



2024

Годишен отчет на ОББ



Съдържание



3	Отчет на ръководството
4	Акценти
5	Изявление на главния изпълнителен директор на ОББ
7	Нашият бизнес модел
7	Кои сме ние
8	Как създаваме стойност
9	Нашият бизнес модел/култура
10	Какво ни отличава на пазара
10	В каква среда работим
17	Нашият екип
19	Нашата стратегия
19	Стратегия „Първи“
24	Нашите клиенти
26	Нашите финансови резултати
29	Как управляваме нашите рискове
30	Кредитен риск
30	Пазарен риск в банковия портфейл (нетърговски портфейл)
31	Оперативни и други нефинансови рискове
31	Пазарен риск в търговски портфейл
31	Ликвиден риск
32	Свързани с климата и други ESG рискове
32	Риск за платежоспособността (капиталов риск)
33	Риск, свързан с нормативно съответствие



36	Декларация за корпоративно управление
40	Надзорен съвет
46	Управителен съвет
50	Комитети към Надзорния съвет
54	Комитети към Управителния съвет
57	Общо събрание на акционерите и права на акционерите
60	Други регулаторни оповестявания



66	Декларация за устойчивост
----	----------------------------------



67	Индивидуален и консолидиран годишен финансов отчет
68	Доклад на независимите одитори
78	Индивидуален и консолидиран отчет за печалбата или загубата
79	Индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход
80	Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние
81	Индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал
83	Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци
85	Бележки към индивидуалния и консолидиран годишен финансов отчет
86	Информация за значимите счетоводни политики
113	Бележки към отчета за печалбата или загубата
120	Бележки относно финансовите активи и пасиви
133	Бележки към други балансови позиции
144	Условни задължения и ангажименти
145	Управление на финансовия риск
165	Оценка на справедлива стойност
170	Сделки със свързани лица
174	Оповестяване на информация според изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за Кредитните институции
175	Обединяване на дружества под общ контрол
176	Събития след края на отчетния период

Отчет на ръководството
(на Индивидуално и Консолидирано ниво)

2024

АКЦЕНТИ

494 млн.
НЕТЕН РЕЗУЛТАТ

4.2 млрд.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ

20.6 млрд.
ОТПУСНАТИ КРЕДИТИ
НА КЛИЕНТИ

27.4 млрд.
ПРИВЛЕЧЕНИ ДЕПОЗИТИ
ОТ КЛИЕНТИ



- Най-голямата банка по общо активи
- NPS лидер (#1), както в банкиране на гребно, така и в бизнес сегментите
- Водещ гилър на ценни книжа на българския пазар
- Призната за най-добра дигитална банка (за 2024г.) и най-добро приложение за мобилно банкиране

*Посочените по-горе данни са на индивидуална / консолидирана база, с изключение на Нетния резултат: 496 м/494 м, който е съответно на индивидуална / консолидирана база

Изявление на главния изпълнителен директор на ОББ



Уважаеми акционери, клиенти, колеги и партньори,

Настоящият годишен доклад представя преглед на постиженията и инициативите на ОББ през изминалата година. Той обхваща финансови, нефинансови резултати, също така и стратегически дейности с оглед непрекъснатото усъвършенстване на обслужването на нашите клиенти. Той също така подчертава нашите действия, насочени към по-широката общественост, в която сме горди да поемем водеща роля.

Приключи интеграцията на бившата Райфайзен банк България и ОББ

През 2024 г. успешно финализирахме интеграцията. През последните 2 години унифицирахме и адаптирахме всички продукти, бизнес модели и ИТ системи в нашата обединена ОББ. Направихме това с най-голяма грижа за нашите служители и клиенти. В следствие на това сме изключително щастливи да наблюдаваме стабилна клиентска база, тъй като клиентите ни оцениха нашата грижа, като ни наградиха в повечето от нашите клиентски сегменти с топ 2 NPS (Net promoter score) оценки на пазара.

Отлично представяне на Групата ОББ през 2024 г. в предизвикателна среда¹

Въпреки икономическите, (гео)политическите и свързаните с интеграцията предизвикателства, през 2024 г. реализирахме отличен нетен резултат от 494 млн. лв.

Нетните приходи от лихви (+ 9.4%) и Нетните приходи от такси и комисионни (+ 2.3%) допринесоха за добрия резултат. Това се дължи на ръста на кредитния портфейл с 14.1% и на депозитите от клиенти (4.5%), както и на силното представяне на нашия банково-застрахователен модел на Групата КВС. Приходите от банкови застраховки и таксите за управление на активи на ОББ нарастват съответно с +7.5% и +37.6% на годишна база.

Въпреки значителните инвестиции в персонал, подготовката за въвеждането на еврото и интеграцията, успяхме вече да се възползваме от синергиите на сливането и автоматизациите на процесите/продуктите, което допринесе за намаляване на съотношение разходи/приходи до 46.2% (в сравнение с 48.7% през 2023 г.).

Качеството на кредитния портфейл остава стабилно, с коефициент на разхода за обезценки от 14 базисни точки. ОББ е силно капитализирана (коефициент на обща капиталова адекватност от 21.38%) и високо ликвидна (LCR от 263%).

Дигитализация с човешки почерк, Човешко отношение с дигитален почерк

Оставаме близо до нашите клиенти, както за физически лица, така и за нашите фирмени клиенти. Правим това в комбинация от физическа близост и дигитална достъпност.

¹Данните (на консолидирана база) за финансова 2023 г. са коригирани, за да включат ефектите от сливането на КВС Банк България ЕАД, така както ако е била част от ОББ от 1 януари 2023 г. (сравнима база)

Нашето мобилно приложение, платформата за онлайн банкиране, заедно с нашия дигитален асистент Кейт, не само облекчават нашите клиенти и служители във фронт офиса. Те са от ключово значение за предоставянето на дигитални решения и иновации с висока стойност.

В момента имаме повече от 700 000 активни мобилни клиенти и 70% от тях активно използват Кейт. Кейт е осъществила над 1,8 милиона взаимодействия с нашите клиенти и е в състояние да разреши 68% от въпросите/заявките на нашите клиенти без човешка намеса (така наречената „Автономия на Кейт“).

Според последния сравнителен доклад за зрелостта на дигиталното банкиране за 2024 г. на Делойт, ОББ се класира с най-висок резултат в България за пълнота на своето предложение за дигитална стойност за физически лица сред мобилни, онлайн и публични онлайн банки и е единствената българска банка, класифицирана в топ най-добри компании, предоставящи интелигентните дигитални решения.

Не мога обаче да пропусна да благодаря на нашите 4 000 служители. Те са тези, които реализираха нашето сливане и в същото време бяха готови да информират, подпомагат и съветват всички клиенти, които имаха нужда от нашето човешко отношение. Освен амбициозната ни пътна карта за иновации, инвестирането в компетенциите на нашия персонал и качеството на нашето лидерство остава ключов фактор за успеха на ОББ и нейните клиенти.

Устойчивост и нашата роля в обществото

Горди сме да претендираме за водеща роля по отношение на устойчивостта и отговорното поведение, които наистина променят ежедневието на нашите клиенти и обществото. Поставили сме си конкретни планове за действие в областта на климата и показатели за ефективност. Стремим се да постигнем намаляване с 84% на нашите собствени емисии на парникови газове на Групата КВС в България до 2030 г. спрямо базовата 2015 г. Към 2024 г. собствените емисии на парникови газове на Групата КВС в България са 4 600 tCO₂, което представлява намаление с 83% спрямо базовата 2015 г. В момента собственият автопарк на Групата КВС в България се състои от 70 хибридни и 129 електрически автомобили. За ОББ подмяната е 40%, като очакваме напълно да приключи до края на 2027 г. Имаме 4 локации, в които сме инсталирали слънчеви енергийни станции, за да осигурим собствените си енергийни нужди.

Също така се радваме да подкрепим нашите клиенти в техния път към по-висока устойчивост. Едновременно с това инвестираме в нашия персонал, за да станем компетентни посланици на устойчивостта. Нашата вътрешна академия за устойчивост в сътрудничество със Стопанския факултет на Софийския университет "Св. Климент Охридски" вече има над 170 дипломирани възпитаници.

Подкрепяме нашите клиенти със семеен бизнес, като предоставяме програма за обучение на „следващото поколение“, млади хора, които се подготвят да се включат в управлението на семейния бизнес. Подкрепяме предприемачеството и финансовата грамотност, като спонсорираме различни инициативи, като например Националния конкурс за най-добър младежки стартап и майсторски клас за млади предприемачи.

2025 г. ще бъде вълнуваща година. Възможно е да има предизвикателства, произтичащи от потенциални търговски спорове и геополитически напрежения, които оказват влияние върху очакванията за ръст и инфлация. Вероятно ще посрещнем ЕВРОТО в България. Демографията и пазарът на труда ще останат под напрежение. Но аз съм уверен и оптимистичен, че българската икономика и общество са устойчиви и търсят, както винаги, възможностите. Ние, ОББ, със сигурност ще направим същото и оставаме ангажирани да бъдем рамо до рамо с нашите клиенти пред предизвикателствата, през които те преминават.

Бих искал да благодаря на нашите акционери за тяхната постоянна подкрепа, на нашите клиенти за тяхното ежедневно доверие в нас и на нашите служители за техния неуморен ангажимент да превърнат ОББ в стабилната компания, която е днес и ще бъде занапред.

Кристоф Де Мил,
Главен изпълнителен директор
Група КВС България

Нашият бизнес модел

Кои сме ние?

ОББ е част от Групата КВС в България – основен участник от българския банков сектор, с над 2.5 млрд. евро, инвестирани в придобиването и развитието на някои от най-значимите местни компании през последните 20 години, сред които са ДЗИ, СИБАНК, ОББ, ОББ Метлайф, българския бизнес на NN и Райфайзенбанк България.

Чрез целенасочена политика за развитие на България като ключов пазар, както чрез придобивания, така и по органичен начин, местната банка на КВС – ОББ – непрекъснато увеличава своя пазарен дял, като се издига от 9-то място през 2007 г. (СИБАНК), през 3-то място през 2017 г. (ОББ и СИБАНК), до достигането на 1-во място по общо активи, след сливането на ОББ и КВС Банк България (бившата Райфайзенбанк България).

Рейтинг на Fitch

Краткосрочен
IDR рейтинг: F1
SSR рейтинг: a-
рейтинг за
жизнеспособност: bb
Прогноза:

Положителна

'A-'

*най-високият
рейтинг сред
банките в България



Пазарна позиция

BGN 37млрд. активи (No.1)
BGN 4млрд.
собствен капитал
BGN 21млрд. кредити (No.2)
BGN 27млрд. депозити (No.2)



Клиенти

1.35 млн. клиенти на ритейл банкиране.
Всеки трети българин е клиент на една
от компаниите на Групата КВС в
страната. Всяка четвърта компания
вече работи с нас.



Служители и бранд

Приблизително 4 000
служители; силен бранд,
надежден партньор,
дигитален асистент Kate,
капацитет на иновации.



Околна среда

ПРЯКО въздействие – използване на зелена
електроенергия и електрически превозни
средства. Още по-важно, КОСВЕНО
въздействие чрез кредитиране, инвестиционен
портфейл, фондове, застраховане и др.



**създаваме
стойност**



**нашият
бизнес модел**



**пазарна
среда**



**нашите
служители**

Как създаваме стойност?

Крайното намерение е да улесним финансовия живот на нашите клиенти по проактивен начин, чрез ориентиран към решения банково-застрахователен модел, в който надхвърляме рамките на традиционните финансови продукти.

Създаваме

СТОЙНОСТ

Като банкери, се стремим да гарантираме, че нашите клиенти могат информирано да спестяват и инвестират, като активно им предлагаме устойчиви финансови продукти. По този начин клиентите могат да увеличат активите си в съответствие с личните си желания и рисков профил и да потърсят нашата експертиза, за да им помогнем. Използваме депозитите, които клиентите ни поверяват, за да предоставяме кредити на физически лица, бизнеси и публични институции, като по този начин поддържаме икономиката в движение. Освен това разполагаме с инвестиционен портфейл, което ни позволява да инвестираме и индиректно в икономиката. В същото време финансираме специфични сектори и проекти, като инфраструктурни проекти, които имат значително въздействие върху местната икономика.

Също така предлагаме на нашите клиенти разнообразие от други услуги, които са важни за тях в ежедневието им, включително плащания, управление на парични средства, търговско финансиране, лизинг, корпоративни финанси и продукти на паричния и капиталовия пазар. Ролята, която играем като депозитар и заемодател, в крайна сметка означава, че поемаме рисковете на нашите клиенти вместо тях. Нашето ноу-хау за управление на риска и капитала ни позволява да управляваме тези рискове, като по този начин допринасяме за устойчивия растеж на икономиката.

Във всички тези дейности ние се стремим да вземем предвид въздействието върху обществото и околната среда, като превръщаме това в конкретни цели. Нещо повече, съзнателно сме избрали да увеличим положителния си принос към обществото – навсякъде, където е възможно – като насочим усилията си към области, в които като банка можем да имаме значимо въздействие. Въпросните области включват финансова грамотност, екологична осведоменост, предприемачество, както и темите за дълголетие и здравето. В рамките на нашата бизнес дейност поставяме приоритет върху киберрисковете, антикорупционните мерки, изменението на климата, както и върху все повече екологични аспекти (като биоразнообразие, кръгова икономика, управление на водните ресурси и замърсяване).



**създаваме
стойност**



**нашият
бизнес модел**



**пазарна
среда**



**нашите
служители**

Нашият бизнес модел/култура

Работим непрекъснато, за да гарантираме, че нашето поведение отразява ценностите на корпоративната ни култура, заложили в акронима ПЕРЛА+, който означава: Представяне, Енергизиране чрез делегиране, Реагиране на клиентските нужди, Лична Отговорност и Агресиране на местните условия. Знакът „+“ в ПЕРЛА+ символизира нашия фокус върху съвместното разработване и интелигентното копиране на решения, инициативи и идеи, така че те да бъдат лесни за внедряване и прилагане в цялата група, като това ни позволява да работим по-ефективно, да реагираме по-бързо на промените и да използваме напълно местните умения и таланти в рамките на групата.

ПЕРЛА+ е начин на мислене, корпоративна култура за цялата група, споделяна от целия ни персонал. За да внедрим тази култура в цялата група и да гарантираме нейния успех, ние възприемаме не само подход отгоре надолу, но и подход отдолу нагоре за нейното прилагане.



ОББ интегрира елементи от традиционното банкиране с най-новите финансови технологии, съчетавайки характеристиките на универсална банка с характеристиките на финтех организация. Този подход има за цел да усъвършенства гъвкавостта в отношенията с клиентите и да рационализира използването на продукти и услуги. Нашият фокус е върху сътрудничеството и отзивчивостта, осигурявайки добавена стойност и насърчавайки лоялността на клиентите.



Какво ни отличава на пазара

Интегриран банково-застрахователен модел

Предлагаме интегриран отговор на банковите и застрахователните нужди на нашите клиенти. Нашата организация е интегрирана по подобен начин, като повечето услуги се предоставят на групово ниво и се управляват по интегриран модел. Нашият модел предоставя на клиентите ни предимството на цялостна, удобна и персонализирана финансова услуга на едно място, която им позволява да избират от по-широка, допълваща се и оптимизирана гама от продукти и услуги, надхвърлящи традиционния банково-застрахователен модел. За нас самите той предлага предимства по отношение на диверсификацията на приходите и риска, допълнителен потенциал за продажби чрез интензивно сътрудничество между Банката и застрахователните канали за дистрибуция, значителни икономии на разходи и синергии, и повишени възможности за взаимодействие, насочени към цялостно разбиране на нашите клиенти и техните нужди.

Дигитална перспектива

Дигиталното взаимодействие с клиентите формира основата на нашия стратегически бизнес модел, не само по отношение на продажбите и консултациите, но също така и при разработването на процеси и продукти. Освен дигитална гама от продукти, предлагаме на нашите клиенти и дигитални консултации, като разработваме всички процеси и продукти така, сякаш те трябва да бъдат предлагани изцяло в дигитална среда. Изкуственият интелект и анализът на данни ще играят все по-голяма роля в дигиталните продажби и консултации. Кейт, нашият персонален дигитален асистент, ще бъде централен елемент в този процес. Нашите експерти остават на разположение в нашите клонове и кол центрове, за да отговорят на сложни въпроси или да предоставят консултации в ключови моменти от живота на клиентите. Самият успех на нашата дигитална стратегия ни позволява да освободим повече време и да подобрим качеството на консултациите, които предоставяме на клиентите.

Подход към устойчивостта

Като финансова институция, ние оказваме значително пряко и косвено въздействие върху обществото. Това ни мотивира да подкрепяме цялостната си бизнес стратегия и да я интегрираме в ежедневните си бизнес операции, както и в продуктите и услугите, които предлагаме. Нашата стратегия за устойчивост, която е насочена към местната икономика и общество, се състои от финансова устойчивост и три крайъгълни камъка: 1) насърчаване на отговорно поведение от страна на всички наши служители; 2) увеличаване на положителното ни въздействие върху обществото; 3) ограничаване на всяко потенциално неблагоприятно социално въздействие, което може да имаме.



**създаваме
стойност**



**нашият
бизнес модел**



**пазарна
среда**



**нашите
служители**

В каква среда работим?

