345)	(174 769)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	66 581	30 692	97 273	15 397	112 670

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

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2021 г.	128 732	139 491	268 223	62 049	330 272
Придобити	907	18 131	19 038	16 867	35 905
Отписани	(7 508)	(23 482)	(30 990)	(28 357)	(59 347)
Прехвърляне	(228)	(9 975)	(10 203)	(7 756)	(17 959)
Към 31 декември 2021 г.	121 903	124 165	246 068	42 803	288 871
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2021 г.	(57 470)	(106 118)	(163 588)	(50 814)	(214 402)
Начислена за 2021 г.	(2 931)	(10 241)	(13 172)	(3 423)	(16 595)
Начислена обезценка за 2021 г.	(121)	(140)	(261)	(895)	(1 156)
Прехвърляне	16	(16)	-	-	-
Амортизация на отписаните активи	5 184	23 105	28 289	28 357	56 646
Към 31 декември 2021 г.	(55 322)	(93 410)	(148 732)	(26 775)	(175 507)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	66 581	30 755	97 336	16 028	113 364

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
АМОРТИЗАЦИЯ					
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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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.	-	-	-	(369)	(369)
Амортизация на отписаните активи	374	9 040	9 414	(5)	9 409
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

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Движение на инвестиционни имоти

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2021 г.	153 721	165 276
Придобити	12 609	12 609
Прехвърляне	(170)	(170)
Отписани	(28 084)	(29 602)
Към 31 декември 2021 г.	138 076	148 113
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2021 г.	(26 379)	(28 250)
Начислена за 2021 г.	(3 031)	(3 366)
Амортизация на отписаните активи	9 102	9 330
Обезценка за годината	(489)	(489)
Към 31 декември 2021 г.	(20 797)	(22 775)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	117 279	125 338

	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	(2 929)	(3 307)
Амортизация на отписаните активи	762	762
Прехвърляне	(6 685)	(7 032)
Обезценка за годината	(21)	(21)
Към 31 декември 2020	(26 379)	(28 250)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	127 342	137 026

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от Банката към 31 декември 2021 г. и към 31 декември 2020 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 1 289 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 1 685 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 491 хил. лв. към 31 декември 2021 г. (2020 г.: 197 хил. лв.).

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е категоризирана като справедлива стойност въз основа на входящите данни, използвани в техниките за оценка.

Вид инвестиционен имот	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Жилищен	3 535	2 924	3 535	2 924
Ваканционен	11 579	13 907	20 035	23 988
Индустриален	14 343	22 500	14 343	22 500
Парцели (земя)	21 146	30 501	21 146	30 501
Търговски Милениум център (инвестиционна офис сграда)	40 458	43 887	40 458	43 887
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	48 855	48 855	48 855	48 855
	139 916	162 574	148 372	172 655

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопретеглен)	
			2020	2021
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 320 - € 420	€ 400 - € 550
	MVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени	5.0%	5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	215€ - 745€	€ 300 - € 750
Ваканционен	RVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1.10%	1.10%
		Не е	Не е	Не е
	MVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	приложимо	приложимо
Индустриален	RVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени	5%	5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	300€ - 920€	300€ - 620€
	MVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
		Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 100 - € 420	€ 200 - € 570
	MCFCF	Годишен ръст на стандартните и строителните цени	5%	5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 40 - € 325	€ 150 - € 400
Парцели (земя)	MVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
		Очакван месечен наем на кв.м.	€ 0.5 - € 4	€ 0.5 - € 4.5
		Годишен ръст на наемите	3%	3%
	MVM	Дългосрочно наемне	3%	5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	6% - 8%	6% - 8%
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 2 - € 699	€ 5 - € 700
	MCFCF	Годишен ръст на наемите	-	-
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 230 - € 850	€ 230 - € 951
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1%	3%
MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 2.5 - € 15	€ 2.5 - € 35	
	Годишен ръст на наемите	0%	0%	
	Дългосрочно наемане	5% - 10%	5% - 10%	
Търговски	MCFCF	Норма на възвръщаемост	6.5% - 7.5%	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 2021**

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи право на ползване				
Сгради	21 751	21 760	21 847	21 855
Автомобили	419	283	419	283
	22 170	22 043	22 266	22 138

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Задължения по лизингови договори				
Текущи	8 246	8 359	8 246	5 198
Нетекущи	13 939	13 704	14 037	16 962
	22 185	22 063	22 283	22 160

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салдо на 1 януари 2021 г.	22 063	28 010	22 160	28 088
Парични потоци на погашение по главница	(9 483)	(9 772)	(9 482)	(9 753)
Корекция за нови/прекратени договори	9 605	3 825	9 605	3 825
Баланс към 31 декември 2021 г.	22 185	22 063	22 283	22 160

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Активи с право на ползване						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2021 г.	37 666	581	38 247	37 841	608	38 449
Придобити – нови договори за лизинг	10 515	383	10 898	10 554	383	10 937
Прекиратени лизингови договори	(7 587)	(243)	(7 830)	(7 587)	(243)	(7 830)
Към 31 декември 2021 г.	40 594	721	41 315	40 808	748	41 556
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2021 г.	(15 906)	(298)	(16 204)	(15 986)	(325)	(16 311)
Начислена за 2021 г.	(9 085)	(226)	(9 311)	(9 123)	(226)	(9 349)
Амортизация на отписаните активи	6 148	222	6 370	6 148	222	6 370
Към 31 декември 2021 г.	(18 843)	(302)	(19 145)	(18 961)	(329)	(19 290)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2021 г.	21 760	283	22 043	21 855	283	22 138
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021 г.	21 751	419	22 170	21 847	419	22 266

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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)**

Активи с право на ползване	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
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

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	565	617	565	617
ДМА и инвестиционни имоти	1 001	2 437	1 001	2 437
Провизии за съдебни дела	130	55	130	55
Други доходи на наети лица	1 348	1 258	1 348	1 258
Други временни разлики	1 486	1 325	1 611	1 534
МСФО 16	2	2	2	2
Общо отсрочени данъчни активи	4 532	5 694	4 657	5 903
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	(454)	(454)	(454)
МСФО 16	-	-	1	1
Други временни разлики	-	-	-	-
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	(454)	(453)	(453)
Признати в отчета за финансовото състояние, както следва:				
Отсрочени данъчни активи	4 078	5 240	4 204	5 450
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	1	1