Макроикономически преглед

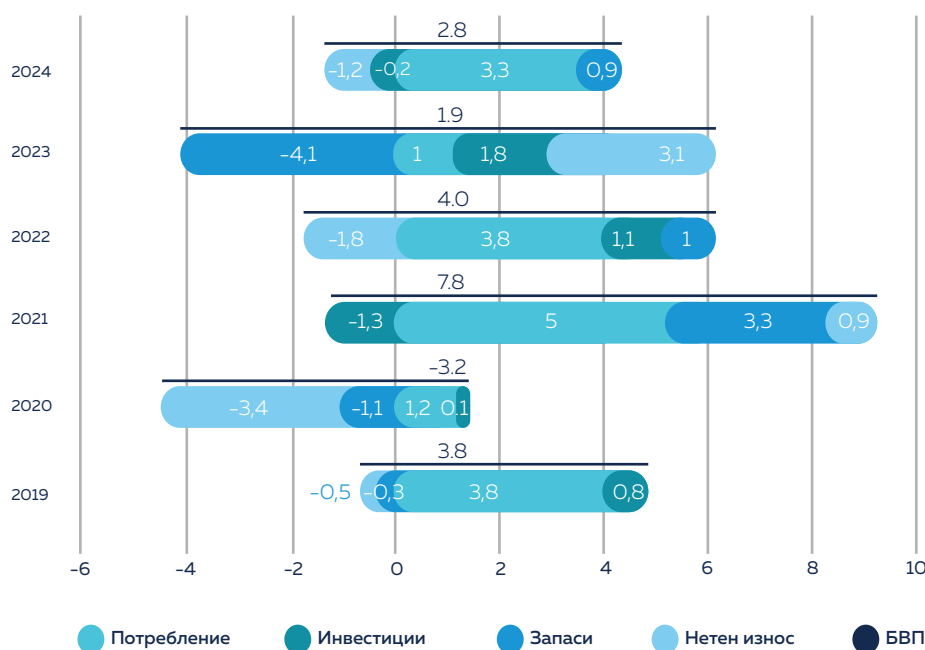
Геополитическите и геоикономическите рискове през 2024 г. достигнаха по-високи равнища в сравнение с турбулентната 2023 г. Войната в Украйна продължи, като Русия стабилизира своите позиции и предприе бавно настъпление на украинска територия. На фона на тлеещия конфликт в Сирия избухна война в Газа между Израел и терористичната групировка Хамас. Кампанията за президентските избори в САЩ нагнетяваше допълнителна несигурност, главно поради програмата на кандидата на Републиканската партия Доналд Тръмп, предвиждаща сериозни промени и в световния политически и икономически ред. Този риск частично се материализира с победата на Тръмп през ноември, но той предстои да се развива в следващите години. В отговор на забавящата се

инфлация централните банки през 2024 г. предприеха дозирано снижаване на лихвените проценти. В констелацията от фактори, влияещи на икономическия растеж, бавното разхлабване на монетарната политика не подкрепи ръста на БВП през годината. Докато в САЩ икономиката беше в значително по-добра форма, главно поради силното потребителско търсене, в еврозоната тя отчете по-слаби резултати през 2024 г. Моторът на европейската икономика Германия, която е най-големият търговски партньор на България, изпадна в рецесия. Ръстът на френската икономика, втората по големина в ЕС, беше относително нисък, докато икономиките на Полша и Испания се справиха добре.

В среда на политическа несигурност в България бяха проведени поредни предсрочни парламентарни избори през юни и октомври 2024 г. В резултат на изборите през октомври беше избран най-фрагментираният осемпартиен парламент в новата българска история. Въпреки малката вероятност за формиране на правителство в твърде разнородната политическа среда, дълго продължилите консултации и преговори между партиите все пак доведоха до формиране на редовно коалиционно правителство. То беше гласувано в парламента през януари 2025 г. Независимо от политическата криза България задълбочи интеграцията си в Европейския съюз. Страната беше приета за пълноправен член на Шенгенското пространство (вече и по суша, а не само по въздух и вода), което влезе в сила от началото на 2025 г. Регулярните конвергентни доклади на Европейската комисия и Европейската централна банка констатираха през юни, че единствената пречка пред България за присъединяване към еврозоната е по-високата инфлация в страната. До декември инфлацията значително се забави и доближи критерия за ценова стабилност, заложен от Маастрихтския договор (отклонение от едва 0.1 пр.п.).

Въпреки силно турбулентната външна и вътрешна среда, българската икономика реализира много добър резултат от 2.8% реален растеж на БВП през 2024 г., по-висок от този през предходната година (1.9% за 2023 г.). Що се отнася до компонентите на БВП, потреблението (частно и публично) отбеляза увеличение с 4.3%, докато бруто образуването на основен капитал (инвестициите) се свиха с -1.1%, поради повишената външна и вътрешна несигурност. На този фон общият износ (на стоки и услуги) регистрира намаление с -0.8% на годишна база, докато динамиката на вноса премина на положителна територия, отчитайки умерено нарастване от 1.3%. В крайна сметка ръстът на икономиката през 2024 г. бе съвкупен резултат от относително силно вътрешно търсене и положителен нетен износ. Вътрешното търсене бе движено от солидния ръст на потреблението, захранвано от интензивното реално увеличение на средната работна заплата и достъпното потребителско кредитиране. От друга страна, умереният спад при инвестициите в следствие от политическата криза оказва негативно влияние върху вътрешното търсене. Спадът на износа бе резултат от затегнатия растеж в еврозоната, особено на рецесията в Германия и по-ниския растеж в Румъния, втората по големина дестинация за националния експорт. Свиването на износа при увеличаване на вноса не доведе все пак до отрицателен нетен износ, който през годината остана солиден (3.5% от БВП).

Ръст на БВП и принос по компоненти (% , реално)



Съответно на доброто развитие на икономиката, коефициентът на хармонизирана безработица продължи да бъде не само стабилен на ниско равнище през годината, но и регистрира снижаване до 4.0% безработица към декември (-0.4 пр.п. в сравнение с края на 2023 г.). Освен доброто състояние на икономическата активност, спадащата безработица отразява и силно отрицателните демографски процеси в страната. На този фон средната месечна работна заплата очаквано продължи да расте - тя се увеличи с 13.6%, от 2 173 лв. в края на

2023 г. до 2 468 лв. в края на 2024 г. Това увеличение, многократно надхвърлящо темпа на инфлацията, в значителна степен бе резултат от политически решения (увеличаване на минималната работна заплата, възнагражденията на държавните служители, учителите и т.н.).

Инфлацията през 2024 г. следваше тенденцията за устойчив спад от предходната година. Докато 2023 г. завърши с хармонизирана инфлация от 5.0% (декември-декември), в края на 2024 г. тя спадна до 2.1%, или се забави повече от два пъти. През годината главно търсенето движеше цените нагоре, подкрепяно от увеличените доходи, сантимента за засилено потребление и достъпния кредит. Инфлацията се поддържаше основно от сектора на услугите, в който като цяло международната конкуренция е по-слаба. В края на годината най-бързо се увеличиха цените на ресторантите и хотелите (7.8%), образованието (6.8%), алкохола и цигарите (5.5%) и храните (2.9%).

В среда на политическо противопоставяне общите бюджетни разходи нараснаха през 2024 г. с 5.3% до 76.5 млрд. лв., при това след значителното им увеличение с 9.9% през предходната година. От техните компоненти разходите за заплати отбелязаха много сериозен прираст със 17.5% през 2024 г., след нарастване със 17.7% през 2023 г. Рязкото последователно покачване на нееластичните разходи за заплати при спадаща инфлация постави държавния бюджет в траектория на значителни дефицити. В резултат от това развитие касовият дефицит достигна 6.1 млрд. лв. (3.0% от БВП) през 2024 г. На този фон публичният дълг нарасна до 47.8 млрд. лв. (23.6% от БВП), което бе с 6.4 млрд. лв. повече от нивото му година назад (41.4 млрд. лв.), оставайки все пак на едно от най-ниските нива в ЕС. Въпреки залагането на проблеми в бюджета за следващи периоди, кредитните агенции не промениха рейтинга и перспективата на страната поради очертаващото се скорошно присъединяване към еврозоната. В тази ситуация, поддържането на дефицит под границата от 3 процента през следващите години би изисквало съкращаване на капиталовите инвестиции и разходи, различни от възнаграждения.

Салдото по текущата сметка на платежния баланс през 2024 г. беше положително в размер от 2.0 от БВП (2.4% от БВП за 2023 г.). От своя страна потокът на преките чуждестранни инвестиции в страната регистрира намаление до 1.5 млрд. евро при обем от 3.3 млрд. евро предходната година.

Индикатори	2022	2023	2024
БВП растеж (% на годишна база, реален ръст)	4.0	1.9	2.8
Хармонизиран индекс на потребителските цени (ХИПЦ) (% средногодишно)	13.0	8.6	2.6
Коефициент на безработица (% в края на периода, по дефиницията на Евростат)	4.0	4.4	4.0
Бюджетно салдо (% от БВП)	-2.9	-2.0	-3.0
Брутен държавен дълг (% от БВП)	22.6	22.9	23.6
Салдо по текущата сметка (% от БВП)	-0.7	0.9	0.2

Банков сектор

Към края на 2024 г. 23 банки осъществяват дейност в България, шест от които са клонове на чуждестранни банки. Секторът се характеризира с относително висока степен на концентрация, със значително присъствие на банки под чуждестранен контрол, които държат основната част от пазарния дял. Секторът продължава да се развива, като последните сливания и придобивания водят до допълнителна консолидация.

Българският банков сектор отчете рекордна Нетна печалба през 2024 г., в размер на 3 695 млн. лв., което представлява ръст от 8.1% спрямо финансовата 2023 г. Този резултат се подхранва от значителния ръст на нетните приходи от лихви, който се покачи до 5 566 млн. лв., спрямо 4 846 млн. лв. за предходната година (+14.9%). Това увеличение на приходите от лихви се дължи на продължаващия ръст в кредитирането, благоприятните лихвени условия и разумното управление на активите и пасивите. Освен това, нетните приходи от такси и комисиони също отбелязаха значителен ръст, нараствайки от 1 474 млн. лева до 1 620 млн. лева, отразявайки успешните усилия на банковия сектор за разширяването на предлаганите услуги и повишаването на ангажираността на клиентите.

През 2024 г. общият размер на активите в банковата система отбеляза значителен ръст от 11.4%, което отразява устойчивостта и адаптивността на сектора в динамична икономическа среда. Основният двигател на еволюцията беше увеличението на кредитите и авансите, с изключение на Други финансови институции, достигащо 101 654 млн. лв. или с 14.2% повече от предходната година. Пазарът на ипотечни кредити в България продължи да бъде основен приоритет, който отбеляза значителен ръст, воден от покачващите се цени на имотите и нарастващото търсене на жилища. Общият обем на ипотечните кредити нарасна с рекордните 25.2%. Този забележителен ръст беше подхранван от няколко фактора, включително най-ниските лихвени проценти в Европейския съюз, и силният пазар на труда, който повиши разполагаемите доходи.

Освен това, в банковата система се наблюдава увеличение на депозитите от 8.9%, особено от домакинства и кредитни институции, което допълнително укрепва базата от активи. Съотношението заеми към депозити остава под 1 за повечето банки, което показва разумен подход към финансирането и силна способност за самофинансиране.

Основните данни за банковия сектор са представени в таблицата по-долу:

Основни показатели за банковата система

Печалба и загуба (млн. лв.)	2024	2023	2022	2021	2020	Изменение 24/23
Нетен лихвен доход	5,566	4,846	3,227	2,757	2,649	14.9%
Нетен доход от такси и комисиони	1,620	1,474	1,430	1,241	1,039	9.9%
Друг нетен доход	701	600	653	452	474	16.8%
ОБЩО нетен доход	7,887	6,921	5,309	4,450	4,162	14.0%
Оперативни разходи (с изкл. вноски към ФГВБ и Фонд за реструктуриране на банките)	-2,786	-2,499	-2,253	-2,215	-2,264	11.5%
Оперативна печалба	5,101	4,422	3,057	2,235	1,898	15.4%
Обезценки	-617	-446	-589	-664	-998	38.3%
Печалба преди данъци	4,484	3,976	2,468	1,571	900	12.8%
Нетна печалба	3,695	3,417	2,079	1,416	815	8.1%

Баланс	2024	2023	2022	2021	2020	Изменение 24/23
Общо активи	191,611	172,075	155,406	135,410	124,006	11.4%
Кредити на клиенти*	101,654	88,982	79,774	70,723	64,821	14.2%
Депозити	148,935	136,768	126,197	109,356	100,671	8.9%

КПИ	2024	2023	2022	2021	2020
Съотношение на кредити към депозити	74.0%	72.2%	71.7%	71.4%	72.5%
Нетен лихвен марж	3.9%	3.9%	3.0%	2.9%	2.9%
Цена на финансиране	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.1%
Съотношение на разходи/приходи	38.1%	39.1%	46.1%	49.8%	54.4%
Коефициент на необслужвани кредити	3.4%	4.0%	5.2%	6.5%	8.2%
Коефициент на разхода за обезценки	0.6%	0.4%	0.7%	0.8%	1.1%
Възвръщаемост на собствения капитал	17.4%	18.4%	12.3%	8.9%	5.5%
Възвръщаемост на активите	2.1%	2.1%	1.4%	1.1%	0.7%

*с изкл. на кредити на други финансови институции

Пазарна позиция на ОББ към края на финансовата 2024 г.

Банка ОББ утвърди пазарната си позиция като най-голямата банка в България с пазарен дял за общо активи от 19.6%. Освен това, Банката управлява и най-големия инвестиционен портфейл, съставен от дългови ценни книжа в размер на 7 515 млн. лв., което представлява пазарен дял от 22.7%.

По отношение на кредитирането, през 2024 г. ОББ постигна най-висок растеж (+17.5%) по отношение на своя портфейл от кредити и аванси на клиенти сред своите конкуренти, като по този начин придоби допълнителен дял от пазара (+0.6%).



Това беше забележителна година за сегмент бизнес кредитиране, което реализира годишен ръст от 13,6%, като по този начин изпревари средния пазарен ръст от 8,4%. В резултат на това Банката подобри с 89 базисни пункта пазарния си дял и се нареди на второ място по отношение на размера на портфейла на бизнес кредитите. Това доказва, че ОББ е надежден партньор за бизнеса в България в предизвикателна икономическа ситуация, като предоставя финансова подкрепа и насърчава растежа и иновациите.

Ипотечното кредитиране остава специален фокус за ОББ, и през 2024 г. нашият ипотечен портфейл нарасна с 28.6%, спрямо средния ръст за пазара от 25.2%. В резултат на това Банката увеличи пазарната си позиция с 58 базисни пункта, до 22.4% пазарен дял по отношение размера на портфейла от ипотечни кредити. В същото време ръстът на портфейла ни за потребителско кредитиране изостава от пазара, отразявайки нашия относително консервативен подход към кредитирането на клиенти в среда, характеризираща се с бързо нарастване на разходите за живот.

По отношение на пасивите, привлечените средства от клиенти на дребно отбелязаха значителен ръст от 10.4%, но малко под по-широкия пазарен ръст от 11,7%, което доведе до 20 базисни пункта намаляване на нашия пазарен дял. Това до голяма степен е в съответствие с нашата стратегия за управление на активи, при която, за да генерират по-добра възвръщаемост на своите спестявания, нашите клиенти насочват част от средствата си към инвестиционни продукти с потенциално по-висока доходност.

Награди и постижения

Водещата позиция на Банката в дигитализацията беше призната от различни реномирани анализатори като Global Finance и Euromoney.



Водещото британско списание Euromoney отличи ОББ като най-добра ESG банка за постиженията ѝ в областта на ESG (за 2-ри пореден път) и най-добра дигитална банка (за 1-ви път) – за постиженията и резултатите ни в областта на дигитализацията. Наградите за отлични постижения на Euromoney представляват категоричен знак за отличие за банките и bankerите в индустрия, където диференциацията е много търсена и изключително трудна за демонстриране.



Освен това, престижното международно издание Global Finance определи ОББ Mobile като най-доброто банково приложение в България за 2024 г. Global Finance е водещо издание за класации и награди във финансовата индустрия.

В допълнение, ОББ получи признание за:

- „Най-добър дигитален асистент (КЕЙТ)“ на наградите Digitalk и A1 за 2024 година;
- „Отговорно управление и стратегия за вътрешно обучение“ на конкурса на PwC за ESG награди за 2024 година;
- „Банка на годината“ от Асоциация „Банка на годината“

Основни предизвикателства



Климатични промени, глобални здравни рискове и геополитически и икономически предизвикателства

Нашите финансови резултати са пряко повлияни както от глобалната икономика, така и от финансовите пазари и демографските тенденции. Скорошните екстремни метеорологични условия показаха, че климатичните промени и рисковете за общественото здраве могат да окажат съществено въздействие. Освен това, геополитическите събития, като войната в Украйна, могат да имат значителни последици върху икономиката и съответно върху нашите резултати.

Как се справяме с това?

- гарантираме в нашето дългосрочно планиране/сценарий, че нашите капиталови и ликвидни позиции са в състояние да издържат на негативен сценарий.
- изчисляваме въздействието на промените в ключови параметри и оценяваме въздействието на съществени събития възможно най-ефективно.
- ако се окаже, че моделите не улавят повишения кредитен риск в резултат на конкретни събития, ще заделим допълнителни резерви въз основа на оценка на ръководството.
- трансформирахме нашата стратегия за околната среда и изменението на климата в конкретни цели и се ангажирахме с няколко подходящи инициативи, описани в нашия Доклад за устойчивост.
- непрекъснато коригираме предлагането на продукти и услуги и искаме да бъдем партньор на нашите клиенти в трансформацията им към по-устойчиво бъдеще.



Променящо се поведение на клиентите и конкуренция

Изправени сме пред силна конкуренция (от традиционни играчи, онлайн банки, финтех и бигтех компаниите и т.н.), технологични промени и променящо се поведение на клиентите. Всичко това влияе върху очакванията на клиентите по отношение на скорост, дигитално взаимодействие, проактивност, персонализация и уместност и увеличава значението на дигитализацията и иновациите, създавайки необходимостта от устойчива, отзивчива организация, способна непрекъснато да адаптира своите процеси и системи.

Как се справяме с това?

- творческият принос и многообразието по отношение на обучението и опита на нашите служители са изключително важни, когато става въпрос за подготовката ни да се справим с конкуренцията и технологичните промени.
- можем да черпим от огромен обем данни, което – при съгласие от страна на клиентите – ни позволява да разберем по-ясно какво наистина искат те.
- редовно преглеждаме всички наши съществуващи продукти, така че да могат да бъдат адаптирани, като бъдат взети предвид развиващите се нужди на клиентите или променящите се обстоятелства.
- когато е възможно, приложения се взаимстват от различните основни пазари на групата КВС. Също така сме отворени за партньорства с финтех фирми.
- в допълнение към иновациите и дигитализацията, работим усилено за опростяване и автоматизиране на продукти и процеси (директна обработка).