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2020 г.	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в печалбата или загубата	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в капитала	ИНДИВИДУАЛЕН Годината, приключваща на 31.12.2021 г.
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	617	(12)	(40)	565
ДМА и инвестиционни имоти	2 437	(1 436)	-	1 001
Провизии за съдебни дела	55	75	-	130
Други доходи на наети лица	1 258	90	-	1 348
Други временни разлики	1 325	161	-	1 486
МСФО 16	2	-	-	2
Общо отсрочени данъчни активи	5 694	(1 122)	(40)	4 532
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(454)
МСФО 16	-	-	-	-
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	-	-	(454)
	5 240	(1 122)	(40)	4 078

23. ДРУГИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други активи				
Вземания от клиенти*	-	344	-	344
Общо финансови други активи	-	344	-	344

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други активи				
Активи, придобити срещу дълг	10 200	17 310	10 200	17 310
Разходи за бъдещи периоди	2 161	1 899	2 213	1 944
Бъдещи приходи от клиенти	1 860	-	1 860	-
Други	1 016	2 459	2 475	3 587
Общо нефинансови други активи	15 237	21 668	16 748	22 841
Общо други активи	15 237	22 012	16 748	23 185

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи, придобити срещу дълг				
Сгради	6 660	11 877	6 660	11 877
Земя	3 540	5 433	3 540	5 433
Общо финансови други активи	10 200	17 310	10 200	17 310

*Финансови активи, които съдържат вземания от клиенти и са отчетени през вътрешни сметки за плащания и трансакции 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 2021 г. са 537 хил. лв. (2020 г.: 1 493 хил. лв.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Депозити на виждане	24 898	4 781	24 898	4 781
Срочни депозити	1 373 491	98 920	1 373 491	98 920
Други привлечени средства от банки	38	34	38	34
ОБЩО	1 398 427	103 735	1 398 427	103 735

25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	7 175 860	6 336 901	7 175 860	6 336 902
Небанкови финансови институции	979 557	776 507	979 539	776 499
Корпоративни предприятия	3 915 097	3 402 056	3 910 674	3 397 840
Държавни институции	217 617	208 122	217 617	208 122
Други финансови задължения	16 163	20 538	17 437	20 538
ОБЩО	12 304 294	10 744 124	12 301 127	10 739 901

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ/ РЕПО СДЕЛКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Споразумения за обратно изкупуване с чуждестранни банки	-	282 755	-	282 755
Общо задължения по репо сделки	-	282 755	-	282 755

27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	Валута	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни линии от банки	EUR	111 712	68 200	191 476	68 200
ОБЩО		111 712	68 200	191 476	68 200

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. на **индивидуална основа**:

Контрагент	Описание	Валута по договор	Размер на кредита по договор	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
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
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%	11 046	13 501
					14.02.2012	14.02.2020	3,508%		
					01.10.2012	01.10.2020	2,584%		
	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	13.03.2014	28.04.2014	28.04.2026	2,384%	-	11 876
Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	08.01.2016	30.06.2016	30.06.2026	0%	-	26 447	
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
						15.09.2022	0,48%.	2 856	5 712
КБСБанк	MREL	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	16.12.2021	16.12.2021	16.12.2027	0,46%	97 810	-
ОБЩО								111 712	68 200

Привлечените средства с нулеви салда за 2021 г. бяха предплатени през годината.

По-долу е представена таблица, показваща всички привлечени средства с техните договорни условия и съответните балансови стойности към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. на **консолидирана основа**:

Контрагент	Описание	Валута по договор	Размер на кредита по договор	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
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
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%	11 046	13 501
					14.02.2012	14.02.2020	3,508%		
					01.10.2012	01.10.2020	2,584%		
	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	13.03.2014	28.04.2014	28.04.2026	2,384%	-	11 876
Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	08.01.2016	30.06.2016	30.06.2026	0%	-	26 447	
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
						15.09.2022	0,48%.	2 856	5 712
КБС Банк	MREL	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	16.12.2021	16.12.2021	16.12.2027	0,46%	97 810	-
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	39.12 млн. лева /20 млн. евро /	09.12.2021	09.12.2021	13.12.2024	3М. EURIBOR+0.18%	39 117	-
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Български лева	25 млн. лева	19.02.2021	19.02.2021	28.02.2024	0,26%	25 000	-
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	15.65 млн. лева /8 млн. евро /	19.02.2021	19.02.2021	28.02.2024	3М. EURIBOR+0.18%	15 647	-
ОБЩО								191 476	68 200

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

28. ПРОВИЗИИ

а) Провизии за рискове и разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Провизии за съдебни дела	1 302	550	1 317	654
Провизии за задбалансови ангажменти	3 033	7 463	3 030	7 463
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ	4 335	8 013	4 347	8 117

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	Салдо на 01.01.2021	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Салдо в края на периода 31.12.2021
Движение на провизии за задбалансови ангажменти			
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	6 810	(4 840)	1 970
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	653	410	1 063
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	-	-
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ	7 463	(4 430)	3 033

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	5 653	6 173	5 653	6 173
Настояща стойност на нефинансирани задължения	5 653	6 173	5 653	6 173
Сума призната в печалби и загуби	178	256	178	256
Разходи за трудов стаж	15	12	15	12
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	193	268	193	268
ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ				
Годината, приключваща на 31.12.2021		Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Изменение на възнагражденията за пенсиониране				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	6 173	6 130	6 173	6 130
Разходи за трудов стаж	178	256	178	256
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	15	12	15	12
Обезщетения, изплатени директно от Банката/Групата	(314)	(261)	(314)	(261)
Актюерска печалба /(загуба)	(399)	36	(399)	36
Възнаграждения за пенсиониране в края на периода	5 653	6 173	5 653	6 173
Годината, приключваща на 31.12.2021		Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(998)	(1 357)	(998)	(1 357)

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценки				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в предположенията	(399)	36	(399)	36
Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	(399)	36	(399)	36

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	6 173	6 130	6 173	6 130
Обезщетения изплатени директно	(314)	(261)	(314)	(261)
Общо разходи, признати в Отчета за печалбата или загубата	193	268	193	268
Обща сума призната в Отчета за друг всеобхватен доход	(399)	36	(399)	36
Нетни задължения в Отчета за финансовото състояние	5 653	6 173	5 653	6 173