Регулации

- **Устойчивост:** мерки на ЕС за мобилизиране на финансови ресурси за устойчив растеж, включително чрез персонализирана отчетност (CSRD и член 8 от Регламента за Таксономията);
- **Дигитализация:** Инициативи на ЕС, свързани с въздействието на новите технологии върху финансовия сектор (Закон за цифрова оперативна устойчивост, Закон за кибернетична устойчивост, AMLD (виртуални валути), Регламент за пазарите на криптоактиви, цифровото евро и Европейската цифрова идентичност);
- **Изкуствен интелект:** ЕС възнамерява да регулира продажбата, разработването и прилагането на AI системи на европейско ниво посредством подход, основан на риска;
- **Пруденциален надзор:** транспониране на Базел IV в Регламента за капиталовите изисквания (CRR3) и Директивата за капиталовите изисквания (CRD6); преразглеждане на Платежоспособност II, във връзка с реформата на Рамката за управление на кризи и застраховане на депозитите;
- **Платежни трансакции:** предложение за регламент за незабавни кредитни преводи в евро, преразглеждане на правната рамка за платежни услуги и предложение за Директива (PSD3), която се фокусира върху пруденциалните аспекти.
- **Финансови пазари и продукти:** реформа на Регламента за европейската пазарна инфраструктура, предложение за Директива относно дистанционния маркетинг на финансови услуги; Регламент на стандартите за зелени облигации на ЕС

Как се справяме с това?

- правим задълбочена подготовка за новите разпоредби: специализирани екипи следят отблизо тенденциите и правилата.
- участваме в работни групи към браншови организации, където анализираме проекти на текстове.
- изготвяме меморандуми и предлагаме курсове за обучение за бизнеса.
- изучаваме въздействието на регулациите върху поведението на клиентите и, когато е подходящо, коригираме нашите продукти и процеси, за да вземем предвид промените в това поведение; също така изследваме въздействието върху проектите за трансформация и иновации.



Кибер рискове и защита на данните

В съответствие с тенденциите в дигиталния свят, кибератаките представляват постоянна заплаха в условията на бърза дигитализация. Развитието на изкуствения интелект увеличава броя на потенциалните кибератаки и въвежда нови методи за осъществяването им.

Нашият фокус в ОББ е да гарантираме, че както нашите клиенти, така и нашите звена се възползват от оптимална защита срещу киберпрестъпления.

Как се справяме с това?

- повишаваме осведомеността на нашите служители относно кибер рисковете, като предоставяме обучение в области като фишинг, смишинг („SMS фишинг“) и вишинг („гласов фишинг“) и кибер измами като цяло. Използваме симулационни тестове, за да проверим дали служителите реагират правилно на различни сценарии.
- работим за постигане на висока сигурност и надеждност на нашите ИТ системи и процедури за защита на данните.
- Полагаме всички усилия за събиране на информация за заплахите и прилагаме различни инструменти, които ни позволяват да предвиждаме и реагираме възможно най-бързо и прецизно на различни кибератаки, като DDoS атаки и рансъмуер.
- Нашият Център за компетенции по управление на информационния риск и бизнес непрекъсваемост следи всички рискове, свързани със защитата на данните, киберпрестъпността и оперативната ИТ сигурност.
- оценяваме киберрисковете и защитните механизми на нашите звена чрез вътрешни и външни експерти по сигурността.



създаваме
стойност



нашият
бизнес модел



пазарна
среда



нашите
служители

Нашият екип



Основни предизвикателства

- Приоритизиране на благосъстоянието на нашите служители
- Инвестиране в дългосрочната заетост на нашите служители
- Инвестиране в правилните умения в рамките на култура на непрекъснато обучение
- Фокусиране върху коучинг и вдъхновяващо лидерство
- Привличане на хора с перспективни професионални умения

Постигането на нашите бизнес цели до голяма степен се дължи на движещата сила зад организацията – нашите хора.

Опитните мениджъри играят решаваща роля за максимизиране потенциала на служителите и ефективно прилагане на стратегията на ОББ. Наш приоритет е обучението и развитието на мениджъри на всички нива, включително интензивно коучинг и обучителни сесии, създадени за усъвършенстване на работата в екип. По-конкретно, през 2024 г. ОББ разшири своята Лидерска академия „Първи“ – структурирана програма за обучение, фокусирана върху изграждането на способностите, необходими за постигане на стратегическите цели на ОББ, чрез въвеждане на два допълнителни модула: 1) решения, основавани на данни; 2) средства за автоматизация. Академията има за цел

да насочи развитието на лидери към основни стратеги-

чески компетенции, които ще ни подготвят за значителни иновации и следващия етап на дигитална трансформация.

Нашата амбиция е да гарантираме, че нашата организация и служители остават устойчиви и растат заедно с ОББ. Ние сме посветени на насърчаването на култура на учене, при която непрекъснатото образование е неразделна част от ежедневните дейности. В момента нашата банка е в процес на активна трансформация, обхващаща развитието на основни компетенции, съсредоточени върху фокуса към клиента.

SERVICE DESIGN

Дизайнът на услугите се фокусира върху разработването на процеси, които са ориентирани към клиента и ефективно отговарят на това, което клиентите искат и от което имат нужда. Методологията включва няколко ключови принципа, като намиране на правилния проблем преди разрешаването му, анализиране и наблюдение, вместо предположения.

OPERATIONAL EXCELLENCE

Оперативното съвършенство е насочено към повишаване на ефективността, оптимизиране на процесите и автоматизиране на операциите. То изисква непрекъснати усилия за подобряване на ефикасността и продуктивността. Чрез фокус върху оперативното съвършенство, ние се стремим да намалим разходите и да подобрим качеството на обслужване.



AGILE Way of Work

Развиването на Agile начина на работа като стратегическа компетентност е от ключово значение по няколко причини. Първо, то позволява на организацията бързо да се адаптира към промените на пазара и нуждите на клиентите.

Agile методологиите залагат на гъвкавост и бърза реакция, което дава възможност на екипите да пренасочват и коригират своите стратегии спрямо нова информация и изисквания. Второ, Agile насърчава култура на непрекъснато усъвършенстване и иновации.

Мултидисциплинарните екипи са организирани в Agile влакове и вагони, като целта им е фокусирано изпълнение на конкретни задачи, структурирани в инициативи.

Във външен план, партньорството със СУ Св. Климент Охридски продължи и през 2024 г. с още две издания на ESG Академията на КВС България, в които участваха 47 служители на ОББ. Академията има за цел да предостави на служителите, клиентите и обществото цялостно разбиране на темите за устойчивост. ESG Академията продължава три месеца и подготвя участниците по бързо развиващите се теми за устойчивост в бизнеса, регулациите и управлението на риска. Освен това, компанията подкрепя финансово служителите си чрез спонсорска програма за провеждане на научни изследвания и защита на докторски степени, свързани с устойчиво финансиране.

ОББ се стреми да затвърди своята позиция като предпочитан и разпознаваем работодател сред младите таланти, като взе участие в над 17 кариерни събития и 5 уъркшопа, включително Кариерното изложение в УНСС, Софийския университет Св. Климент Охридски, Националните дни на кариерата, Career Show Sofia, Talent Fest, AUBG, Националната търговско-банкова гимназия и кариерния форум „Hive“.

Ангажираността на служителите се цени и два пъти годишно се провеждат проучвания, наред с проучванията за удовлетвореността на вътрешните клиенти. Разработени са планове за действие въз основа на резултатите от проучването за необходимите подобрения. Служителите на ОББ имат възможност да подкрепят и дейността на сдружение „Обединени за милосърдие“, което подпомогна 115 настоящи и бивши служители и техните деца с близо 300 000 лв. през 2024 г. Приблизително 2100 служители правят регулярни месечни вноски.

Ценностите на ОББ се основават на нашата бизнес култура ПЕРЛА+. „Е“ в ПЕРЛА+ означава „Енергизиране чрез делегиране“, което се отнася до нашия ангажимент да дадем на всеки служител пространството, от което се нуждае, за да развие своя талант и креативност и да ги използва за постигане на нашата бизнес стратегия. „+“ означава трансгранично съвместно създаване и „интелигентно копиране“ в рамките на цялата КВС група, чрез насърчаване на сътрудничеството между служителите. Различните инициативи „Team Blue“ обединяват служители от различни бизнес области, насърчавайки удовлетвореността и споделяния опит.

Нашите служители получават конкурентни заплати и допълнителни придобивки. За да гарантира, че здравето и благосъстоянието на служителите са приоритет, ОББ използва медицински застрахователни услуги от друго дружество от Групата КВС – ДЗИ.

Нашият съдържателен социален диалог с представители на служителите обхваща теми като заплащане, условия на труд, стратегия, организация и благосъстояние. Прилагането на политиката за човешки ресурси се наблюдава чрез висококачествени проучвания и събрани данни за човешките ресурси. Осъзнаването на рисковете, включително кибер рисковете, се повишава чрез целеви информационни кампании и обучение. „Риск, свързан с хората“ е важен оперативен риск, проследяван в сътрудничество с дирекция Управление на риска. Повече информация за нашия екип можете да откриете в Доклада за устойчивост на Банката..

Нашата мрежа и взаимоотношения

Нашият социален капитал включва взаимоотношения с клиенти, акционери, правителство, регулатори и други заинтересовани страни, което ни помага да останем социално значими и отговорни.

Нашата стратегия

Стратегия „Първи“



Корпоративната стратегия, наречена „Първи“ в съответствие с водещата позиция на Банката на пазара, следва пътя към промяната в баланса на финансовите услуги в България и навлизането ни като еталон в банково-застрахователните бизнес сегменти.

Нашата местна стратегия „Първи“ очертава ролята, която искаме да играем в обществото и поставя акцент върху следните стратегически стълбове:

- Стремим се да бъдем дългосрочен печеливш лидер на пазара – фокусираме се върху дългосрочното развитие на финансовата група (банка, застраховател, лизинг и пенсионни компании) за постигане на устойчив и печеливш ръст.
- Едновременно предлагаме уникални банково-застрахователни услуги
- Поставяме нашите клиенти в основата на всичко, което правим
- Оставаме фокусирани и ще продължим да бъдем занапред върху продължаващата дигитализация на услугите и внедряване на иновации на пазара
- Носим отговорност към обществото и местната икономика като новатори на пазара по отношение на ESG
- Разработваме и внедряваме ясни стандарти за отговорно поведение, за да постигнем правилния баланс между интересите на компанията, нашите клиенти, нашите служители и обществото като цяло.

Предвид факта, че оперативното сливане между ОББ и КВС Банк България приключи през 2024 г., нашият фокус в периода 2025–2026 г. ще бъде:

- ускоряване на дигитализацията, автоматизация на процесите и иновации във всички сегменти, със силен фокус върху бизнес банкирането
- по приемане на еврото – изпълнение на необходимите регулаторни и бизнес изисквания до януари 2026 г. (освен ако официалният краен срок не бъде преразгледан)

Предлагаме на нашите клиенти уникално банково-застрахователно изживяване

ОББ е част от белгийска банково-застрахователна финансова група с богат опит и в двата бизнес сегмента. Нашият интегриран модел предоставя на клиентите цялостна услуга, която им позволява да избират от широка гама от продукти и услуги. Ние интегрираме нашите канали (банкови клонове и застрахователни агенции, контактни центрове, терминали за самообслужване, уебсайта, нашето приложение за домашно банкиране и мобилни приложения), за да предложим безпроблемна услуга.

Като банка-застраховател, ние се ангажираме да насърчаваме финансовата грамотност и да предоставяме солидни и прозрачни консултации, за да помогнем на клиентите да вземат информирани решения. Очакваме нашите служители да комуникират с клиентите по достъпен, ясен, разбираем и прозрачен начин.

Програмата „Ще се погрижа“ в подкрепа на бизнес трансформация

ОББ преминава от предоставяне на универсални финансови продукти към предоставяне на интегрирани решения, съобразени с нуждите на нашите клиенти. Тази промяна представлява персонализиран подход, съобразен с индивидуалното клиентско преживяване, както и предоставяне на подходящ набор от услуги за всеки клиент.



SOLUTION VS PRODUCT

Which one to sell?



Дигитализираме с приоритет, но запазваме човешкия контакт

През последните години проектираме продукти, услуги и процеси от гледна точка „дигитализацията на първо място“. Това означава, че те са били модифицирани преди да бъдат дигитализирани, за да станат по-опростени, по-лесни за използване и мащабируеми и че позволяват бърз и подходящ отговор на въпросите и очакванията на нашите клиенти. За клиенти, които желаят това, ние използваме наличните данни по интелигентен и подходящ начин. Това е причината, поради която преминаваме от многоканален модел на дистрибуция към модел на дигитална дистрибуция. Човешкият фактор остава важен и в двата модела, като нашите служители и клонове продължават да поддържат паралелно утвърдените канали за взаимодействие с клиентите. В дигиталния модел на дистрибуция обаче дигиталното взаимодействие с клиентите ще формира нова основа. Ето защо се стремим с течение на времето да предоставим всички подходящи търговски решения чрез мобилни приложения. В допълнение към дигиталната продуктова гама, ще предложим на нашите клиенти дигитални консултации и ще разработим всички процеси и продукти така, сякаш те се предлагат изцяло в дигитална среда.



KeiM – нашият дигитален асистент, играе ключова роля в дигиталните продажби и консултации, като проактивно предлага персонализирани и подходящи решения. Клиентите могат директно да задават въпроси на Кейт относно финансови трансакции и да получават редовни, дискретни и проактивни предложения в подходящи моменти в своето мобилно приложение, за да им бъде осигурено максимално удобство. Ако клиентът приеме предложение, решението се доставя и обработва изцяло дигитално. Служителите в клоновата мрежа и контактния център остават жизненоважни като доверени съветници за нашите клиенти, като поддържат и насърчават дигиталните процеси, докато

същевременно наблюдават използването чрез изкуствен интелект и анализ на данни. За да осигурим оптимално лесна употреба за нашите клиенти и да разширим предложенията чрез Кейт, реорганизирахме нашите вътрешни процеси, методите за доставка на продукти и услуги и организационната ни рамка. Тази трансформация налага промяна в начина на мислене и непрекъснато обучение на служителите ни. Чрез автоматизиране на определени административни задачи и отговаряне на запитвания, Кейт позволява на служителите да се съсредоточат върху други въпроси, спестявайки ценно време, което може да се използва за по-често взаимодействие с клиенти.

Въпреки че тези усилия ясно подобриха перспективите на клиента и оперативната ефективност, нашата стратегия за дигитална трансформация все още е в ход. Сега интегрираме различни гравитни елементи в „екосистеми“, чрез които ще предлагаме на клиентите нови услуги, които ги подкрепят в намирането на решения за жилище, мобилност, здраве и т.н., използвайки нашите собствени продукти и услуги, както и тези от партньори и доставчици. Този подход позволява на клиентите да спестяват и печелят пари извън традиционната банкова среда.

Дигитализацията включва и задължението за отговорно използване на наличните данни. Гарантираме, че обработката на данни е в съответствие с GDPR и всички разпоредби за поверителност, като имаме процеси за всяка стартирана нова услуга. Придържаме се към ключови принципи за защита на данните, като ограничаване на целите (използване на данни само за целта, за която са били събрани), минимизиране на данните (събиране единствено на необходимите данни) и прозрачност (яснота по отношение на събраните и използваните данни). Нашата политика за поверителност е публикувана, за да гарантира, че всички лица, чиито лични данни се обработват, са надлежно информирани. Полагаме непрекъснати усилия да защитим данните срещу неоторизиран достъп или загуба да съхраняваме личните данни само толкова дълго, колкото е необходимо, и да поддържаме точността на всички лични данни. Предоставяме възможност на нашите клиенти да решат как да бъдат използвани техните данни и как Кейт да използва тези данни, комуникирайки прозрачно и предоставяйки ясен преглед на поверителността, при който клиентите могат да коригират своите предпочитания по всяко време.

Към устойчиви икономика и общество

Стремим се да изграждаме устойчиви взаимоотношения с физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти в България. Да отговорим на нуждите на клиентите е много важно за нас. Това означава, че познаваме и разбираме нашите клиенти по-добре, ефективно идентифицираме техните нужди и реагираме бързо, като същевременно им предлагаме продукти и услуги, съобразени с техните специфични нужди. Фокусираме усилията си върху устойчивото развитие на различните общности, в които работим. Насърчаваме нашите служители да бъдат отзивчиви, отговорни и ориентирани към резултатите и се стремим да направим тази култура неразделна част от поведението им и от техните ежедневни задачи.



ОББ се ангажира да въведи съображенията, свързани с **ESG**, в своите процеси за вземане на решения, управление на риска за клиенти и взаимодействия с трети страни – с цел положителен принос към **обществото** и запазване на **дългосрочната устойчивост**.

Акценти в устойчивостта през 2024

Околна среда



Диалог за ангажиране на клиента

Укрепване на връзката с нашите клиенти чрез специфични ESG семинари за подкрепа на компаниите в прехода им към устойчив бизнес модел



Определяне на цели за климата

Определяне на цели за 2030–2050 г. за най-въглеродно-интензивните сектори в нашия кредитен портфейл и ежегодно проследяване на намаляването на емисиите



Нашият въглероден отпечатък

Нашето намаление на емисиите достигна 82% спрямо базовата 2015 г.

Социална отговорност



Здраве

Партньорство между ДЗИ и Healee за онлайн здравни консултации; актуализация на приложението ДЗИ KakSi



Финансова грамотност

Наръчник за финансови решения, продукти и услуги за служители



Ангажираност на служителите

ESG академия, инвестираща в професионалното развитие на заинтересованите страни по темите за устойчиво развитие; служителите участваха в редица обучителни курсове с акцент върху устойчивостта

Управление



Управление на устойчивостта

Управленска структура, свързана с устойчивостта, фокусирана върху прилагането и наблюдението на напредъка на свързаните политики



Лидерство

Лидерската академия за мениджъри Перла+ е активна



Отговорно поведение

Киберсигурността е на фокус, с множество кампании за превенция и осведоменост

Нашата роля в обществото

Като финансова институция, която носи отговорност за проблемите на околната среда, ние допринасяме за намаляване на неблагоприятното въздействие от човешката дейност върху климата на планетата и полагаме усилия да противодействаме на рисковете. ОББ реализира различни дейности, насочени към намаляване на негативния ни отпечатък върху околната среда. Отчитаме въздействието, което нашите дейности оказват върху обществото, и отговаряме на обществените нужди и очаквания по балансиран, разумен и прозрачен начин.

В ОББ вярваме, че можем да помогнем за положителна промяна в прехода към устойчиви икономика и общество. Чрез открито сътрудничество с богата екосистема от партньори, създаваме трайна стойност за нашите клиенти, работим за овластяване на нашите служители и възстановяваме устойчивост в компании от всякакъв вид и размер. Като пазарен лидер в България, ние се стремим да бъдем еталон за устойчивост във финансовия сектор. ОББ се ангажира да изгради благоприятни условия, които ще подкрепят нашите клиенти в техния собствен преход, улеснявайки дискусиите относно предизвикателствата, порождени от изменението на климата, и спомагайки за повишаване на общата осведоменост сред нашите заинтересовани страни.



Корпоративната устойчивост и отговорност е истинският начин за осъществяване на бизнес. Устойчивостта за нас не е просто част от самостоятелна стратегия, но е вплетена в нашата корпоративна визия и в ежедневните ни търговски дейности. За нас това означава, че можем да отговорим на очакванията на всички заинтересовани страни не само днес, но и с поглед към бъдещето.

Развиваме нашата роля в обществото в 5 области:

1. Предприемачество

ОББ насърчава предприемачеството през различните фази от жизнения цикъл на бизнеса, тъй като вярваме, че то е ключов двигател на икономическия ръст и общия просперитет.



Предприемачески програми и инициативи – ОББ подкрепя предприемачите през целия жизнен цикъл, започвайки от амбициозни млади предприемачи с инициативи, насочени към училища и университети. Насочваме нашите инициативи както към столицата, така и към други региони, за да улесним балансираното развитие на предприемачеството в цялата страна.

2. Финансова грамотност

Използваме проактивно професионалните си знания и опит в полза на обществото, като подкрепяме работата на организациите от финансовата индустрия; професионални асоциации, правителствени и регулаторни работни групи, фокусирани върху ново законодателство, кодификация на практики и дигитализация в сектора на финансовите услуги.

Помагаме на нашите клиенти да разберат, планират, навигират и контролират своето финансово настояще и бъдеще чрез хоствани уебинари, уроци по дигитални инструменти, координиране на изследвания относно програми за придобивки на служителите, предоставяне на консултантски услуги и образователни материали.

ОББ внедри „Ръководство за финансови решения, продукти и услуги за служители“, което е насочено към директори Човешки ресурси и мениджъри на компании и има за цел да им предостави допълнителна информация за възможностите, които предоставят банковата, застрахователната и пенсионната система за различни видове финансови решения, свързани със служителите в тези компании.

“Стремим се да изградим екосистема, която подкрепя клиентите и служителите в търсенето им на здравословен начин на живот.”

3. Здраве

Част от политиката за корпоративна социална отговорност на ОББ е насърчаване на здравословния начин на живот чрез ценностни предложения към служители, клиенти и общество.

Подпомагаме нашите клиенти и служители в подобряване на здравето и живота им, предоставяйки им ценна информация и съвети как да бъдат по-активни, как да се грижат за психическата си устойчивост и се опитваме да насочим вниманието им към превенцията, а не само към лечението на заболяванията.

Освен кампании и инвестиции за здраве и дълголетие, ОББ финансира надграждането и разширяването на колекторната система на пречиствателна станция за отпадни води в Пловдив, вторият по големина град в България. Проектът има за цел да защити общественото здраве и околната среда от замърсяване на водата и да разработи решения за събиране и пречистване на отпадъчни води. Тези цели са балансираны, за да се запази финансовата и оперативна жизнеспособност на водоснабдителната компания. Потенциалните екологични и социални рискове от това финансиране на проекта се определят, оценяват и управляват съгласно Принципите на Екватора.

4. Отговорно поведение

Ако искаме да запазим и увеличим доверието на нашите партньори и клиенти, от решаващо значение е да действваме отговорно във всичко, което правим. Стремим се да надхвърлим регулаторните изисквания и изискванията за съответствие: тъй като фокусът върху клиента е в основата на нашата стратегия, ние се фокусираме конкретно върху продажбите и консултирането с висока степен на отговорност. Основните принципи тук са уважението към клиентите, колегите и обществото.

Спечелването и запазването на доверието на нашите партньори и клиенти в основата на нашия принцип „социален лиценз за работа“. Вярваме, че компетентността, откритата комуникация и личната почтеност са крайъгълните камъни на доверието, което искаме да запазим. Доверието е в основата на нашето съществуване. За да го спечелим и задържим, непрекъснато демонстрираме, че:

- Познаваме нашия бизнес (професионализъм и компетентност);
- Прозрачни сме в нашите комуникации (предоставяме ясна, честна и неподвеждаща информация);
- Правим това, което казваме (спазваме обещанията си и действваме почтено);
- Стремим се към взаимноизгодни отношения (ние искрено се грижим за интересите на нашите клиенти)

Отговорното поведение е основното ниво на устойчивост в ОББ и се счита за абсолютно необходимо за успешно прилагане на ефективна и надеждна стратегия за устойчивост. Основните принципи на отговорно поведение са заложили в нашите ценности ПЕРЛА+ по отношение на Уважение към нашите клиенти, колеги, обществото и самата ОББ, заедно с нашия отзивчив и ориентиран към резултатите дух. За да постигнем точния баланс между интереса на компанията, клиента и служителите, сме заложили ясни стандарти и Ключови индикатори за представяне (KPI), свързани с отговорното поведение. Нашите амбиции винаги започват отвътре, чрез редовни обучения на персонала, фокусирани върху дискусии по дилеми.

5. Отговорност към околната среда

ОББ е в естествен унисон с големите икономически, социални и екологични предизвикателства, които бележат нашето настояще и бъдеще. Всички те се анализират от нашите екипи и партньори и ние мобилизираме целия си опит и ресурси, за да се справим с тях.

През 2024 г. отново поехме активна роля в повишаването на осведомеността за устойчивостта и важността на климатичните въпроси България, като предприехме конкретни стъпки за постигане на промяна и показахме високо ниво на прозрачност.

Повишаваме осведомеността и ангажираме обществото, като провокираме открити дискусии, изграждаме партньорства, усещаме пулса на служителите и открито демонстрираме позицията си пред всички заинтересовани страни.

В сърцето на нашето пътуване към устойчивост е дълбоката вяра в силата на партньорството и връзката с нашите клиенти. Трансформираме нашите кредитни и инвестиционни дейности и помагаме на нашите клиенти, за да подкрепим прехода към устойчива икономика. Не става въпрос само за това да си банка; това е да бъдеш доверен спътник по пътя към един по-устойчив свят.



Програма за устойчиво финансиране – чрез нея през 2024 г. ОББ продължи да работи активно по набелязаните основни направления:

- определяне на цели, измерване, събиране и докладване на данните за емисиите от финансираните сектори
- изготвяне и актуализиране на Бели книги, фокусирани върху ключови специфични за сектора ESG подобрения и тяхното адресиране в контекста на банковите и застрахователните дейности
- експертни документи за оценка на развитието на въглеродно-интензивните сектори в нашия портфейл
- разработване и проследяване на банкови продукти и услуги, свързани с устойчивост и зелени бизнес решения, валидиране на устойчиви дейности
- мониторинг и анализиране на въздействието на нашите собствени и клиентски дейности върху биоразнообразието
- проучване на веригата за доставки на специфични сектори; анализ на въздействието на неблагоприятни метеорологични явления върху бизнеса
- разработване на иновативни дигитални решения

“Стремим се да развием финансовата система, така че да включва ценността на природата и да допринася за опазването на екосистемите и обществото”.

Разгръщане на стратегията

Въведен е структуриран и добре координиран подход за разгръщане на стратегията, за да се гарантира успешното ѝ прилагане. Стратегията се съгласува, одобрява и наблюдава от Управителния съвет на ОББ и Кънтри Мениджмънт екипа на Групата КВС в България. Редовно се провеждат цикли на стратегически диалог със задълбочени дискусии по ключови стратегически теми, посока и приоритети.

Нашите клиенти

ОББ е универсална банка с балансиран портфейл и взаимоотношения с клиенти в целия спектър на икономиката и обществото.

В допълнение към нашия непоколебим ангажимент да отговорим на изискванията на клиентите, ние използваме дигитализацията, за да усъвършенстваме удобството на нашите услуги и да разширим нашия банково-застрахователен модел в страната. Този стремеж към клиентска ориентираност обхваща няколко цели сегмента, които представляват интерес за Банката.



Банкиране на гребно:

Стимулираме бизнес растежа чрез разширяване на нашето безпроблемно дигитално банково-застрахователно предложение, комбинирано с допълнителни услуги, консултации и подкрепа, предоставени от нашата клонова мрежа и другите канали за дистрибуция. След което допълнително разчитаме на усъвършенствани дейности за управление на дигитални потенциални клиенти, за да стимулираме бизнес растежа.



Микро компании:

Предоставяме услуги чрез уникален бизнес модел, при който компанията и нейният собственик се обслужват от един специализиран мениджър за връзки с клиенти, отговорен за покриването както на техните лични, така и на бизнес нуждите им по отношение на инвестиции, заеми, застраховки и транзакционен бизнес.



Малки и средни предприятия:

ОББ предлага на своите МСП клиенти широко географско покритие и достъпни услуги с богат набор от дигитализирани предложения, включително ежедневни банкови продукти, ПОС терминали, валутни операции и търговско финансиране. Нашите кредитни продукти са съобразени с различни нужди: стандартните кредитни заявления се обработват бързо и стандартизирано, докато по-сложните кредитни заявления получават персонализирани решения. Кредитните възможности на ОББ за МСП са допълнително усъвършенствани чрез използването на широк набор от финансови инструменти за достъп до финансиране при преференциални условия.



Корпоративни клиенти:

Нашите корпоративни банкови дейности са организирани около специфични индустриални познания, което позволява на нашите екипи да постигнат по-задълбочено разбиране и да създават добавена стойност за нашите клиенти чрез адресиране на техните специфични нужди и да бъдат доверен съветник за тях. Разполагаме със специализирани звена, които могат да предоставят комплексни услуги в областта на проектното финансиране, финансовите институции и попечителските услуги, факторинг, валутни операции, финансови пазарни инструменти и управление на парични средства. Комбиниране силата на международна група с локално присъствие, предлагайки по този начин цялостно висококачествено обслужване на някои от най-големите национални и мултинационални клиенти в България.



Пазари и инвестиционно банкиране:

Предоставяме на нашите клиенти директен достъп до местните и международни финансови пазари, предлагайки им продукти и услуги за извършване на различни транзакции с финансови инструменти, управление на лихвени и валутни рискове, финансиране чрез капиталовите пазари, сливания и придобивания (M&A). Стремим се да добавяме допълнителна стойност за нашите клиенти, като им помагаме оптимално да управляват своите финансови рискове и да превръщат пазарните възможности в стабилни приходи чрез поддържане и развитие на дългосрочни партньорства с тях.



Управление на активи:

Предоставяме на нашите клиенти широк набор от алтернативи за управление на активи в консултативен режим, включително фондове за управление на активи, животозастрахователни продукти, свързани с инвестиционни фондове, както и тематични инвестиционни възможности, отразяващи текущите пазарни тенденции и развития. Като част от подхода на нашата Група, отделяме специално внимание на фондовете за социално отговорно инвестиране, които сега представляват значителна част от разпределения ни обеми. ОББ непрекъснато работи върху подобряване на дигиталните си предложения, като регулярните инвестиционни планове и въведеният през 2024 г. продукт „InResto“ печелят все по-голяма популярност сред нашите клиенти.

Нашите финансови резултати

ОББ Груп накратко: Ключови показатели за представяне

Подобрена доходност, подкрепена от повишена ефективност на разходите и отлично кредитно качество, с ниски загуби от обезценки.



Бележки:

1) Акционерният капитал (вкл. премийни резерви) беше увеличен през март 2024 г. с 309 милиона лева, с цел укрепване на капиталовата позиция на Банката, което оказва влияние върху Възвръщаемостта на собствения капитал за 2024 г. спрямо 2023 г.
2) Съотношението на необслужваните кредити се изчислява въз основа на отпуснатите кредити и аванси, включително към Кредитни институции

Нашият финансов резултат

Отчет за доходите, хил.лв.	2024	2023	Изменение	% Изменение
Приход от лихви	994,707	872,702	122,005	14.0%
Разход за лихви	(169,199)	(118,318)	(50,881)	43.0%
Нетен лихвен доход	825,508	754,384	71,124	9.4%
Приход от такси и комисиони	388,846	375,117	13,729	3.7%
Разход за такси и комисиони	(99,243)	(92,064)	(7,179)	7.8%
Нетен доход от такси и комисиони	289,603	283,053	6,550	2.3%
Друг нетен доход	12,214	15,196	(2,982)	-19.6%
Общ нетен доход	1,127,325	1,052,633	74,692	7.1%
Разходи за персонал	(222,517)	(211,480)	(11,037)	5.2%
Общи административни разходи	(244,493)	(238,620)	(5,873)	2.5%
Разходи за амортизация	(53,273)	(62,815)	9,542	-15.2%
Общо оперативни разходи	(520,283)	(512,915)	(7,368)	1.4%
Разходи за обезценка	(29,813)	(4,149)	(25,664)	618.6%
Дял в резултата от асоциирани дружества	725	476	249	52.3%
Печалба преди данъци	577,954	536,045	41,909	7.8%
Разход за данъци върху печалбата	(84,144)	(53,487)	(30,657)	57.3%
Печалба за годината	493,810	482,558	11,252	2.3%

Бележка: Данните в Отчета за доходите (на консолидирана база) за финансовата 2023 г. са коригирани, за да включват ефектите от сливането на КВС Банк България ЕАД, така сякаш е част от ОББ от 1 януари 2023 г. (сравнение на съпоставима база), докато във финансовите отчети сливането се отчита проспективно, като се представят комбинирания резултат на Банките от датата на сливането (1 април 2023 г.) нататък. Това е направено с цел да се представи смислена еволюция на дейностите на Банката и да се даде възможност за правилно сравнение на годишното представяне

Обобщение на финансовия резултат

Финансовата 2024 г. беше още една забележителна година за Групата ОББ, като силното ни финансово представяне беше подкрепено от значително увеличение на приходите от кредити, съчетано със умерен ръст на оперативните разходи, което ни помогна да постигнем рекордно висока печалба за годината в размер на 493.8 милиона лева (+2.3% на годишна база).

Общите приходи достигнаха 1 127 млн. лв., солиден ръст от 7.1% спрямо 2023 г., ръст значително по-висок от увеличението на Общите оперативни разходи. В резултат на това съотношението разходи/приходи се подобри до 46.2% или 2.5 процентни пункта (48.7% през 2023 г.).

Оперативни приходи

Нетните приходи от лихви нарастват с 9.4% или 71.1 млн., като основен двигател са приходите от лихви по кредити на клиенти (+78.5 млн. лв.). Това беше частично компенсирано от по-високи разходи за лихви (+43% или +50.9 милиона лева), от които 39% представляват регулаторно обусловени разходи, свързани с минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

Представянето на нетните приходи от такси и комисиони през 2024 г. е в пряка връзка с ангажимента на ОББ към своите клиенти да не актуализира тарифата по време на процеса на интеграция с КВС Банк България ЕАД. Умереното повишение от +2.3% се дължи изцяло на по-високата клиентска активност, която доведе до увеличение на Нетните приходи от такси по кредити и гаранции с 10.6%, докато комисионните от разпространение на продуктите на ОББ Асет Мениджмънт скочиха с впечатляващите 37.6%.

Оперативни разходи

Независимо от продължаващата инфлация в страната през изминалата година, Общо оперативни разходи на Банката се увеличиха с едва 1.4% и са под ръста на оперативните приходи, което е доказателство за потенциала за ефективност на ОББ. Важно е да се отбележи, че по-голямата част от това увеличение се дължи на увеличението на Разходите за персонал, което подчертава отговорността, която Банката носи като доверен работодател. Освен това, оперативните разходи бяха повлияни от изпълнението на 2 изключително важни проекта - интеграцията на бившата КВС Банк БГ и Програмата за приемане на еврото.

Разходи за обезценка

Разходите за обезценка за 2024 г. отразяват отличното кредитно качество, съответстващо на 0.1%, докато коефициентът на необслужваните кредити се подобри до 1.9%.

Нашият Баланс

Баланс, хил. лв	2024	2023	Изменение	% Изменение
Активи				
Пари в брой, депозити при банки и обратни репо сделки	8,992,379	9,789,576	(797,197)	-8.1%
Кредити и аванси на клиенти	20,610,640	18,056,825	2,553,815	14.1%
Ценни книжа	7,537,983	5,911,848	1,626,135	27.5%
Други активи	321,731	365,193	(43,462)	-11.9%
Общо активи	37,462,733	34,123,442	3,339,291	9.8%
Пасиви				
Депозити и финансиране от банки	4,153,290	2,760,645	1,392,645	50.4%
Депозити от клиенти	27,426,663	26,255,585	1,171,078	4.5%
Други пасиви	1,677,170	1,723,309	(46,139)	-2.7%
Общо пасиви	33,257,123	30,739,539	2,517,584	8.2%

Активи

Общо активите на Групата ОББ нарастват през 2024 г. с 9.8% (+3 339 млн. лв.). Основен принос за положителното развитие има увеличението на кредитите и авансите на клиенти с над 2 553 млн. лв. или +14.1%. Освен това, общият размер на ценните книжа, представляващи предимно дългови инструменти по амортизирана стойност, нараства с внушителните 27.5% (1 626 млн. лв.), най-вече в резултат от придобиването на държавни ценни книжа на България през годината.

Пасиви

Към 31 декември 2024 г. общо пасивите на ОББ на консолидирана база възлизат на 33 257 млн. лв. (2023 г.: 30 739 млн. лв.). Ръстът от 8.2% спрямо предходната година се дължи основно на увеличението на депозитите от клиенти с 4.5%, както и по-високи депозити и привлечени средства от банки, включително регулаторно изискваното финансиране от MREL.

Представяне по сегменти през 2024 г.