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Допускане				
Дисконтови проценти	0.25%	0.20%	0.25%	0.20%
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 31.12.2021 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	2.2% 124 360	-2.2% (124 360)
Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2021 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-2.3% (130 013)	2.3% 130 013
Ефект от промяната в етапите на отпадане	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2021 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-10.5% (593 536)	10.5% 593 536
Ефект от промяна в степените на смъртност	25.0%	-25.0%
Ефект на промяна на провизията, заделена към 31.12.2021 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.8% (101 749)	1.8% 101 749

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

29. ДРУГИ ПАСИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други пасиви				
Задължения за дивиденди	210	92	210	92
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	210	92	210	92

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други пасиви				
Разчети с персонала	16 244	15 852	16 518	16 028
Задължения към доставчици и други кредитори	15 277	13 361	15 386	13 453
Суми, дължими на държавни агенции	-	64	-	64
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	6 732	156	6 732	156
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	1 149	1 149	1 149	1 149
Други	3 296	5 995	3 349	6 428
ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ	42 698	36 577	43 134	37 278
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ*	42 908	36 669	43 344	37 370

30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Натрупани приходи от предходни години в началото на периода	1 116 219	1 012 325	1 115 062	1 013 979
Печалба за годината	171 114	108 804	171 945	105 934
Изплатени дивиденди	-	-	-	59
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	88	(4 910)	83	(4 910)
Към 31 Декември	1 287 421	1 116 219	1 287 090	1 115 062

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Компоненти на неразпределената печалба				
Задължителен резерв	672 532	672 689	672 582	672 803
Неразпределена печалба от минали години	443 775	334 726	442 563	336 325
Печалба за годината	171 114	108 804	171 945	105 934
ОБЩО	1 287 421	1 116 219	1 287 090	1 115 062

31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценъчен резерв по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
В началото на периода	60 028	61 941	60 028	61 941
Промяна в справедливата стойност	(15 614)	(1 913)	(15 614)	(1 913)
ОБЩО	44 414	60 028	44 414	60 028

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

32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

Кредитни ангажimenti

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажimenti				
Неусвоени кредитни ангажimenti	1 933 588	1 608 977	2 044 130	1 680 490
Държавно управление	25 292	-	25 292	-
Кредитни институции	14 672	10 000	14 672	10 000
Корпоративни	1 521 572	1 254 915	1 632 114	1 326 428
Домакинства	261 419	258 616	261 419	258 616
Други финансови институции	110 633	85 446	110 633	85 446
Гаранции, документални и търговски акредитиви	302 705	269 927	302 705	269 927
Корпоративни	284 016	254 201	284 016	254 201
Домакинства	10 094	315	10 094	315
Други финансови институции	1 752	3 504	1 752	3 504
Кредитни институции	6 843	11 907	6 843	11 907
Акредитиви	128 426	74 501	128 426	74 501
ОБЩО	2 364 719	1 953 405	2 475 261	2 024 918

В таблицата по-долу са представени ангажиментите по фази:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажimenti				
Неусвоени кредитни ангажimenti	1 933 588	1 608 977	2 044 130	1 680 490
Фаза 1	1 822 677	1 555 529	1 822 677	1 627 042
Фаза 2	110 373	52 623	220 915	52 623
Фаза 3	538	825	538	825
Гаранции, документални и търговски акредитиви	302 705	269 927	302 705	269 927
Фаза 1	259 597	248 813	259 597	248 813
Фаза 2	42 364	19 389	42 364	19 389
Фаза 3	744	1 725	744	1 725
Акредитиви	128 426	74 501	128 426	74 501
Фаза 1	124 655	74 501	124 655	74 501
Фаза 2	3 771		3 771	
Фаза 3				
ОБЩО	2 364 719	1 953 405	2 475 261	2 024 918

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

33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ
ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	243 722	244 413	243 722	244 413
Разплащателни сметки при Централна банка	747 047	434 887	747 047	434 887
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	1 905 024	934 857	1 905 024	934 857
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	445 637	195 582	445 637	195 582
ОБЩО	3 341 430	1 809 739	3 341 430	1 809 739

Минималният задължителен резерв в Централната банка е с размер на 1 171 667 хил. лв. (2020 г.: 965 476 хил. лв.) и не са включени в Парични средства и Парични еквиваленти, тъй като не са на свободно разположение на Банката.

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 физическите и корпоративни длъжници, като използва вътрешна рейтингова система, която осигурява вероятност за неизпълнение съгласно рейтингова скала от 12 нива.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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 с прилагане на материални прагове, съгласно регулаторните изисквания), 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 има нива на одобряващи органи в зависимост от размера и състоянието на разглежданите кредити. В съответствие със своята рискова стратегия ОББ цели поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжник и по отрасли. Най-големите сектори в корпоративния портфейл са търговията на едро и дребно, металургия и обработка на метали, производство на храни, растениевъдство и животновъдство и финансови дейности. За всички сегменти се извършват и допълнителни мониторинг дейности с цел идентифициране на рискови експозиции, възникващи в кредитния портфейл и предприемане на мерки за вътрешно класифициране и провизиране на кредити в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база. ОББ е приела стратегия за необслужваните експозиции, която е в съответствие с регулаторните изисквания и има за цел достигане на ниски нива на необслужвани кредити. Експозиции за кредитен риск към банки се одобряват като лимити на ниво групов комитет (ALCO). Като общо правило инвестициите на ОББ се съобразяват с КБС груп в зависимост от инвестиционната стратегия и груповите експозиции към отделни държави с цел да се избегнат нежелани концентрации. 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 227% 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.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Общата експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2021 г. представлява 0.026 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), поестият от Банката валутен риск основно произлиза от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото.

Банката управлява риска от откритите валутни позиции с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятна промяна на валутните курсове и в тази връзка поддържа 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. паралелна промяна на лихвените проценти, както е оповестено в Бележка 36.

Операционен риск

Това е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва правен риск, но изключва стратегически и репутационен риск, както и риска по съответствие.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операционен риск (продължение)

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. За всички процеси в КВС Груп са имплементирани ГКК, съдържащи ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценките 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. Оценката на ГКК се регистрира в системата на КВС за оценка на ГКК – V-Wise. Градивен елемент на рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития с операционен риск. В ОББ са имплементирани Правилата на КВС Груп за измерване на операционния риск, регламентиращи процеса на събиране и регистриране на загуби и събития от операционен риск. Операционните загуби и събития се регистрират в специална система 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 начина на управление на операционния риск, ОББ е въвела и прилага стандартизиран подход за определяне на капиталовите изисквания за операционен риск.