Въз основа на предлаганите продукти и обслужваните клиенти, ОББ осъществява дейност в следните основни бизнес сегменти:

- В **Банкиране на дребно** предоставяме на домакинствата широк набор от финансови продукти (потребителски и ипотечни кредити, кредитни карти, продукти за управление на активи и банково-застрахователни продукти) и услуги, наред с подходящо клиентско изживяване през различни канали за дистрибуция.
- В **Микро банкирането** се стремим да бъдем предпочитаната банка за микробизнес, като им помагаме да се развиват и растат по устойчив начин. Предлагаме продукти на микро фирми с оборот до 2 милиона лева и на техните собственици.
- В **МСП Банкирането**, подкрепяме малки и средни предприятия с оборот между 2 милиона и 30 милиона лева, с набор от продукти и финансови решения като търговско финансиране, кеш мениджмънт и др.
- В **Корпоративно банкиране** се фокусираме върху големи корпоративни компании с оборот над 30 милиона лева, включително други финансови институции, клиенти от международна мрежа

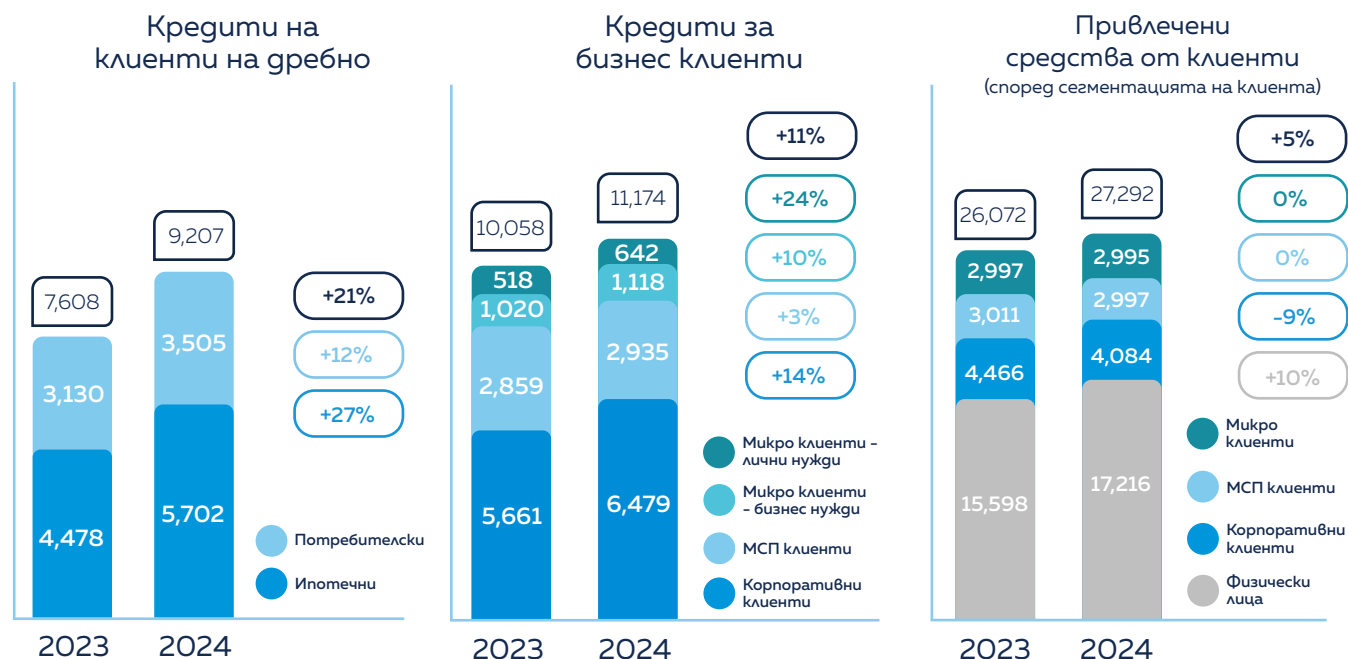
и бюджетни институции. Банката предоставя услуги на клиенти, като капиталови пазари, управление на парични средства, проектно финансиране и търговско финансиране.

- **Управление на активи и пасиви (ALM) и други сегменти** включват вътрешногрупови клиенти.

Всички бизнес сегменти плащат и получават лихва на/от ALM сегмента чрез определена ставка за трансферно ценообразуване (FTP) на принципа на пазарните условия с цел отразяване на приходите/разходите по пасивите/активите за различните валути и матуритети.

Преглед на резултатите от основните сегменти за 2024 г. и 2023 г. на Групата ОББ:

	Банкиране на гребно		Микро клиенти		Корпоративно и МСП банкиране		ALM и други		Общо	
Отчет за доходите, хил.лв.	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Нетен лихвен доход	427,100	389,708	87,156	77,809	304,413	274,775	6,839	12,093	825,508	754,385
Нетен доход от такси и комисиони	141,982	126,238	61,445	65,213	84,615	90,465	1,561	1,136	289,603	283,052
Друг нетен доход	1,107	649	4,550	1,081	10,983	3,647	(4,426)	9,819	12,214	15,196
Общ нетен доход	570,189	516,595	153,151	144,103	400,011	368,887	3,974	23,048	1,127,325	1,052,633
Административни разходи	(335,932)	(317,677)	(72,125)	(66,129)	(101,842)	(119,539)	(10,384)	(9,570)	(520,283)	(512,915)
Разходи за обезценка	(10,262)	(10,185)	7,627	(11,372)	(27,369)	3,880	191	13,528	(29,813)	(4,149)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	-	-	-	-	725	476	725	476
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	223,995	188,733	88,653	66,602	270,800	253,228	(5,494)	27,482	577,954	536,045
Разход за данъци върху печалбата	(31,454)	(18,832)	(12,451)	(6,646)	(38,087)	(25,267)	(2,152)	(2,742)	(84,144)	(53,487)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	192,541	169,901	76,202	59,956	232,713	227,961	(7,646)	24,740	493,810	482,558
Размер, млн. лв.										
Общо кредити	9,207	7,608	1,760	1,538	9,414	8,520	230	391	20,611	18,057
Общо депозити	17,216	15,598	2,995	2,997	7,081	7,477	135	184	27,427	26,256



Забележка: горните графики не включват вътрешногрупови баланси.

Как управляваме нашите рискове?

Стремим се да постигнем нашите амбиции в рамките на строга рамка за управление на риска.

Управлението на риска представлява неразделна част от корпоративната стратегия и процеса на вземане на решения.

- Извършваме анализи на рисковете, задълбочени проверки (deep dives) и инвентаризация на контролните механизми, за да идентифицираме всички ключови рискове.
- Ясно определяме нашия апетит за поемане на риск.
- Превеждаме това в стриктно проследяване на ограничения за дейност и бизнес звено.
- Наблюдаваме рисковия профил на съществуващи и нови продукти чрез процес за одобрение на продукта.
- Изискваме обосновка на достоверността на резултатите от процеса на периодично планиране чрез стрес тестове.
- Имаме Изпълнителен директор Risk, с право на вето в различните комисии, където се вземат важни решения.

Управлението на риска има за цел да подобри едновременно устойчивостта на риск и гъвкавостта на ОББ в една променлива, несигурна, сложна и двусмислена среда. По този начин то спомага за защитата на интересите на ОББ и многобройните заинтересовани страни (клиенти, общество, акционери, служители, надзорни органи, ...).

По-конкретно, управлението на риска се отнася до координирания набор от дейности за проактивно идентифициране и управление на множеството рискове, които могат да повлияят на способността на ОББ за постигане на целите ѝ, включително чрез подпомагане за насърчаване на стабилна рискова култура и за осигуряване на нейната дългосрочна устойчивост, както и в случай на криза.

Доброто управление на риска не се прилага само към обичайния бизнес, но и към промени (малки и големи трансформации) и кризисни ситуации (преминаване от доста леки стресови ситуации до най-стресиращите, като преструктуриране)

Принципите, които управляват доброто управление на риска в рамките на ОББ, са в пълно съответствие с Рамката за управление на риска на КВС (RMF). RMF на ОББ определя стриктно управление и ясни правила и процедури за това как трябва да се извършва управлението на риска в ОББ, като определя стандарти за управление на риска, които трябва да се прилагат в ОББ по последователен начин.

Моделът на трите линии на защита гарантира стабилността на средата за управление на риска и контрол в КВС и осигурява дългосрочната устойчивост на нашия бизнес модел. В този модел Бизнесът действа като първа линия на защита, Рискът като една от вторите линии и Вътрешният одит като трета линия. Всички те работят заедно, за да предотвратят загуби със значително въздействие върху Банката.



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

Кредитен риск

Кредитният риск представлява потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, произтичащо от неплащане или неизпълнение от страна по договора (например кредитополучател), поради несъстоятелност, невъзможност или нежелание за плащане или изпълнение, както и поради събития или мерки, предприети от политическите или монетарните власти на дадена държава. По този начин кредитният риск включва риск от неизпълнение и суверенен риск, но включва и миграционен риск, който е рискът, произтичащ от неблагоприятни промени в кредитните рейтинги.

Стратегическата цел на финансиране на основата на взаимоотношения чрез заеми и други кредитни продукти на физически лица, предприятия и публични органи е устойчиво и изгодно подпомагане на икономическата дейност в страната, в която работим. Нашите кредитни продукти са разнообразни по вид и структура, тъй като са пригодени да отговарят на нуждите на нашите клиенти, преобладаващия правен контекст, рисковия профил на сделката и целите за устойчивост, с които сме се ангажирали. Нашата кредитна дейност е предмет на обща декларация за рисковия апетит, одобрена от Надзорния съвет и се управлява, като се вземат предвид непрекъснатите входни данни по отношение на икономическите перспективи и пазарната информация.

В съответствие с Рамката за управление на кредитния риск, кредитният риск се управлява както на транзакционно ниво, така и на ниво портфейл. Управлението на кредитния риск на транзакционно ниво означава, че разполагаме със стабилни практики, процеси и инструменти за идентифициране и измерване на рисковете преди и след одобрението на отделни кредитни експозиции. Лимитите и делегирането се определят, за да се определи максималната разрешена кредитна експозиция и нивото, на което се вземат решенията за одобрение. Управлението на риска на ниво портфейл включва, наред с другото, периодично измерване и анализиране на риска, заложен в консолидираните кредитни и инвестиционни портфейли и докладване за него, наблюдение на лимитната дисциплина, провеждане на стрес тестове при различни сценарии и предприемане на мерки за намаляване на риска.

Подходящите комитети за управление на риска се информират периодично за съответните сигнали или наблюдения за кредитен риск. Сигналите за кредитен риск, които се считат за съществени, се докладват на Местния комитет за управление на риска. Освен това се извършват тематични и секторни задълбочени проучвания, за да се получи допълнителна информация за кредитния риск и да се проследят политиките, процедурите и инструментите за мониторинг. Събраната информация се използва, наред с други неща, за формулиране на действия и препоръки по отношения на политиките.

Ефективното управление на кредитния риск в ОББ се поддържа от:

- *Наличие на стабилна управленска рамка*
- *Отчитане на разходи за обезценка, предприемане на мерки за смекчаване на риска, оптимизиране на цялостния профил на кредитния риск, отчетност, стрес тестване и др.*
- *Системи за лимитиране на риска с цел управление на концентрационния риск в кредитния портфейл и др.*

Пазарен риск в банковия портфейл (нетърговски портфейл)

Пазарен риск е рискът от претърпяване на загуби поради неблагоприятни промени в пазарните цени. Това включва промени в стойността на търгуваните активи (напр. цени на акции и стоки), движения на пряко или непряко наблюдавани цени (като пазарни индекси, спредове и корелации) и ефектите от промените във волатилността и ликвидността на тези фактори. Следователно пазарният риск възниква от промените в настоящата стойност на балансовите и задбалансовите позиции в търговския и банковия портфейл на банката.

По отношение на Банковия портфейл, стратегията на ОББ е да придобива ликвидни активи в съответствие с изискванията на нашата Групата и местния регулатор. Като цяло, обемите се коригират в съответствие с нашия процес по бюджетиране – Годишния цикъл на планиране (APC) и се определят в съответствие с Изявлението за рисковия апетит (RAS). Потенциалните инвестиции са внимателно подбрани и съобразени с вътрешните правила, процедури и одобрени лимити.

Рисковете в обхвата на домейна на нетърговския пазарен риск (т.е. балансови и задбалансови позиции в банковия портфейл) могат да бъдат агрегирани в два основни стълба: Лихвен риск (риск, свързан с УАП, включително CSRBV) и риск, произтичащ от Микс от активи (Риск от микс от активи, с изключение на кредитен риск).

Ефективното управление на нетърговския пазарен риск в ОББ се поддържа от:

- *Наличие на стабилна управленска рамка*
- *Стойност на базовата точка (BPV), симулация на нетни приходи от лихви (NII), стрес тестове, проследяване на лимитите на номиналните суми за ключови показатели, мониторинг на отворената валутна позиция в банковия портфейл и др.*

Оперативни и други нефинансови рискове

Операционният риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси и ИТ системи, човешка грешка или внезапни външни събития, причинени от човека или природни явления. Други нефинансови рискове включват репутационен риск, бизнес риск и стратегически рискове.

Управлението, правилата и процедурите за изпълнение на управлението на операционния риск са описани в Рамката за управление на операционния риск (ORMF). ORFM беше основно преразгледана през 2024 г., съгласно Програмата за редизайн на операционен и информационен риск, наричана още програма PRIOR. Следвайки PRIOR, ОББ започна да прилага усъвършенстван подход към управлението на операционния риск. От процеси постепенно преминаваме към бизнес направления, а от оценка на Групови ключови контроли (GKC) – към изграждане и поддържане на актуални Описи на риска и контрола (R&CI), където непрекъснато се идентифицират нови рискове в динамична среда за управление на риска. Целта е да има по-коректен надзор и по-добра увереност на заинтересованите страни относно експозициите към операционния риск, както и относно качеството на средата за вътрешен контрол.

Ефективното управление на операционния риск в ОББ се поддържа от::

- Наличие на стабилна управленска рамка
- Груповите ключови контроли постепенно се заменят от описи на риска и контрола, ключови индикатори за риск (KRI) и т.н.

Пазарен риск в търговски портфейл

В съответствие с одобрената стратегия за позициите в търговския портфейл, Банката не е изложена на значителен пазарен риск, произтичащ от този вид експозиции. Позициите в търговския портфейл се управляват и контролират ежедневно в съответствие с Декларацията за рисковия апетит. Фокусът остава върху търговията с клиенти и остатъчният риск от валутните позиции, свързани с клиентските транзакции, както и рискът от търговия от името на Банката, са относително ниски, предвид техния обем и сложност.

В рамките на ОББ, Местният комитет за управление на риска (и УС) определят рамките на допустимия риск, като изразяват Рисковия апетит. Тези рамки на допустимия риск се превръщат, наред с други неща, в набор от лимити за пазарния риск в търговски портфейл. Тези лимити са основните градивни елементи на процеса за управление на риска на търговския портфейл.

Ефективното управление на пазарния риск в търговската портфейл в ОББ се поддържа от:

- Наличие на стабилна управленска рамка
- Ежедневно наблюдение на отворената валутна позиция, ежедневно наблюдение на облигациите в търговския портфейл за Stop Loss лимит, ежедневно наблюдение на условия лимит за облигации, държани в търговски портфейл, стрес тестове и др.

Ликвиден риск

Ликвидният риск може да се класифицира като потенциална неспособност на банката да финансира увеличаването на своите активи и/или да посрещне задълженията си за плащане, без да понесе неприемливи загуби.

Ликвидната и финансиращата позиция на ОББ са стабилни, като отразяват настоящия и бъдещия рисков профил на Банката.

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, гарантиращ, че Банката е в състояние да изпълнява ежедневните си задължения редовно и без забавяне, както в условия на действащо предприятие, така и в стресова среда. Банката инвестира основно в ликвидни активи.

Средното ниво на коефициентите на регулаторния ликвиден риск е следното:

- 263% Коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2024 г. (2023: 275%)
- 168% Коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2024 г. (2023: 165%).

Тези коефициенти са значително над вътрешните и регулаторните лимити, което показва, че се поддържат както краткосрочната ликвидна устойчивост (LCR), така и стабилният профил на финансиране (NSFR).

Освен това, ОББ има стабилна структура на финансиране. Банката се стреми да поддържа диверсифицирана депозитна база и достъп до алтернативни източници на финансиране, като по този начин ограничава потенциалните разходи за финансиране в случай на неочаквани събития.

През отчетната година ОББ не е изпитвала нито недостиг на парични средства, нито други ликвидни затруднения. Не се очакват подобни проблеми и през следващата финансова година.

Геополитическите рискове подчертават важността на стрес тестовете за осигуряване/ подсилване на ликвидните буфери. За да тества устойчивостта си, ОББ извършва широка гама от стрес тестове

като част от солидна комбинация от стрес тестове, която се преразглежда поне веднъж годишно и се адаптира към променящата се среда. Резултатите от тези стрес тестове се наблюдават и докладват на ръководството на Банката в Местния комитет за управление на риска (LRMC). Сценариите за оценка на способността на Банката да устои на кризисни ситуации в областта на ликвидния риск са разработени по методологията на групата КВС. Прилаганите към настоящия момент стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на подобно неблагоприятно развитие.

Ефективното управление на ликвидния риск в ОББ се поддържа от::

- Наличие на стабилна управленска рамка,
- Управление на стрес тестове за ликвидност и структурата на финансиране,
- Вътрешни лимити за LCR и NSFR, както и лимити за индикатори за възстановяване на ликвидността,
- Стабилни и редовно тествани планове за ликвиден резерв (Liquidity Contingency Plans – LCP) за ранно идентифициране и ефективно управление на потенциални ликвидни кризи, наред с планове за възстановяване (Recovery Plans – RP).

Свързани с климата и други ESG рискове

ESG рисковете са рисковете от (настоящи или бъдещи) екологични, социални или (корпоративни) управленски фактори, влияещи върху ОББ, пряко или чрез нейните контрагенти и експозиции:

- Екологичен риск е рискът, произтичащ от изменението на климата (климатичен риск) или от друго влошаване на околната среда, като загуба на биологично разнообразие, недостиг на прясна вода, замърсяване (въздух, вода и почва) и отпадъци.
- Социалният риск е рискът, произтичащ от променящите се очаквания относно взаимоотношенията със служителите, доставчици, клиенти и общности, напр. съображения за труд и работна сила, човешки права и бедност, въздействие върху общността, взаимоотношения с клиенти и т.н.
- Управленският риск е рискът, произтичащ от променящите се очаквания по отношение на корпоративното управление, борбата с корупцията и подкупите и прозрачността.

От 2018 г. климатичният риск е потвърден отново като ключов риск в годишното упражнение за сканиране на риска. През 2023 г. бяха добавени „други рискове за околната среда“, за да се отчете нарастващото значение на въздействията от влошаването на околната среда. Въпреки че методологиите за оценка на риска са по-усъвършенствани за климатичния риск в сравнение с някои други рискови области на ESG, компанията полага непрекъснати усилия за по-нататъшно подобряване на интегрирането на климатичните и други ESG рискове в Рамката за управление на риска и в своите процеси за управление на риска.

Когато управляваме климатичните и други рискове за околната среда, правим разлика между:

- *рискове от прехода: рискове, произтичащи от смущения и промени, свързани с прехода към нисковъглеродна, устойчива на климата или екологично устойчива икономика;*
- *физически рискове: рискове, свързани с потенциални финансови последици от физически явления, свързани както с климата, така и с тенденциите в околната среда, които могат да нарушат операциите или веригите на стойността или да причинят щети на имуществото.*

Управлението на ESG рисковете е изцяло интегрирано в съществуващото управление на риска на ОББ.

Ефективното управление на климатичните и други ESG рискове се поддържа от:

- интегриране на тези рискове в съществуващите рамки за управление на риска
- Карта на въздействието на екологичния риск, Табло за мониторинг на климатичния риск (наблюдение на ключови показатели за климатичния риск) и др.

Риск за платежоспособността (Капиталов риск)

Управлението на капитала е ключов процес на управление, свързан с всички решения относно нивото и състава на капитала. То има за цел да постигне възможно най-добрия баланс между регулаторните изисквания, пазарните очаквания и амбициите на мениджмънта.

Рискът за платежоспособност е рискът регулаторният капитал (собствените средства) на Банката да падне под приемливо ниво.

Оценките на риска за платежоспособност са регламентирани в:

- Директива 2013/36/ЕС, която определя общата рамка за Управление на риска във финансовите институции;
- Регламент ЕС 575/2013 (Регламент за кредитния риск), който определя правилата за изчисляване на коефициента на капиталова адекватност (CAD) и минималните изисквания;
- Директива (ЕС) 2014/59 (Директива за възстановяване и реструктуриране на банки II), която определя Минималното изискване за съотношението собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

На ниво банка, Рискът за платежоспособност (Капиталовият риск) се управлява от Функцията за управление на риска, подкрепяна от Финанси, Трежъри и Правна дирекция. Участието на Управителния съвет е осигурено чрез редовно докладване на нивата на CAD и MREL (действителни, прогнозни и стресирани) в Местния комитет за управление на риска (LRMC).

Банката разполага с достатъчно собствени средства, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи.

Регулаторният капитал на ОББ към 31 декември 2024 г. възлиза на индивидуално ниво на 3 727 781 хил. лв. (2023 г.: 3 050 647 хил. лв.), а на консолидирано ниво на 3 732 231 хил. лв. (2023 г.: 3 047 987 хил. лв.).

Следващата таблица представя коефициентите на капиталова адекватност и MREL на ОББ, които отразяват нейната стабилност (платежоспособност):

Коефициенти на капиталова адекватност и MREL на ОББ	Индивидуални		Консолидирани	
	31.12.2024г.	31.12.2023г.	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Коефициент на обща капиталова адекватност	21.38%	19.44%	21.37%	19.41%
Коефициент на капиталова адекватност от първи ред	20.35%	18.31%	20.34%	18.28%
MREL (TREA)	28.56%	27.42%	n.a.	n.a.
MREL (TEM)	12.40%	11.92%	n.a.	n.a.

ОББ има солидна настояща и перспективна капиталова позиция, спазвайки всички вътрешни цели за рисков апетит и регулаторни изисквания, също и при различни видове и тежест на стрес, като се вземат предвид всички съществени рискове, на които е изложена Банката.

Достатъчната капитализация на ОББ е подкрепена от силна ICAAP архитектура и процеси на капиталово планиране.

Риск, свързан с нормативно съответствие

Рискът, свързан с нормативно съответствие е рискът от налагане на съдебна, административна или регулаторна санкция на институцията и/или нейни служители поради неспазване на законите и разпоредбите, отнасящи се до областите на съответствие, което води до загуба на репутация и потенциална финансова загуба. Тази загуба на репутация може да бъде и в резултат от неспазване на вътрешната политика в това отношение, и на собствените ценности и кодекси на поведение на институцията по отношение на почтеността на нейните дейности.

Като приоритет и като минимум, обхватът на дейностите на функцията за Нормативно съответствие трябва да бъде съсредоточен в следните области на почтеност: Борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, Предотвратяване на данъчни измами, Защита на инвеститорите, Защита на данните, Бизнес етика, Управление на риска от измами, Защита на притежателя на полица, Недискриминация, Защита на потребителите, Управленски аспекти на CRD IV и V, Платежоспособност II и/или местно законодателство и Устойчиви финанси

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. 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 за новоназначени служители.

През 2024 г. се проведе фокусирано обучение по „Отговорно поведение“ (комбинирано с темите Операционен риск и Информационна сигурност в рамките на обучението по „Риск култура“) с цел поддържане на добро ниво на осведоменост по тези теми. Обучението беше последвано от тест за познания сред служителите, чрез които да бъде оценена степенята на изграждане на съзнание относно важността на темата.

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 екстериториален ефект), въведен през 2011 г. и изпълнен с Групово правило за съответствие No. 19 (Антикорупционна програма) на Група КВС.

Оценка на риска

Основни външни рискове:

- *Риск, възникващ на ниво държава (вземат се предвид високите нива на корупция, ниското качество на законодателството, ниската степен на прозрачност и т.н.). Държавите, които получават по-малко от 50 пункта съобразно индекса за възприемане на корупцията, определен от организацията „Прозрачност без граници“ (Transparency International), 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 международните стандарти); лица, ангажирани с дейности, свързани със значителни суми в брой, които се считат за висок риск.*
- *Секторен риск (взема се предвид факта, че някои отдели на финансовата институция или трансгранични дейности са изложени в по-голяма степен на риск от корупция; отчита се това, че рисковете са различни за банките, в сравнение с други финансови дейности като например лизинг, инвестиционни услуги или факторинг и т.н.).*
- *Транзакционен риск (плащания за благотворителност, лицензии и разрешителни, обществени поръчки представляват по-висок риск).*
- *Риск, свързан с бизнес проекти (сложни проекти, включващи много посредници, които не са по пазарни цени, без ясна легитимна цел).*
- *Риск, свързан с бизнес партньора (сделки с чуждестранни публични лица, съвместни предприятия, видни политически личности, агенти и посредници)*
- *Риск, свързан с комплексната проверка (липса на комплексна проверка на лица, извършващи услуги от името на Банката, напр. създаването на бизнес предприятие на чуждестранен пазар, сливания и придобивания).*

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 организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2024 г., е както следва:*
 - *Обучения за новите служители по правилата за етичност:*
 - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 447
 - o Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 385
 - *Обучение на целия персонал на Банката по правилата за етичност и управление на риска от измами:*
 - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 4 258
 - o Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 4 094
 - *Обучение за целия персонал на Банката по вътрешните процедури, забраняващи предоставянето на неприемливи услуги и съдействие:*
 - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 4 308
 - o Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 4 201

Нито един служител не е бил уволнен или осъден за корупция през 2024 г..

- *Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция.*
- *Прилагат се следните вътрешни актове, които са в сила в ОББ и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:*
 - *Кодекс на поведение на ОББ, част от КВС Груп (актуализиран през 2024 г.)*
 - *Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство*
 - *Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ (актуализирани през 2024 г.)*

- Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма (актуализирана през 2023 г.)

- Вътрешни правила за презлед и опис на управленски мандати, определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с неполучаване на възнаграждение за тези мандати.

При оценка на риска от корупция според Анतिकорупционната програма на ОББ се вземат предвид следните критерии за вътрешни и външни рискове от подкупи.

Нови политики за постигане на устойчиво развитие

Черен списък на фирмите и дейностите

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

Човешки права

Нашата политика в областта на правата на човека е 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 правото 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, производство на палмово масло, минно дело, обезлесяване, придобиване на земя и принудително преселване на коренното население и проституция.


Теодор Маринов
Изпълнителен директор




Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 29.04.2025 г.

Декларация за корпоративно управление



Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена на основание чл. 40, ал. 1 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Кодексът за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД 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, заложили 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 „Групата на КВС“, секция „Важни документи“: (https://ubb.bg/attachments/Tab/923/download_bg/BG-Corporate-Governance-Code-UBB-21032023-as-of-the-LM_2.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 преизбирани 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 изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции и в Устава на Банката и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2024 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД.

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 подбор.

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 закони и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима оценка 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 подбор 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 закони и регулаторни изисквания. Комитетът за подбор 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.

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 правомощия 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 подбор, 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, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2024 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол 17 от 07.06.2024 г. г-жа Десислава Симеонова е освободена като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 17.06.2024 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 8 (осем) на 7 (седем).
- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол 23 от 28.08.2024 г. г-жа Ани Ангелова е освободена като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Банката. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 01.10.2024 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 7 (седем) на 6 (шест).

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол 35 от 28.11.2024 г. г-жа Анна Атанасова-Димитрова се избира за нов член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 09.12.2024 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 6 (шест) на 7 (седем).
- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол 41 от 17.12.2024 г. г-н Питър Рубен 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 31.12.2024 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 7 (седем) на 6 (шест).
- С решение на Надзорния съвет на ОББ АД, взето с Протокол 4 от 10.02.2025 г., г-н Франк Янсен е назначен за нов член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 20.02.2025 г. Броят на членовете на Управителния съвет е променен от 6 (шест) на 7 (седем).
- През януари 2025 г. стартира процедура за Надеждност и пригодност за одобрение от БНБ и ЕЦБ на нов Председател на УС и Главен изпълнителен директор на ОББ АД – г-н Кристоф Де Мил. Процедурата е приключила на 27 март 2025 г. и той е вписан в Търговския регистър като нов главен изпълнителен директор на Банката на 17 април 2025 г.

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 одобренията 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 ниво България (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 в основните 5 направления на ЕСУ стратегията и одобрява годишния Отчет към обществото на КБС в България.
- **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)** – Комитет създаден на ниво България (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) да управляват техния портфейл от активи, по начин, който минимизира рисковете, свързани с промените в климата и околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се полагат усилия в посока възможностите водещи към устойчиво финансиране. Този комитет също така направлява подкрепата, оказвана на 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 кредити от портфейла на дирекция „Събиране на проблемни вземания“ 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 кредити от портфейла на дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, със стойност по-висока от 1 000 000 евро.

- **Комитет за управление на портфолиото (КУП)** – Комитет за управление на портфолиото (КУП) е орган за вземане на стратегически решения, който предоставя визия, посока и цели за изпълнение на банковата стратегия чрез портфейла от промени в Банката. Органът е упълномощен да одобрява създаване/промяна на стратегическата пътна карта на портфолиото от промени, цялостно приоритизиране/промяна на приоритетите, разглежда жизнеспособността на портфолиото от проекти, преглежда и наблюдава напредъка на портфолиото, взема решения за стартиране на нови проекти и адаптивни екипи, решения за основни етапи: инициране/създаване, решение за начало на имплементацията, Затваряне, прекратяване на проекти и екипи, разпределяне и преразпределяне на бюджети и ресурси, за да се изпълни банковата стратегия по най-ефективния начин.

Комуникация с акционерите

ОББ АД стриктно спазва принципа на безпристрастно отношение към всички свои акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като им гарантира равнопоставеност при достъп 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 управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

Акционерна структура

Към 31.12.2024 г. акционерният капитал е разпределен в 194 008 837 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 ликвидирание 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 99,96 %.

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

Надзорен Съвет (НС)

Членове на Надзорния Съвет

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избиране 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	2028
Франки Деникере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2026
Барак Чизи Член на НС	1974	Магистър по индустриално инженерство, обработка на данни, Докторска степен по индустриално инженерство, машини и изкуствен интелект	2020	2028
Светослав Гаврийски Независим член на НС	1948	Магистър по „Икономика на външната търговия“	2020	2028
Виктор Йоцов Независим член на НС	1961	Магистър по икономика; Докторска степен по икономика	2020	2028

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 решения на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. и от 04.12.2023, тя е преизбрана за

нови 4-годишни мандати – Кристин Ван Рейсенгем;

- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 03.06.2022 г., той е преизбран за нов 4-годишен мандат – Франки Деникере;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2023, е преизбран за нов 4-годишен мандат – Барак Чизи;
- 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 а с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2023, са преизбрани за нови 4-годишни мандати – Светослав Гаврийски и Виктор Йоцов;
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. за период от 4 (четири) години – Петър Андронов.

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 негов инициатива. Заседание на Надзорния съвет може да се свика по писмено искане на членовете на Надзорния или Управителния съвет.

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

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

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

Надзорният съвет има следните правомощия:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет и сключва договори за уреждане на отношенията с тях;
- одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;
- свиква заседания на Общото събрание на акционерите и предлага предприемането на подходящи мерки, когато интересите на Банката налагат това;
- прави предложения до Общото събрание на акционерите за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;
- чрез определен свой член представлява Банката в споровете с Управителния съвет или с негови индивидуални членове;
- одобрява бизнес – плана на Банката, годишния бюджет, политиката на Банката в областта на кредитирането и провизирането по предложение на Управителния съвет;
- 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.

Професионален опит и други дейности и функции

Г-н Петър Андронов

Председател на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1969

През 2021 г. Петър Андронов се присъединява към Изпълнителния комитет на КБС Груп в качеството си на изпълнителен директор и главен изпълнителен директор на бизнес ресор “Международни

пазари”, поемайки отговорност за бизнеса на Групата на четири от нейните основни пазари – България, Унгария, Словакия и Ирландия. В рамките на това ново назначение г-н Андронов отговаря и за дейността на КВС Асет Мениджмънт поемайки поста Председател на Съвета на директорите.

През 2021 г. той става председател на Надзорните съвети на ОББ, ДЗИ Общо застраховане и ДЗИ Животозастраховане, както и на компаниите на групата в останалите три страни

Професионалният път на Петър Андронов включва редица позиции в БНБ и в частния банков сектор. През периода 2002 – 2007 г. той е главен директор на управление „Банков надзор“ в Българската народна банка. През своя мандат ръководи разработването на ключови и прилагани в момента законодателни актове по въпросите на банковите регулации и надзор, включително Закона за кредитните институции, Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, регулаторните наредби на БНБ, насоки и т.н. Бил е и член на Инвестиционния комитет на БНБ. От 2003 г. до месец май 2007 г. той е член на Управителния съвет на Резервния обезпечителен фонд, както и член на Инвестиционния комитет на БНБ.

В периода 2005 – 2007 г. Петър Андронов е наблюдател и член на Европейския банков комитет (ЕВС) и на Комитета на европейските банкови надзорници (CEBS) към Европейската комисия. През същия период той е наблюдател и член на Комитета за банков надзор (BSC) към Европейската централна банка. От страна на българските власти води преговорите за присъединяването на България към Европейския съюз в областта на банковото дело.

Кариерата на Петър Андронов в КВС Груп започва през юли 2007 г., когато е назначен за изпълнителен директор с ресор „Risk“ в СИБАНК. По-късно през март 2008 г. той става главен изпълнителен директор на същата банка. След придобиването на ОББ от белгийската финансова група КВС през юни 2017 г. до май 2021 г., Петър Андронов е председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на ОББ АД (създадена чрез сливането на СИБАНК и предишната ОББ).

От март 2011 г. до месец май 2021 г. Петър Андронов изпълнява също и функцията кьнтри мениджър на КВС Груп за България.

През периода 2008 – 2021 г. Петър Андронов е член на Управителния съвет на Асоциацията на банките в България, като в продължение на два мандата – от 2015 г. до 2018 г. и от 2018 г. до 2021 г. – е и неин председател.

От 1995 г. до 2016 г. той преподава през различни периоди в УНСС, във Висшето училище по застраховане и финанси и в Нов български университет /Международния банков институт. От 2017 г. той е член на Съвета на настоятелите на Университета за национално и световно стопанство, а от 2020 г. и на Съвета на настоятелите на Софийски университет „Св. Климент Охридски“.

Петър Андронов е петкратен носител на наградата „Банкер на годината“, както и носител на наградите „Мениджър на годината“, Приз „Буров“ за банково управление, „Мистър Икономика“ и много други. През 2015 г. той бе удостоен с Орден Офицер на служба на короната на Кралство Белгия.

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962

Кристин Ван Рейсенгем има магистърска степен по „Право“ от Университета в Гент, Белгия. Освен това тя е магистър по „Бизнес администрация (МБА) – Финансови науки“ от Бизнес училище „Влерик“.

Кристин Ван Рейсенгем започва професионалното си развитие в Екун „Висхисти“, 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). Кристин 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 деривати“, а в периода 2003 г. – 04.2014 г. става Старши генерален мениджър „Финанси“ в КВС Груп. От месец май 2014г. Кристин Ван Рейсенгем е избрана за CRO на КВС Group и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group.

Г-н Франки Деникере

Chief Executive Officer at CERA and KBC Ancora

Година на раждане: 1959

Франки Деникере има магистърска степен по специалност „Търговски и финансови науки“ от Университета в Антверпен (HNS-UFSIA – Белгия). Той се присъединява към CERA Груп през 1982г., където повече от 17 години заема различни ръководни позиции.

През 1999г. Франки Деникере 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 2005 г. той е член на Стратегическия комитет на F. van Lanchot Bankers (Нидерландия).

От септември 2006г. заема позицията изпълнителен директор на CERA и КБС Анкора. Франки Деникере участва в ръководни органи на редица сдружения с нестопанска цел като – BRS vzur 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. Франки Деникере е председател на съвета на директорите на Фландрското 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. Към настоящия момент той е Главен изпълнителен директор на CERA и КБС Анкора.

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: 1974

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.

Г-н Светослав Гаврийски

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1948

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

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

От 1991 г. до 1997 г. г-н Гаврийски е член на Управителния съвет на Булбанк. В периода юни 1997 г. – 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 борг в България.

Г-н Светослав Гаврийски е представител на България в Международния валутен фонд от 1992 г. до 2003 г., а в периода 2004 – 2005 г. е съветник.

От 2006 г. до 2016г. г-н Светослав Гаврийски е член на Управителния съвет (от 2011 г. до 2016г. 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.

Г-н Виктор Йоцов

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1961

Доц. г-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 г. 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 кандигат за заемане на длъжността управител на БНБ.

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 подбора
Петър Андронов	(председател)		(председател)	(председател)
Кристин Ван Рейсенгем	•	(председател)		
Франки Делпикере	•			
Барак Чизи	•			
Светослав Гаврийски	•	•	•	•
Виктор Йоцов	•	•	•	•

Годишен отчет на Надзорния съвет

През 2024 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 41 заседания, от които 4 присъствени и 37 не присъствени, 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 2024 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2024 г.