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 адекватно 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

През 2021г. ОББ продължи да следи и спазва мерките на местните здравни власти за безопасни условия на труд, осигурявайки дистанция между служителите чрез седмична ротация на екипите, работещи от вкъщи/от офиса, гъвкаво работно време, ограничение в броя на лицата, ползващи асансьорите в централите на компаниите от КВС България. Срещите и обученията се провеждаха онлайн, бизнес пътуванията в страната и чужбина бяха ограничени. Правилата за лична защита и спазване на социална дистанция бяха стриктно съблюдавани, вкл. чрез по-често почистване на работните помещения, снабдяване с маски за многократна употреба, защитни ръкавици, измерване на температурата на служители и посетители.

Клоновете на Банката останаха отворени при стандартно работно време. Часовете на отваряне на локациите, както и работата в събота бяха внимателно наблюдавани и управлявани съобразно текущата обстановка. Промотирането на дигиталните канали – като алтернатива на физическите услуги – продължи през цялата година. Ваксинацията на персонала беше активно подкрепена от работодателя. Плановете за завръщане към нормален начин на работа се преглеждат и актуализират регулярно спрямо епидемиологичната ситуация в България.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

Експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салда в Централна банка	2 162 436	2 162 436	2 162 436	2 162 436
Кредити и аванси на банки	2 113 345	2 113 168	2 113 345	2 113 168
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 283 264	7 092 359	7 368 553	7 174 528
Деривативни финансови инструменти	25 002	25 002	25 002	25 002
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	6 746	6 746	6 746	6 746
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	737 753	737 753	737 753	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 655 733	2 655 733	2 655 733	2 655 733
Общо балансови позиции	14 984 279	14 793 197	15 069 568	14 875 366
Ангажменти	1 933 588	1 933 588	2 044 130	2 044 130
Общо задбалансови позиции	1 933 588	1 933 588	2 044 130	2 044 130

Експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020
	Брутна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
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	2 149 648	2 144 648	2 149 648	2 144 648
Финансови други активи	344	344	344	344
Общо балансови позиции	12 179 142	11 896 171	12 183 252	11 897 236
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

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 194 882	25 731	315 249	31 656	1 567 518
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	349	1 620 313	52 147	2 208	1 675 017
Търговски недвижими имоти	49	78 993	1 752 329	-	1 831 371
Пари в брой	2 718	1	14 429	-	17 148
Други обезпечения	238 762	1 236	1 885 529	66 683	2 192 210
Общо потребителски кредити на 31.12.2021	1 436 760	1 726 274	4 019 683	100 547	7 283 264

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОНСОЛИДИРАН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 194 882	25 731	382 820	31 656	1 635 089
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	349	1 620 313	52 147	2 208	1 675 017
Търговски недвижими имоти	49	78 993	1 752 329	-	1 831 371
Пари в брой	2 718	1	32 147	-	34 866
Други обезпечения	238 762	1 236	1 885 529	66 683	2 192 210
Общо потребителски кредити на 31.12.2021	1 436 760	1 726 274	4 104 972	100 547	7 368 553
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

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2021 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
31 декември 2021 г.				
Държавни облигации	418 874	2 216 042	-	2 634 916
Банкови облигации	-	19 716	-	19 716
Корпоративни облигации	-	-	1 101	1 101
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	1 343 538	3 377 703	-	4 721 241
Общо	1 762 412	5 613 461	1 101	7 376 974
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
31 декември 2020 г.				
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

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитите, които са просрочени и се намират във фаза 1 и фаза 2 (не обезценени) в края на 2021 г. и 2020 г., са представени в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	23 696	6 177	29 873
Ипотечни кредити	10 758	3 099	13 857
Малки и средни предприятия	33 873	7 150	41 023
Общо	68 327	16 426	84 753

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	23 696	9 276	32 972
Ипотечни кредити	10 758	3 099	13 857
Малки и средни предприятия	33 873	7 150	41 023
Общо	68 327	19 525	87 852

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

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2021 г. и 2020 г. :

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2021
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
PD				
1	-	170 247	658 396	828 643
2	956 282	35 247	31 574	1 023 103
3	104 216	20 322	151 711	276 249
4	65 907	688 838	399 302	1 154 047
5	31 498	192 349	1 294 997	1 518 844
6	310 490	117 694	1 012 322	1 440 506
7	13 114	38 715	555 541	607 370
8	5 691	20 615	63 131	89 437
Брутна балансова стойност	1 487 198	1 284 027	4 166 974	6 938 199
Очаквани кредитни загуби	(89)	(2 841)	(5 577)	(8 507)
Нетна сума на кредитите	1 487 109	1 281 186	4 161 397	6 929 692

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2020
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
PD				
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

Брутната балансова стойност на кредитите, които са просрочени и които са обезпечени към 31 декември 2021 г. и 2020 г., е представена в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2021			Общо
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	
Потребителски кредити	17 296	8 273	20 929	46 498
Ипотечни кредити	41 221	4 913	42 537	88 671
Големи корпоративни клиенти	3 292	-	-	3 292
Малки и средни предприятия	114 392	3 987	175 127	293 506
Общо	176 201	17 173	238 593	431 967

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2020			Общо
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	
Потребителски кредити	17 296	8 273	20 929	46 498
Ипотечни кредити	41 221	4 913	42 537	88 671
Големи корпоративни клиенти	3 292	-	-	3 292
Малки и средни предприятия	114 392	3 987	179 272	297 651
Общо	176 201	17 173	242 738	436 112

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2020			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	31 до 90 дни	31 до 90 дни	31 до 90 дни
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

През 2021 г. Банката актуализира всички политики и инструкции, свързани с кредитите, съгласно новопубликуваните и изменени наредби от регулаторните органи.

Това се отнася наред с други и до следното:

- Насоките на ЕБО чрез въвеждането на стандарт за кредитен риск (КСР) за възникване на заема и актуализация на политиките за мониторинг на кредитите.
- Актуализация на стандарта за кредитен риск (КСР) за управление на обезпеченията.

Банката прие екологични, социални и управленски правила (ESG) и въведе необходимостта от предоставяне на управленска оценка (ESG) съгласно правилата в процеса на поемане.

Банката промени правилата и политиките за устойчиво и отговорно кредитиране.

ОББ подобри вътрешния процес за вземане на решения и комуникиране на различните промени в политиките и правилата за кредитиране.

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 с мерки по въздържане се управляват и контролират отделно в ОББ.

Правилата, свързани с кредитите с мерки по въздържане, се спазват стриктно и флагът/ знакът за въздържане се отбелязва и пази според правилата.

За целите на изчисляване на провизиите за обезценка, непросрочени заеми, но класифицирани с мерки по въздържане се оценяват в група 2 (stage 2).

Кредити с мерки по въздържане, които отговарят на тригерите за неизпълнение, се разглеждат в група 3 (stage 3) за целите на изчисляване на обезценка (ECL).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	26 666	130 531	26 666	130 531
Ипотечни	45 318	51 433	45 318	51 433
Малки и средни предприятия	244 330	255 370	244 330	255 370
Корпоративни	36 516	39 682	36 516	39 682
Общо	352 830	477 016	352 830	477 016

Концентрация на риска по отрасли

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

Концентрация на риска по отрасли	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	3 095 128	2 784 573	3 095 128	2 784 573
Индустриален	1 318 745	1 226 016	1 318 745	1 226 016
Търговия и услуги	1 095 443	902 996	1 095 443	902 996
Селско стопанство	312 608	305 277	312 608	305 277
Други	232 968	140 380	232 968	140 380
Строителство	227 037	152 590	227 037	152 590
Електричество и отопление	186 552	142 874	186 552	142 874
Финансови и застрахователни компани	155 388	167 936	269 116	214 886
Транспорт	119 046	123 250	119 046	123 250
Недвижими имоти	115 157	141 817	83 598	95 932
Публичен сектор	80 772	69 135	80 772	69 135
ИТ и комуникации	74 472	77 055	74 472	77 055
Хотелиерство	51 152	57 499	51 152	57 499
Водоснабдяване	21 307	25 388	21 307	25 388
Минен	6 584	7 246	6 584	7 246
Общо	7 092 359	6 324 032	7 174 528	6 325 097

Кредитен риск по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за най-голямата обща експозиция на ОББ към 31 декември 2021 г. и 2020 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2021		Годината, приключваща на 31.12.2020	
		%		%
Най-голяма обща експозиция	133 012	8.14%	105 636	7.14%
Общ размер на петте най-големи експозиции	337 752	20.66%	371 858	25.15%

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2021		Годината, приключваща на 31.12.2020	
		%		%
Най-голяма обща експозиция	133 012	8.14%	105 636	7.15%
Общ размер на петте най-големи експозиции	337 752	20.67%	371 858	25.17%

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

а) Информация за кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО (законодателни и незаконодателни) към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужвани	Необслужвани	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни и промени в справедлив ата стойност поради кредитен риск	Обслужвани	Необслужвани
Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО на 31.12.2021	405 651	365 158	40 493	(12 681)	(5 820)	(6 861)
от които: Домакинства	121 600	104 037	17 563	(9 414)	(2 798)	(6 616)
от които: Нефинансови предприятия	283 218	260 288	22 930	(3 267)	(3 022)	(245)

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужвани	Необслужвани	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедлива та стойност поради кредитен риск	Обслужвани	Необслужвани
Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО на 31.12.2020	449 929	442 598	7 331	(8 404)	(7 500)	(904)
от които: Домакинства	119 604	117 149	2 455	(5 283)	(4 433)	(850)
от които: Нефинансови предприятия	328 490	323 614	4 876	(3 120)	(3 066)	(54)

б) Информация за кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с КОВИД-19 и на новоотпуснати заеми към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужвани	Необслужвани	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Обслужвани	Необслужвани
Кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с COVID-19 на 31.12.2021	71 658	62 449	9 209	(3 310)	(1 363)	(1 947)
от които: Домакинства	25 148	20 388	4 760	(2 602)	(791)	(1 811)
от които: Нефинансови предприятия	46 510	42 061	4 449	(708)	(572)	(136)

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

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
КОВИД-19 отчитане на оповестявания (продължение)**

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		
		Обслужвани	Необслужвани	Обслужвани	Необслужвани	
Кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с COVID-19 на 31.12.2020	32 582	21 515	11 066	(4 571)	(1 920)	(2 650)
от които: Домакинства	25 361	14 417	10 944	(3 951)	(1 343)	(2 609)
от които: Нефинансови предприятия	7 221	7 098	123	(619)	(577)	(42)

с) Информация за новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми, свързани с КОВИД-19 кризата към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		
		Обслужвани	Необслужвани	Обслужвани	Необслужвани	
Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми на 31.12.2021	78 419	77 932	487	(205)	(88)	(117)
от които: Домакинства	35 891	35 404	487	(149)	(32)	(117)
от които: Нефинансови предприятия	42 528	42 528	-	(56)	(56)	-

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск		
		Обслужвани	Необслужвани	Обслужвани	Необслужвани	
Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми на 31.12.2020	64 937	64 874	64	(147)	(135)	(12)
от които: Домакинства	19 820	19 792	29	(18)	(13)	(5)
от които: Нефинансови предприятия	45 117	45 082	36	(129)	(122)	(7)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

36. ПАЗАРЕН РИСК

Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2021 г. и 2020 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ					
31 декември 2021					
	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	24 553	5 899	2 124 510	7 474	2 162 436
Привлечени средства от банки	2 387 633	41 568	55 175	74 429	2 558 805
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 976 113	66 254	5 048 151	1 841	7 092 359
Финансови активи през печалба/загуба	10	-	6 736	-	6 746
Деривативни финансови инструменти	-	-	25 002	-	25 002
Финансови активи по справедлива стойност през другия	-	-	-	-	-
всеобхватен доход	547 006	24 144	166 603	-	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 571 850	134 156	949 727	-	2 655 733
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	19 232	-	19 232
Нематериални активи	-	-	15 397	-	15 397
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	119 443	-	119 443
Инвестиционни имоти	-	-	117 279	-	117 279
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	4 855	-	4 855
Други активи	-	22	15 215	-	15 237
ОБЩО АКТИВИ	6 507 165	272 043	8 667 325	83 744	15 530 277
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 387 897	5 307	5 223	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	3 605 186	790 594	7 780 694	127 820	12 304 294
Деривативни финансови инструменти	104	-	2 010	3 916	6 030
Дългосрочно привлечени средства	111 712	-	-	-	111 712
Провизии	901	96	8 991	-	9 988
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	22 185	-	22 185
Други пасиви	-	206	36 017	6 685	42 908
ОБЩО ПАСИВИ	5 105 800	796 203	7 855 120	138 421	13 895 544
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 634 733	-	1 634 733
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1 401 365	(524 160)	812 205	(54 677)	1 634 733
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 379 431)	475 400	833 114	95 894	24 977