Средната продължителност на присъствените заседания на Надзорния съвет е 2 часа, което се счита за достатъчно и оптимално за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени от НС теми през 2024 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

- Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2024 г., са свързани с промени във вътрешнонормативната уредба на Банката (за документи, които съгласно Устава на Банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).
- Промени в състава на Управителния съвет, преизбиране на член на Управителния съвет на ОББ АД за нов четиригодишен мандат, както и 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 звена. Определяне на настоящ член на Управителния съвет за лице, отговорно за спазването на относимите изисквания за предотвратяване изпирането на пари и превенция на финансирането на тероризма (ПИП/ПФТ).
- На основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „з“ и „з“ от Устава на Банката са одобрявани структурни промени, включително назначаване на генерални мениджъри и директори на дирекции, пряко подчинени на изпълнителен директор.
- В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2024 г. 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, доклади във връзка с напредъка на интеграцията между ОББ АД и „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (прекратена без ликвидация след вливането ѝ в ОББ АД), 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.
- Даване на предварително одобрение от Надзорния съвет за формирането на вътрешни експозиции на Банката, съгласно чл. 45 от Закона за кредитните институции и Наредба № 7 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 или определения по закон лимит.
- Други решения на НС, взети през 2024 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2023 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на Банката за 2023 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 2024 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 2024 г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2024 г. на консолидирана основа.

Дейността на Надзорния съвет през 2024 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.



Управителен съвет



Питър Рубен **Председател**

Година на раждане: 1966

Позиция: Главен изпълнителен директор

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Право“ и „Бизнес администрация“



Теодор Маринов **Член**

Година на раждане: 1971

Позиция: Изпълнителен директор „Финанси“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“



Светла Георгиева **Член**

Година на раждане: 1967

Позиция: Изпълнителен директор „Риск“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Мениджмънт на международния бизнес“ и „Бизнес администрация“, квалификация по „Промислена електроника“



Татяна Иванова **Член**

Година на раждане: 1975

Позиция: Изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Финанси“ и „Бизнес администрация за ръководни кадри“



Добромир Добрев **Член**

Година на раждане: 1979

Позиция: Изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Финанси и банково дело“



Недялко Михайлов **Член**

Година на раждане: 1977

Позиция: Изпълнителен директор „Информационни технологии“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Счетоводство и контрол“



Анна Атанасова-Димитрова **Член**

Година на раждане: 1978

Позиция: Изпълнителен директор „Банкиране на дребно“

Образование/Квалификация: Магистърска степен по „Финанси (Банково дело)“

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 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. 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 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 се вземат 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 отдели; упълномощаване на търговски пълномощници и прокурист/и на Банката и сключване на договор за прокура; разпореждане със съществена част от имуществото на Банката, включително права върху обекти на интелектуалната собственост, чиято стойност надвишава 5% от собствения капитал на Банката съгласно последния месечен счетоводен отчет;
- приема вътрешните правила за дейността на Банката и правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- взема решения за предоставяне на голяма експозиция по чл. 44 от Закона за кредитните институции и на вътрешни кредити по чл. 45 от същия закон, за реструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на Банката, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на Банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството и предложението за разпределение на печалбата;
- взема решения относно организационната структура на специализираното звено за вътрешен одит, неговия числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Общото събрание на акционерите;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, НС, Устава и закона.

Професионален опит и други дейности и функции

Г-н Питър Рубен

Председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор

Година на раждане: 1966

Питър Рубен е кънтри 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 KBC 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 Магриг. 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 ČSOB 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 кънтри 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.

Г-н Теодор Маринов

Член на УС и Изпълнителен директор „Финанси“

Година на раждане: 1971

Теодор Маринов е в управлението на Обединена българска банка от юни 2010 г., когато е избран за член на Съвета на директорите, като от септември същата година заема позицията Генерален директор Корпоративно банкиране на Банката.

След придобиването на Обединена българска банка от белгийската финансова група КВС Груп през юни 2017 г., Теодор Маринов става Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България, член на УС и Изпълнителен директор Легаси на ОББ. През юли 2022 г. става Изпълнителен директор „Финанси“. В периода 2001 – 2010 г. заема поста на Главен изпълнителен директор на „Интерлийз“ АД, а от 2006 г. участва и в управителните органи на лизинговите дружества на групата на Националната банка на Гърция в Румъния и Сърбия.

Започва професионалното си развитие през 1994 г. като финансов аналитик на Софийската фондова борса. През 1995 – 1997 г. работи последователно като мениджър връзки с клиенти и ръководител кредитни анализи в Българска инвестиционна банка. От 1997 г. до 2000 г. заема позицията на инвестиционен мениджър в Балканската регионална дивизия на Националната банка на Гърция.

Има магистърски степени по „Бизнес администрация“ от London Business School и „Системи и управление“ от Технически университет, София. Теодор Маринов е носител на професионалната квалификация CFA (сертифициран финансов аналитик) от 2001 г.

Завършил е INSEAD Inter-Alpha Banking program през 2002 г.

Г-жа Светла Георгиева

Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор „Риск“

Година на раждане: 1967

Светла Георгиева е член на Управителния съвет и Изпълнителен директор Риск на Обединена българска банка след придобиването на ОББ от белгийската финансова група КВС Груп през юни 2017 г.

Професионалният ѝ път минава през ръководни позиции в Citibank N.A. и ING Bank N.V. През 2008 г. се присъединява към екипа на СИБАНК, като последователно заема позициите Ръководител управление „Кредитен риск на физически лица“ и Заместник-директор „Управление на кредитите“. В началото на 2014 г. става Изпълнителен директор Риск на КВС Груп за България, член на УС и изпълнителен директор на СИБАНК.

Светла Георгиева завършва INSEAD Inter-Alpha Banking Programme (2013), City University, Seattle, DCL (2004 – 2006) и има квалификационна степен MBA по Финанси. Магистър е по промишлена електроника на Московския институт по енергетика енергетика (1985-1991 г.), притежава и следдипломна квалификация от Университета за национално и световно стопанство (Международни икономически отношения и международно право, 1992-1993 г.) и University of Delaware / FLAG Consortium in Sofia (2001-2002 г.).

Г-жа Татяна Иванова

Член на УС и изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“

Година на раждане: 1975

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 гребно“ 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 гребно“ в ОББ, Татяна Иванова е Директор на Дирекция „Банкиране на гребно и дигитални продажби“ в ОББ.

През 2022 г. е избрана за изпълнителен директор Дигитализация, данни и операции на ОББ.

Има магистърска степен по Бизнес администрация от НЕС – Paris.

Г-н Добромир Добрев

Член на УС и Изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“

Година на раждане: 1979

От ноември 2022 г. Добромир Добрев е избран да изпълнява позицията изпълнителен директор „Корпоративно банкиране“ на ОББ. Той е част от екипа на КВС Банк България (предишно име Райфайзенбанк – България ЕАД) от 2003 г., като през 2005 г. е назначен за началник отдел „Корпоративно банкиране – среден пазар“. От 2006 г. насам, той оглавява КВС Лизинг България.

През 2013 г. става член на УС с ресор „Корпоративно банкиране“, а през 2016 г. е избран за изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ на КВС Банк България.

Добромир Добрев е магистър финанси и банково дело от Стопанския факултет на Софийски университет „Св. Климент Охридски“.

Г-н Недялко Михайлов

Член на УС и Изпълнителен директор „Информационни технологии“

Година на раждане: 1977

От ноември 2022 г. Недялко Михайлов е избран да изпълнява позицията Изпълнителен директор „Информационни технологии“ на ОББ. Неговата кариера в КВС Банк България (предишно име Райфайзенбанк – България ЕАД) започва през 2002 г., а през 2005 г. заема първата си от многото ръководни позиции в банката – управител на офис във Варна. Той е отговарял последователно от 2006 до 2009 г. за „Големи корпоративни клиенти“, от 2009 до 2011 г. „Управление на риска“, от 2011 до 2015 г. „Проблемни кредити“, от 2015 до 2016 г. „Финанси“. От януари 2017 е изпълнителен директор „Операции и информационни технологии“ в КВС Банк България.

Недялко Михайлов е завършил математическата гимназия „Д-р Петър Берон“ във Варна, „Счетоводство и контрол“, и „Икономическа информатика“ в Икономическия университет, Варна.

Г-жа Анна Атанасова-Димитрова

Член на УС и Изпълнителен директор „Банкиране на гребно“

Година на раждане: 1978

От декември 2024 г. Анна Атанасова-Димитрова е избрана да изпълнява позицията изпълнителен директор „Банкиране на гребно“ на ОББ. Тя започва кариерата си в банковия сектор през 2001 г. като експерт МСП кредитиране в Юнионбанк.

През 2005 г. става служител в СИБАНК, като през 2016 г. става заместник директор на дирекция „Клонова мрежа и дистрибуционни канали“, а по-късно същата година е назначена на позицията директор дирекция „Маркетинг“.

При вливането на СИБАНК в ОББ АД Анна Атанасова-Димитрова поема сегмент „Банкиране на гребно и дигитални продажби“. От 2018 г. тя ръководи дирекция „Клонова мрежа“, а от 2023 г. е генерален мениджър „Клонова мрежа“ в ОББ.

Има магистърска степен по Банково дело от Великотърновския университет и бакалавърска степен по Макроикономика от Университета за национално и световно стопанство.

Годишен отчет на Управителния съвет

През 2024 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 66 заседания, от които 56 присъствени и 10 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 2024 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

- 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.
- 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 2024 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.

Комитети към Надзорния Съвет

Комитет по риска и съответствието

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. г-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.

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 2024 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 риск отчет; Риск рамка, Рисков преглед (scan), Рисков апетит; преглед на регулярния Отчет по съответствието; информация за висящи съдебни иски над 50 хил. евро; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информация 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 2024.

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 2024 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2024–2027 г., ВААК/ВААЛ отчети, ВААК политика, Харта за управлението на риска, Риск преглед (scan) на ОББ.

Комитет за възнагражденията

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
- **Доц. г-р Виктор Йоцов**
Член на Комитета за възнагражденията на ОББ – външен и независим
Член на Надзорния съвет на ОББ

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.

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 от 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 решения 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 2024 г. Комитетът е провел две заседания.

Основните въпроси от дневния ред на заседанието и взетите решения са във връзка с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп за 2024 г. и актуализация на Политиката за възнаграждения на ОББ, целяща уеднаквяване със стандартите на Групата, потвърждение на постигнатите годишни рискови параметри на КВС Груп и ОББ АД за 2023 г. и одобрение на поставените годишни рискови параметри на ОББ АД за 2024 г., определяне на променливи възнаграждения за предходната 2023 г. 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. Друг въпрос от дневния ред е актуализиране на списъка Ключов идентифициран персонал в Приложение 3 към Политиката за възнаграждения, както и одобрение на ключови показатели за изпълнение на членове на Управителен съвет.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

Комитет за подбора

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
- **Доц. г-р Виктор Йоцов**
Член на Комитета за подбора на ОББ – външен и независим
Член на Надзорния съвет на ОББ

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.

Отчет на комитета за подбора

Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Общото събрание кандидати за членове на Надзорния съвет, съответно от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съветите, необходими за управлението на Банката.

Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

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

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

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

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

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

През 2024 г., Комитетът е провел седем заседания. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с годишна оценка на структурата, състава и функционирането на Надзорния съвет и на Управителния съвет на ОББ, промяна в мениджмънта на ОББ, актуализация на Политиката за пригодност на ОББ АД.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

Одитен комитет

Членове на одитния комитет и професионален опит

В изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), 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 ЗНФОИСУ (чл. 107, ал. 6).

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

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 буюик 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 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 отчитане (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 гю дилиджънс, ангажименти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси. Била е заместник-председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

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 – виж раздел Професионален опит и други дейности и функции от настоящата декларация.

Отчет на Одитния Комитет

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2024 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.

Комитети към Управителния съвет

Кредитни комитети

Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в границите на одобрените им нива и лимити на компетентност. В рамките на техните компетенции, кредитните комитети съблюдават определения от Управителния съвет и Местния комитет за управление на риска рискът 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:

- 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.
- 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.
- Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекция „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 преговаряне, 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 характерна промяна на условия по съществуващи кредитни договори, предложения за промяна/валидиране на PD рейтинги; други предложения (по формата на доклади или докладни записки), които имат кредитен характер.
- Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия
- Разглеждат предложения за валидиране/промяна на кредитни рейтинги съгласно вътрешния модел за рейтинговане.
- 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.
- Разглеждат и кредитни сделки на физически лица.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

- Кредитен комитет за редовни кредити – по отношение на всички предложения, касаещи съществуващи клиенти с редовни експозиции, както и кредити на нови клиенти.
- Кредитен комитет за проблемни кредити.
- Кредитни комитети нива I – III – за одобряване на нови/редовни кредитни сделки и за проблемни кредити, с различни нива на компетентност.
- Бизнес кредитни комитети – бизнес делегации за предоставяне на кредити само от представители на бизнес звената.

Местен комитет за управление на риска (МКУР)

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

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

Комитетът се състои от членовете на УС, прокуристите и/или търговските пълномощници на Банката, директора на дирекция „Управление на риска“, директора на дирекция „Управление на кредити – Банкиране

на гребно", 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.

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 КНАПП – 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:

- **да гарантира справедливо третиране на клиента.** Това изисква внимателно балансиране между възвръщаемостта, която продуктът предлага за клиента и за ОББ, и рисковете, свързани с продукта. КНАПП съществува, за да се избегне стартирането на продукти и услуги, които не са в интерес на клиента, като по този начин защитава ОББ от рисково пазарно поведение.
- **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 подкрепят дигиталната трансформация и се вписват в настоящата стратегия на ОББ.
- **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.
- **да гарантира законосъобразността.** КНАПП гарантира, че всички продукти и услуги, които Банката предлага, са в съответствие със законовата рамка
- **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 и намалени новите рискове, произтичащи от този процес. От друга страна, комитетът гарантира, 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 от 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, като 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.

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, които не се отчитат по справедлива стойност през печалби или загуби, съгласно МСФО 9, анализ на моделите за изчисление на обезценки по МСФО 9 (модел за изчисление на очаквани кредитни загуби – PD/LGD/EAD) и в случай на отклонения от очаквания резултат информира Местния комитет по управление на риска и евентуално стартира процедура по преразглеждане на съответния модел.

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

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

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 кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ 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 Процедура на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“.

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 кредити на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“, се вземат от Управителния съвет на Банката. Решенията за придобиване, инвестиции и продажби на активи придобити от обезпечения по 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 по кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, на стойност над 1 000 000 евро.

Окончателните решения за придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, се вземат от Управителния съвет на Банката.

Комитет за управление на портфолио от проекти

Комитет за управление на портфолиото (КУП) е орган за вземане на стратегически решения, който предоставя визия, посока и цели за изпълнение на банковата стратегия чрез портфейла от промени в Банката. Органът е упълномощен да одобрява създаване/промяна на стратегическата пътна карта на портфолиото от промени, цялостно приоритизиране/промяна на приоритетите, разглежда жизнеспособността на портфолиото от проекти, преглежда и наблюдава напредъка на портфолиото, взема решения за: стартиране на нови проекти и Влакове/адаптивни екипи, решения за основни етапи на проекти и Влакове/адаптивни екипи: инициране/създаване, решение за начало на имплементацията, затваряне, прекратяване на проекти и Влакове/адаптивни екипи, следене на цялостното представяне на съществуващите проекти и Влакове/адаптивни екипи с цел за бързо и ефективно взимане на решения и действия, изчерпателно отчитане на портфейла от инициативи въз основа на зададени KPIs, разпределяне/преразпределяне, управление и използване на бюджети и ресурси, внедряване/промени на рамки за доставка (начин на работа), методологии и практики за да се изпълни банковата стратегия по най-ефективния начин.

Комитетът се състои от следните членове: Председател – Главен Изпълнителен Директор, целия Управителен Съвет (членове с право на глас), Генерален Мениджър дирекция ИТ доставки, Директор дирекция Финанси, Директор дирекция Управление на проектите, Проектното портфолио и Адаптивна трансформация (организатор и протоколист от срещите) и извънредни участници в случай на нужда.

Механизъм за гласуване: консенсус, при равен брой гласове решава председателят, минимален кворум от 4 човека с право на глас или техните официални делегати за вземане на решения

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. През 2025 г. до избора на нов Кънтри мениджър на КБС Груп за България Комитетът ще се председателства от членът на УС и изпълнителен директор на ОББ, Теодор Маринов. 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.

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 до средата на 2024 г. от Десислава Симеонова, член на УС и изпълнителен директор на ОББ, а след това от Теодор Маринов, член на УС и изпълнителен директор 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 и проследява цели за въздействието на дейността на КВС България до 2030 г., както и междинни цели в рамките на годишния бюджетен процес.

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. Промотира и ангажира заинтересованите лица навътре и навън в организацията, с цел увеличаване на информираността и стратегическото въздействие на групата КВС в България по отношение на устойчивото развитие.

Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД през отчетната финансова 2024 година е 4 046 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база; (2023 г. 3 055 хил. лв./ 3 276 хил.лв.).

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.

Компетенции

Общото събрание на акционерите:

- изменя и допълва устава на Банката;
- увеличава или намалява капитала;
- преобразува и прекратява Банката, след предварително разрешение на Централната банка;
- избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
- определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния съвет, както и срокът, за който са дължими;
- избира и освобождава членовете на Одитния комитет и ръководството на специализираното звено за вътрешен одит;
- 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 и изразяване на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), имат всички права и задължения съгласно този Закон, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;
- 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;
- решава издаването на облигации;
- след предварително разрешение от Централната банка взема решение за ликвидация и назначава ликвидатори при доброволна ликвидация на Банката;
- определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
- взема решение за прехвърляне на търговското предприятие на Банката;
- 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;

- 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;
- решава и други въпроси, които законът и уставът предоставят в негова компетентност.

Свикване на общото 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.

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" описани в т. Компетенции 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.

Общо събрание на акционерите през 2024 г.

Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2024 г. е проведено на 24.06.2024 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2023 г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2023 г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2023 г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2023 г. на ОББ АД, одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет, както и на заверения от одиторите консолидиран годишен финансов отчет на ОББ АД за 2023 г.

Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на Банката, годишната печалба на ОББ АД за 2023 г. (471 797 хил. лв.), да не бъде разпределяна като дивидент на акционерите на Банката, поради очаквано повишение на рисково-претеглените активи през 2024 г. и в началото на 2025 г. в резултат от: 1) очаквания ръст на кредитния портфейл и 2) увеличени рискови тегла през 2024 г. за облигации, емитирани от правителства в Европейския съюз, които са геноминирани във валута на друга страна членка.

Печалбата на ОББ АД за 2023 г. да бъде отнесена като неразпределена печалба, тъй като средствата във фонд „Резервен“ са достигнали 1/10 от капитала на Банката, съгласно чл. 246, ал. 2, т. 1 от Търговския закон, и не е необходимо да се заделят средства в него от печалбата за 2023г.