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ					
31 декември 2020					
	EUR	USD	BGN	Други	Общо
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 и надвнесен корпоративен данък	-	-	7 223	-	7 223
Други активи	5 433	22	16 557	-	22 012
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 2021**

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 2021	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	24 553	5 899	2 124 510	7 474	2 162 436
Привлечени средства от банки	2 387 633	41 568	55 175	74 429	2 558 805
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 976 113	66 254	5 130 320	1 841	7 174 528
Финансови активи през печалба/загуба	10	-	6 736	-	6 746
Деривативни финансови инструменти	-	-	25 002	-	25 002
Финансови активи по справедлива стойност през другия	-	-	-	-	-
всеобхватен доход	547 006	24 144	166 603	-	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 571 850	134 156	949 727	-	2 655 733
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	3 416	-	3 416
Нематериални активи	-	-	16 028	-	16 028
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	119 602	-	119 602
Инвестиционни имоти	-	-	125 338	-	125 338
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	4 981	-	4 981
Други активи	-	22	16 726	-	16 748
ОБЩО АКТИВИ	6 507 165	272 043	8 744 164	83 744	15 607 116
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 387 897	5 307	5 223	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	3 605 186	790 594	7 777 527	127 820	12 301 127
Деривативни финансови инструменти	104	-	2 010	3 916	6 030
Дългосрочно привлечени средства	166 476	-	25 000	-	191 476
Текущи данъчни пасиви	-	-	26	-	26
Провизии	901	96	9 003	-	10 000
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	22 283	-	22 283
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	1	-	1
Други пасиви	-	206	36 453	6 685	43 344
ОБЩО ПАСИВИ	5 160 564	796 203	7 877 526	138 421	13 972 714
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 634 402	-	1 634 402
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1 346 601	(524 160)	866 638	(54 677)	1 634 402
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 379 431)	475 400	833 114	95 894	24 977

КОНСОЛИДИРАН					
Валутен анализ 31 декември 2020	EUR	USD	BGN	Други	Общо
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 и надвнесен корпоративен данък	-	-	7 433	-	7 433
Други активи	5 433	23	17 729	-	23 185
ОБЩО АКТИВИ	5 397 479	211 712	7 145 672	37 866	12 792 729
ПАСИВИ					
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)

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

ОББ измерва уязвимостта на икономическата стойност на капитала (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за която и да е от основните валути, в които оперира ОББ и резултатите се използват за вземане на управленски решения. Отрицателният знак на несъответствието означава, че пасивите, чувствителни към лихвените проценти, са по-големи от 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 преценяване, е обобщен, както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2021				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	2 162 436	2 162 436
Депозити в банки	1 343 538	668 482	546 785	2 558 805
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	720 544	-	17 209	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 655 733	-	-	2 655 733
Кредити и аванси на клиенти	310 637	6 781 722	-	7 092 359
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	-	25 002	298 189	323 191
Общо активи	5 030 452	7 475 206	3 024 619	15 530 277
Пасиви				
Депозити от банки	1 496 285	13 854	-	1 510 139
Депозити от клиенти	12 304 294	-	-	12 304 294
Задължения по репо сделки	-	-	-	-
Други (Деривати, други пасиви)	-	6 031	75 080	81 111
Общо пасиви	13 800 579	19 885	75 080	13 895 544
Разлика в лихвените проценти	(8 770 127)	7 455 321	2 949 539	1 634 733

КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2021				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	2 162 436	2 162 436
Депозити в банки	1 343 461	668 482	546 862	2 558 805
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	720 544	-	17 209	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 655 733	-	-	2 655 733
Кредити и аванси на клиенти	310 637	6 863 891	-	7 174 528
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	-	25 002	292 859	317 861
Общо активи	5 030 375	7 557 375	3 019 366	15 607 116
Пасиви				
Депозити от банки	1 521 285	68 618	-	1 589 903
Депозити от клиенти	12 301 127	-	-	12 301 127
Задължения по репо сделки	-	-	-	-
Други (Деривати, други пасиви)	-	6 031	75 653	81 684
Общо пасиви	13 822 412	74 649	75 653	13 972 714
Разлика в лихвените проценти	(8 792 037)	7 482 726	2 943 713	1 634 429

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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 31.12.2020 г.:

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
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	267 798	6 056 234	-	6 324 032
Кредити и аванси на клиенти	-	5 928	336 876	342 804
Общо активи	3 669 705	7 589 688	1 537 766	12 797 159
Пасиви				
Депозити от банки	45 646	126 289	-	171 935
Депозити от клиенти	10 744 124	-	-	10 744 124
Други (Деривати, други пасиви)	-	282 755	-	282 755
Задължения по репо сделки	-	46 641	72 918	119 559
Общо пасиви	10 789 770	455 685	72 918	11 318 373
Разлика в лихвените проценти	(7 120 065)	7 134 002	1 464 849	1 478 786
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
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	267 798	6 057 299	-	6 325 097
Кредити и аванси на клиенти	-	5 928	331 381	337 309
Общо активи	3 669 705	7 590 753	1 532 271	12 792 729
Пасиви				
Депозити от банки	49 870	122 065	-	171 935
Депозити от клиенти	10 739 901	-	-	10 739 901
Други (Деривати, други пасиви)	-	282 755	-	282 755
Задължения по репо сделки	-	46 641	73 868	120 509
Общо пасиви	10 789 771	451 461	73 868	11 315 100
Разлика в лихвените проценти	(7 120 066)	7 139 291	1 458 404	1 477 629

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 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г., при условие на разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

31 декември 2021	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/ (-100)	20 250/ (-37 389)	20 250/ (-37 389)
200/ (-200)	41 674/ (-25 903)	(-9 432)/ 26 654

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)	(-12 996)/ 8 194
200/ (-200)	38 953/ (-21 822)	(-25 993)/ 16 388

Изчисленията за чувствителността на нетен лихвен доход за декември 2020 и 2021 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 227% покритие на ликвидността (LCR) за 2021 г. (2020 г. : 225%) и коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) средно 173% за 2021 г. (2020 г. : 172%). Банката поддържа стойности на LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флукуации и минимизиране разходите на финансиране.

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 2021						
АКТИВИ	3 193 055	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 350 493	15 530 277
ОБЩО АКТИВИ	3 193 055	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 350 493	15 530 277
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	518 303	880 125	-	-	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	10 897 365	293 058	1 058 041	46 051	9 779	12 304 294
Деривативи	6 030	-	-	-	-	6 030
Други привлечени средства	-	-	2 920	11 002	97 791	111 712
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	726	2 248	5 272	13 735	204	22 185
Други пасиви	52 896	-	-	-	-	52 896
ОБЩО ПАСИВИ	11 475 320	1 175 430	1 066 233	70 787	107 774	13 895 544
Условни задължения	2 364 719	-	-	-	-	2 364 719

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2021						
АКТИВИ	3 218 057	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 402 330	15 607 116
ОБЩО АКТИВИ	3 218 057	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 402 330	15 607 116
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	518 303	880 124	-	-	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	10 894 198	293 058	1 058 041	46 051	9 779	12 301 127
Деривативи	6 030	-	-	-	-	6 030
Други привлечени средства	-	-	13 081	80 603	97 792	191 476
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	726	2 248	5 272	13 734	303	22 283
Други пасиви	53 371	-	-	-	-	53 371
ОБЩО ПАСИВИ	11 472 628	1 175 429	1 076 394	140 388	107 874	13 972 714
Условни задължения	2 475 261	-	-	-	-	2 475 261

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 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 и деривативни финансови инструменти	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	1 953 405	-	-	-	-	1 953 405

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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						
ОБЩО АКТИВИ	2 606 851	446 302	1 370 494	4 505 025	3 864 057	12 792 729
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	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	2 024 918	-	-	-	-	2 024 918

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	2021		2020	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	2 162 436	2 162 436	1 635 776	1 635 776
Вземания от банки	2 558 805	2 558 805	1 527 526	1 527 526
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	2 655 733	2 743 793	2 144 648	2 277 720
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 092 359	7 120 063	6 324 032	6 400 063
ОБЩО АКТИВИ	14 469 333	14 585 097	11 631 982	11 841 085
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	12 304 294	12 304 255	10 744 124	10 743 948
Други привлечени средства	111 712	112 215	68 200	68 200
ОБЩО ПАСИВИ	12 416 006	12 416 470	10 812 324	10 812 148
КОНСОЛИДИРАН	2021		2020	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	2 162 436	2 162 436	1 635 776	1 635 776
Вземания от банки	2 558 805	2 558 805	1 527 526	1 527 526
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	2 655 733	2 743 793	2 144 648	2 277 720
Кредити и аванси на клиенти, нетно	7 174 528	7 202 232	6 325 097	6 401 128
ОБЩО АКТИВИ	14 551 502	14 667 266	11 633 047	11 842 150
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	12 301 127	12 301 088	10 739 901	10 739 725
Други привлечени средства	191 476	191 979	68 200	68 200
ОБЩО ПАСИВИ	12 492 603	12 493 067	10 808 101	10 807 925

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 2021 и 2020 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2021 г. включват:

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 2021 г. и 31 декември 2020 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 риск. За целта ОББ използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага свои независими функции, за да потвърди получените резултати, когато това е възможно.

Справедливи стойности на дългови ценни книжа са определени чрез позоваване на цени за търгувани инструменти на активни пазари, на външни котировки или широко признатите финансови модели, които се основават на наблюдаема или ненаблюдаема пазарна информация, когато това не е на разположение, както и съответни пазарно-базирани параметри, като например лихвени проценти, опционна колебливост, валутни курсове и т.н., и може да включва и корекция на ликвидния риск, ако ОББ счита, че е подходящо.

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

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

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2021 г., приложими за ОББ АД съгласно изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 15.75% на индивидуална основа (14.75% на консолидирана основа) и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 13.75% на индивидуална основа (12.75% 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, 0.75% - 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 2021 г. и 2020 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.

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	Година	Година	Година
	приключваща на 31.12.2021	приключваща на 31.12.2020	приключваща на 31.12.2021	приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	93 838	93 838	93 838	93 838
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1 326 364	1 217 472	1 325 204	1 219 186
Друг всеобхватен доход	43 416	58 671	43 415	58 671
Удръжки от общ капитал от първи ред	(26 228)	(21 425)	(26 859)	(22 111)
Удръжки от общ капитал от първи ред (СЕТ1)	1 437 390	1 348 556	1 435 598	1 349 584
Общо капитал от първи ред	1 437 390	1 348 556	1 435 598	1 349 584
Обща капиталова база (собствени средства)	1 437 390	1 348 556	1 435 598	1 349 584
Съотношение на основния капитал от първи ред	21.24%	22.09%	20.91%	22.06%
Съотношение на капитала от първи ред	21.24%	22.09%	20.91%	22.06%
Общо капиталово съотношение	21.24%	22.09%	20.91%	22.06%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	896 077	860 088	886 353	860 053

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

	Година	Година	Година	Година
	приключваща на 31.12.2021	приключваща на 31.12.2020	приключваща на 31.12.2021	приключваща на 31.12.2020
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Рисково-претеглени активи				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	6 071 491	5 301 091	6 169 670	5 309 726
Правителства или централни банки	20 803	23 082	20 803	23 082
Местни власти	16 997	17 666	16 997	17 666
Субекти от публичния сектор	2 012	1 437	2 012	1 437
Институции	715 409	399 855	715 409	399 855
Корпоративни клиенти	2 344 098	2 039 672	2 439 201	2 046 058
Домакинства	1 410 533	1 290 198	1 421 556	1 299 170
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	937 734	825 878	937 734	825 878
Експозиции в просрочие	309 931	359 115	311 597	361 854
Гаранция за колективно инвестиране (CIU)		2 277		2 277
Капиталови инструменти	45 405	47 573	25 749	26 570
Други	268 569	294 338	278 612	305 879
Операционен риск	666 538	713 538	667 500	718 188
Пазарен риск	28 388	91 226	28 388	91 226
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	6 766 417	6 105 855	6 865 558	6 119 140

Индивидуална и консолидирана база за изготвяне

Капиталовата позиция на ОББ значително надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2021 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 21.24% (на база самостоятелен капитал от 1 437 млн. лв.), а капиталовата адекватност от първи ред възлиза на 21.24%.

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 2021 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 20.91% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 439 млн. лв.), а капиталовата адекватност на първи ред е 20.91%.

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 2021 година е 2 858 хил. лв. (2020 г.: 3 237 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 2021 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2021 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог.лих процент от -0.41% до 0.2% средно претеглен лихвен процент -0.21%)*	658 394	123	-	-
Предоставени депозити (дог.лих процент от -1% до 0.06% средно претеглен лихвен процент -0.51%)*	18 769	879 133	-	-
Вземания по репо сделки (дог.лих процент от -0.63% до 0.1%, средно претеглен лихвен процент -0.53%)*	445 637	-	-	-
Други депозити на банки	507 273	-	31 573	-
Деривати държани за търгуване-активи	23 742	-	-	-
Други активи	-	1 860	30	-
Активи с право на ползване	-	469	-	-
Общо активи	1 653 815	881 585	31 603	-
Получени депозити (дог.лих процент -0.49%, средно претеглен лихвен процент -0.49%)*	1 368 310	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог.лих процент от 0%, средно претеглен лихвен процент 0%)*	23 675	46 559	4 441	2 556
Дългосрочно привлечени средства (дог.лих процент 0.46%, средно претеглен лихвен процент 0.46%)*	97 810	-	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 678	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 912	-	-	-
Други пасиви	-	815	-	-
Задължения по лизинг	-	469	-	-
Общо пасиви	1 495 385	47 843	4 441	2 556
Приходи от лихви	1 466	459	33	-
Приходи от такси и комисиони	36	20 858	(2)	1
Други приходи	-	(72)	16	-
Приходи от наеми	-	198	106	-
Общо приходи	1 502	21 443	153	1
Лихви (разходи)	(6 176)	(3 343)	-	-
Разходи за такси и комисиони	425	(1 130)	-	-
Административни разходи	(9 398)	(8 508)	(676)	(1 893)
Общо разходи	(15 149)	(12 981)	(676)	(1 893)
Нетен разход от лихвени деривати	(152)	-	-	-

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2021 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог.лихв процент от -0.41% до 0.72% средно претеглен лихвен процент -0.19%)*	658 394	123	-
Предоставени депозити (дог.лихв процент от -1% до 0.06% средно претеглен лихвен процент -0.51%)*	18 769	879 133	-
Вземания по репо сделки (дог.лихв процент -0.55%,средно претеглен лихвен процент -0.55%)*	445 637	-	-
Други депозити на банки	507 273	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	23 742	-	-
Други активи	66	2 423	-
Активи с право на ползване	-	469	-
Общо активи	1 653 881	882 148	-
Получени депозити (дог.лихв процент -0.49%,средно претеглен лихвен процент -0.49%)*	1 368 310	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог.лихв процент от 0%,средно претеглен лихвен процент 0%)*	23 675	46 559	2 556
Дългосрочно привлечени средства (дог.лихв процент от -0.26% до 0.46%, средно претеглен лихвен процент 0.10%)*	177 573	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 678	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 912	-	-
Други пасиви	-	822	-
Задължения по лизинг	-	469	-
Общо пасиви	1 575 148	47 850	2 556
Приходи от лихви	1 576	459	-
Приходи от такси и комисиони	36	22 498	1
Други приходи	-	547	-
Приходи от наеми	-	198	-
Общо приходи	1 612	23 702	1
Лихви (разходи)	(6 176)	(3 343)	-
Разходи за такси и комисиони	425	(1 130)	-
Административни разходи	(9 398)	(8 521)	(1 893)
Общо разходи	(15 149)	(12 994)	(1 893)
Нетен разход от лихвени деривати	(152)	-	-

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 -0.08%)*	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 2021**



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 -0.08%)*	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)	-	-

*ОББ има споразумение за нетиране по отношение на репо сделки, обратни репо сделки със същата крайна дата, същата валута и едно и също юридическо лице и деривативни финансови инструменти (със същите характеристики). Понастоящем Банката не използва тази опция при изготвянето на своите финансови отчети. През 2021 г. няма сделки, отговарящи на изискванията за нетиране по отношение на репо сделки и обратни репо сделки (2020 г.: нетната експозиция на обратни репо е 87 064 хил. лв., съответно за репо сделки е 391 020 хил. лв.). През 2021 г., съответно 2020 г. няма сделки с деривативни финансови инструменти, които отговарят на изискванията за нетиране съгласно споразумението.

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Сделки между ОББ, неговите дъщерни дружества (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Застрахователен Брокер ЕАД, Ийст Голф Пропъртис ЕАД и ОББ Център Мениджмънт ЕООД), асоциирано дружество (Дружество за Касови услуги АД) 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) 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:

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Акции във взаимни фондове, управлявани от дружеството „Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ - клон“ КЧТ

ОББ Балансиран Фонд

ОББ Премиум Акции Фонд

Общо

	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
	-	1 188	-	1 188
	-	1 090	-	1 090
	-	2 278	-	2 278

1. Към 31.12.2021 г. цялата експозиция е разпродадена.

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2021	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	437 834	2 555	190 215	(19 101)	1.10%
Група	България	442 968	2 618	191 417	(19 472)	1.10%

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%

42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През януари 2022 г. Управителният съвет на ОББ АД в качеството си на едноличен собственик на капитала на „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД договори план за действие за прехвърляне на собствеността върху „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД от ОББ АД към ОББ Интерлийз ЕАД. Договорът за покупко-продажба на 100% от акциите (или 500 000 акции) се очаква да бъде сключен до края на второто тримесечие на 2022 г. при продажна цена от 1 950 хил. лв.

По времето, когато се изготвяше годишния финансов отчет, инвазията на Русия в Украйна изискваше допълнително внимание на групово и местно ниво. ОББ няма експозиция към Украйна и Беларус и има единствено ограничена директна експозиция към Русия възлизаща на 173 хил. лв. (главно ностро сметка в PJSC Rosbank). ОББ следи много отблизо макроикономическо въздействие от този конфликт (напр. въздействието на високите цени на газа и петрола върху инфлацията и икономическия растеж) и преливащите ефекти върху ОББ и нейните клиенти, както финансово, така и оперативно, като наред с другото се фокусира върху информацията свързана със заплахи за сигурността. Икономическите и финансови санкции от страна на Запада могат допълнително да повлияят на европейската икономика. Провежда се непрекъснато наблюдение и докладване на ситуацията.

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

42. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2021 г.