На 24.06.2024 г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема също и решения относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на ОББ АД за дейността им през 2023 г. и приемане на докладите на Одитния комитет на ОББ АД за 2023 г., както и на дирекция „Вътрешен одит“ на ОББ АД за 2023 г.

През 2024 г. са проведени и две извънредни Общи събрания на акционерите на Банката, на които са взети следните решения:

1. На 15.01.2024:

- Увеличаване на регистрирания капитал на ОББ АД от 177 168 448 лв. на 194 008 837 лв. чрез издаване на 16 840 389 нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лев всяка и емисионна стойност 18.35 лв. на акция.
- Одобряване на условия и срокове за поемане, записване и заплащане на акциите от новата емисия.
- Приемане на промени в Устава на ОББ АД във връзка с увеличаването на капитала на Банката.

2. На 09.12.2024:

- Назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2024 г.;
- Назначаване на одиторско дружество за проверка и заверка на годишните финансови отчети на ОББ АД за 2025-2027 г.. под условие че бъде получено одобрение от БНБ за всяка отделна година.



Други регулаторни оповестявания

Информация по чл. 187Д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции

Към края на 2024 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**
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
 - други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Insurance NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Global Services NV, Белгия	Член на Управителния съвет
K&H Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
K&H Insurance Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, България	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД, България	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
KBC Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет
Кей Би Си Глобал Сървисис Н.В. – Клон България	Член на Управителния съвет

- **Кристин Ван Рейсенгем – член на Надзорния съвет**
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
 - други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
K&H Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s., Словакия	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Československá Obchodní Banka a.s., Чехия	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Women in Finance Belgium – WIF	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Global Services NV	Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор, с неизпълнителни функции
De Warande	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

- **Франки Деникере** – член на Надзорния съвет
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
 - 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
KBC Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
TRlazz	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Cera Ancora vzw	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Almancora vzw	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

- **Барак Чизи** – член на Надзорния съвет
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - 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
---	---

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

DISCAI NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
-----------	---

- **Светослав Гаврийски** – независим член на Надзорния съвет
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
 - други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

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

- **Виктор Йоцов** – независим член на Надзорния съвет
 - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
 - други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

Фонд за устойчиво градо развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор
---------------------------------------	---

Управителен Съвет на ОББ АД:

- **Питър Рубен** – *председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Борика“ АД

Член на Съвета на Директорите

Г-н Питър Рубен е член на Управителния съвет на Асоциация на банките в България, което е юридическо лице с нестопанска цел.

- **Теодор Маринов** – *член на Управителния съвет и Изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи да участва.

Г-н Теодор Маринов е член на Управителния съвет на сдружение "Обединени за милосърдие", което е юридическо лице с нестопанска цел.

- **Светла Георгиева** – *член на Управителния съвет и Изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи да участва.

- **Татяна Иванова** – *член на Управителния съвет и Изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:

„Дружество за касови услуги“

Член на Съвета на директорите

- **Добромир Добрев** – *член на Управителния съвет и Изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:

„ОББ Интерлийз“ ЕАД

Председател на Съвета на директорите

Г-н Добромир Добрев е член на Управителния съвет на Фондация Атанас Буров, която е неправителствена организация

- **Недялко Михайлов** – *член на Управителния съвет и Изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е

Сдружение "ТМА България", което е юридическо лице с нестопанска цел,
което не осъществява дейност

Член на Управителния съвет

- **Анна Атанасова-Димитрова** – *член на Управителния съвет и изпълнителен директор*
 - о няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - о няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - о други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е

"Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД

Член на Надзорния съвет

Договори по чл. 240Б от ТЗ, сключени през 2024 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2024 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

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 2024 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на ОББ.

Събития след края на отчетния период

Няма събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха могли да окажат влияние върху финансовата информация за годината, приключила на 31 Декември 2024г., с изключение на:

- На 11 Февруари 2025г. Българската Народна Банка одобри погасяване на Допълнителен Капиталов инструмент от първи ред издаден на 07 януари 2022, с номинална стойност 58 000 хил. Еуро (113 438 хил. лв.).

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.

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.

Българското законодателство изисква всяка финансова година Ръководството да подготвя финансови отчети, които дават вярна и точна представа за финансовото състояние на Банката към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е подготвило приложените индивидуални и консолидирани финансови отчети в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че са използвани съответните счетоводни политики.

Ръководството също така потвърждава, че законодателството, приложимо за банките в България, е спазено и че финансовите отчети са подготвени на база на продължаваща дейност.

Ръководството носи отговорност за воденето на правилни счетоводни записи, за опазването на активите и за предприемането на разумни стъпки за предотвратяване и откриване на потенциални измами и други нередности.

Политика на ОББ АД за многообразието

Многообразието и същевременно равнопоставеното отношение са заложени като основни принципи в Кодекса за поведение на служителите на дружествата от КВС България. Политика за многообразие има за цел да допълни и разшири тези принципи.

От всички мениджъри в дружествата на КВС Group в България се изисква общ ангажимент по отношение на многообразието и приобщаването въз основа на следните принципи:

- уважение като основа
- на служителите се предоставят равни възможности на всички нива, на всички длъжности, на всички етапи от кариерата им, във всички процеси на човешките ресурси, като се разглеждат резултатите и бъдещият потенциал като критерий
- осъзнаване и избягване на съзнателни и несъзнателни предразсъдъци

В допълнение към това зачитане на разнообразието, е забранена всякаква дискриминация и неравно третиране, независимо дали тя е:

- пряка или непряка;
- въз основа на раса, пол, семейно положение, сексуална ориентация, възраст, семейно положение, увреждане или религия

Нулева толерантност се прилага в случай на явно неуважително поведение към колега, като например:

- Злоупотреба с положението в отношенията с колегите,
- Отправяне на обидни забележки за другите,
- Поведение, което накърнява почтеността или достойнството на колегите,
- Изнудване, тормоз или дискриминиране на колеги.

Многообразие в Ръководството

Макар че разнообразието на ръководството не е критерий за оценка на индивидуалната пригодност на членовете и институциите носят основната отговорност за гарантиране, че членовете на ръководните органи отговарят на критериите за пригодност ("fit and proper"), разнообразието следва да се взема предвид и при подбора и оценката на членовете на ръководните органи. Разнообразието в ръководството води до по-широк спектър от опит, знания, умения и ценности и е един от факторите, които подобряват функционирането на управителния орган и се справят с явлението "групово мислене". Разнообразният състав на членовете позволява да се събере широк набор от качества и компетенции, както и разнообразие от гледни точки и опит, което улеснява различните независими мнения и вземането на правилни решения.

Разнообразният състав на ръководството може да бъде постигнат, като се вземат предвид такива аспекти като образователен и професионален опит, възраст, пол и географски произход. В това отношение балансираният състав на ръководния орган по отношение на пола е от особено значение и настоящата политика изрично го насърчава.

Комитетите по подбор, управителният орган в неговата надзорна функция или отговорната функция за управление на човешките ресурси – в зависимост от случая – имат ключова роля в оценката на пригодността, разнообразието и състава на управителния орган. При вземането на решения за наемане, повишаване и развитие, като принцип се изисква да се разглеждат кандидати от различни полове, възраст, образование (където е приложимо).

При значимите кредитни институции балансът между половете трябва да бъде постигнат чрез определяне на количествена цел на ниво управителни и надзорни органи – колективно, както и подходящи срокове, в които целта трябва да бъде постигната (ако не е) и как трябва да бъде постигната. Определянето на целевото съотношение следва да отчита и настоящия бенчмарк в съответната индустрия, публикуван от ЕБО. В Групата на КВС в България, по-конкретно ОББ АД следва да определи такава цел при прегледа на състава на управляващите му органи, включвайки позоваване на спазването на поставените цели и задачи за многообразие. В случай че някоя от целите или задачите, свързани с многообразието, не са изпълнени, следва да се документират причините, мерките, които трябва да се предприемат, и съответните срокове.

Що се отнася до половото разнообразие, дългосрочната амбиция е да се работи за разпределение на кадрите на всички нива, което да съответства на общото съотношение на работната сила. Дружествата на КВС Group в България, като основен пазар на КВС Group, следва да определят подхода,

който смятат за необходим, съобразен с местната култура и ситуация. Като абсолютен минимум всички законови задължения по този въпрос (до степенята, в която са приложими) трябва да бъдат изпълнени.

Балансирана структура на Управителните органи на КВС Груп в България цели постигане на полово разнообразие в съотношението на слабо представения пол към по-добре представения пол между членовете на Управителния и Надзорния съвет на ОББ, което да се впише в първите 20% съотношения, измерени чрез EVA Benchmarking of Diversity, които за кредитни институции с двустепенна система на управление изискват най-малко 28,57% жени членове на ръководни органи и над 30,00% жени членове на надзорни органи в кредитни институции, съгласно Статистика за 2019 г. на ЕБО (europa.eu).

Общите ни принципи се отнасят за всички видове разнообразие и за приобщаването на всеки служител, като определяме две фокусни области: пол и хора с физически увреждания. На тези два типа се обръща специално внимание в тази политика, а също така и специално са създадени действия/инициативи.

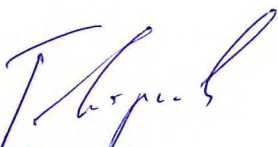
Орган	Мъже	Жени	Съотношение /м:ж/
Управителен съвет	4	3	57% : 43%
Надзорен съвет	5	1	83% : 17%

Многообразие при поколенията:

- УС: 13% Baby Boomers, 87% Поколение X
- НС: 67% Baby Boomers, 33% Поколение X

Във връзка с всичко това, актуален план за действие, включващ нива на амбиция и инициативи се разработва и поддържа.

Този план за действие подлежи на редовен (годишен) преглед, актуализиране и адаптиране, когато е необходимо.


Теодор Маринов
Изпълнителен директор




Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 29.04.2025 г.

Декларация за устойчивост



ОББ е освободена от задължението да публикува декларация за устойчивост и консолидирана декларация за устойчивост, тъй като информацията е включена в консолидираната декларация за устойчивост на нейното предприятие майка, Групата КВС, със седище на Хавелан 2, 1080 Брюксел, Белгия.

Консолидираната декларация за устойчивост на Групата КВС и свързаното с нея становище за достоверност са включени в годишния отчет на Групата КВС за 2024 г., достъпен на

<https://www.kbc.com/en/investor-relations/reports/annual-reports.html>



**Индивидуален и консолидиран
годишен финансов отчет**

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 2024 г. и индивидуалния и консолидирания отчет за печалбата или загубата, индивидуалния и консолидирания отчет за всеобхватния 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 съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното и консолидирано финансово състояние на Банката и Групата към 31 декември 2024 г. и индивидуалните финансови резултати от дейността на Банката и консолидираните финансови резултати от дейността на Групата и индивидуалните и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

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 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 CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, 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 Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и Кодекса на CMCEC.

Нашият одиторски подход

Общ преглед



- Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло: 28,941 хиляди лева, което представлява приблизително 5% от индивидуалната и консолидираната печалбата преди данъци за годината приключила на 31 декември 2024 г.
- Ние извършихме одиторски процедури относно най-съществения компонент на Групата – „Обединена Българска Банка“ АД, който представлява приблизително 100% от общите активи на Групата и абсолютната стойност на базисната печалба преди данъци на Групата.
- Несигурността при определяне на приблизителната счетоводна оценка на очакваната кредитна загуба на кредити и аванси на клиенти.

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

Ниво на същественост

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

На база на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за индивидуалния и за 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	28,941 хиляди лева
Как го определихме	Приблизително 5% от индивидуалната и консолидираната печалба 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 потребителите на индивидуалния и на консолидирания финансов отчет обикновено измерват резултатите от дейността на Банката и на Групата, както и защото той е общоприет показател за определяне на ниво на същественост. Избрахме приблизително 5%, което е в съответствие с количествените прагове за същественост, използвани за предприятия от обществен интерес.

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
Несигурността при определянето на приблизителната счетоводна оценка на очакваната кредитна загуба на кредити и аванси на клиенти (Бележка 3.3: „Кредити и аванси на клиенти по продукт и тип клиент“, Бележка 3.4: „Финансови активи, подлежащи на обезценка“, Бележка 3.5: „Движение на провизията по кредити на клиенти“, Бележка 3.6: „Движение на брутната балансова стойност по етапи на очакваната кредитна загуба и Бележка 6.1: „Бележки към кредитен риск“) Кредитите и аванси към клиенти представляват значителна част от общо активите на Банката и на Групата към 31 декември 2024 г. с обща брутна балансова стойност от 20,789 мил. лв. на индивидуална и консолидирана база, и коректив за натрупани кредитни загуби 320 мил. лв. на индивидуална и консолидирана база. Банката и Групата прилагат модел за оценка на кредитни загуби, базиран на очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. Адекватното оценяване на кредитните загуби на кредитите и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на кредитните загуби на кредитите и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия им живот, оценка относно наличие на значително повишение на кредитния риск или дали при определени кредити и аванси е настъпило неизпълнение. Установяването на значително повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12-месечните очаквани	Нашите одиторски процедури в тази област включват, но не се ограничават до: - Ние оценихме общото управление на процесите по кредитиране и по определяне на очакваните кредитни загуби и прегледахме съответните политики на Банката и Групата, включително и процеса на моделиране на 12-месечните очаквани кредитни загуби и тези за целия живот на кредитите. - Ние оценихме адекватността и последователността на прилагането на методологията и моделите, използвани от Банката и Групата, както и уместността на промените по моделите за определяне на кредитни загуби на Банката и Групата и съответствието им с изискванията на МСФО 9. - Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на ключови вътрешни контроли по отношение на процесите по кредитиране и на определяне на очакваните кредитни загуби. Ние също така включихме нашите вътрешни ИТ специалисти, за да оценят и извършат тестове на общите ИТ контроли върху тези процеси. - За индивидуално определени очаквани кредитни загуби ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на избрани кредитни експозиции към корпоративни клиент и малки и средни предприятия (МСП), предоставени им от Банката и Групата. Ние проверихме определената им рискова категория (фаза), допусканията във връзка с индикаторите за неизпълнение и за значително повишение на кредитния риск и на оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията и преценките за възстановяване при настъпване на неизпълнение.

кредитни загуби, както и тези за целия живот на даден кредит, са част от процеса на определяне на приблизителните счетоводни оценки на Банката и Групата за тях, което, освен всички други фактори, се базира на макроикономически сценарии, модели за оценка на кредитен риск, идентификатори за значително повишение на кредитния риск, индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци и/или стойността на обезпечението. Поради това, че кредитите и аванси на клиенти представляват значителна част от общата сума на активите на Банката и Групата и предвид свързаната несигурност по отношение на счетоводните приблизителни оценки на очакваните кредитни загуби за тях, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

- По отношение на 12-месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, определени на колективна база, ние проверихме индикаторите за неизпълнение и наличието на значително повишение на кредитния риск, макроикономическите сценарии и проверихме използваните модели на извадкова база.
- Ние направихме оценка на адекватността на основните допускания и преценките на Банката и Групата, свързани с изчисляването на очакваните кредитни загуби.
- С подкрепата на нашите експерти в областта на финансовото моделиране, ние извършихме независимо преизчисление на очакваните кредитни загуби за извадка от кредити.
- Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията в областта на очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти, 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 одиторски процедури, относно най-съществения компонент на Групата, който представлява приблизително 100% от общите активи на Групата и абсолютната стойност на печалбата на Групата преди данъци.

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

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

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

- а) Информацията, включена в отчета на ръководството (на индивидуално и консолидирано ниво) за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- б) Отчетът на ръководството (на индивидуално и консолидирано ниво) е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията 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.

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 Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, 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 отчети, 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 ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката и Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- 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 преустанови 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.
- планираме и изпълняваме груповия одит, за да получим достатъчно уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет на Групата. Ние носим отговорност за управлението, надзора и прегледа на работата, изпълнена във връзка с 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 съществени 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 Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги.

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

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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта 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 2024 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 9 декември 2024 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Групата на 14 юни 2017 г.
- „Форвис Мазарс“ ООД е било назначено за първи път като задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 9 декември 2024 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката и Групата представлява осми 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 2024 г. на Банката и Групата представлява първи ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „Форвис Мазарс“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 5 май 2025 г., представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта 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 услугите попадащи в обхвата на задължителния одит, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД са предоставили други услуги на Групата и контролираните от нея дружества, които са оповестени в Бележка 2.5 към индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Групата.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД,
Одиторско дружество №085:



Боряна Димова
Управител



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

5 Май 2025 г.

За „Форвис Мазарс“ ООД,
Одиторско дружество №169:



Атанасиос Петропулос
Прокурист



Ива Славкова
Регистриран одитор, отговорен за
одита
ул. Московска 3А
1000 София, България

5 Май 2025 г.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

31 декември 2024

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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент	968,120	759,809	964,161	757,193
Други приходи от лихви	15,854	14,656	30,546	29,590
Разходи за лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент	(166,171)	(106,566)	(167,035)	(109,419)
Други разходи за лихви	(2,164)	(2,560)	(2,164)	(2,560)
Нетен лихвен доход	815,639	665,339	825,508	674,804
Приходи от такси и комисиони	387,556	325,785	388,846	333,874
Разходи за такси и комисиони	(98,664)	(78,590)	(99,243)	(79,516)
Нетен доход от такси и комисиони	288,892	247,195	289,603	254,358
Приходи от дивиденди	16,207	8,106	1,044	2,477
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	2,732	2,878	2,730	2,874
Нетен резултат от деривативи, отчитани за хеджиране	14	84	14	84
Нетен резултат от отписване на инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	(8,394)	-	(6,238)	(880)
Нетни други приходи от дейността	11,943	625	14,664	2,938
Общ нетен доход	1,127,033	924,227	1,127,325	936,655
Оперативни разходи	(518,207)	(441,661)	(520,283)	(445,882)
Разходи за персонала	(221,341)	(190,060)	(222,517)	(192,928)
Общи административни разходи	(244,113)	(202,120)	(244,493)	(203,007)
Разходи за амортизация	(52,753)	(49,481)	(53,273)	(49,947)
Разходи за обезценка на:	(29,998)	(20,310)	(29,813)	(19,158)
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(28,540)	(23,170)	(28,026)	(22,017)
Задбалансови ангажименти	(73)	5,014	45	5,013
Нефинансови активи	(1,385)	(2,154)	(1,832)	(2,154)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	725	476
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	578,828	462,256	577,954	472,091
Разход за данъци върху печалбата	(82,538)	(44,802)	(84,144)	(46,640)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	496,290	417,454	493,810	425,451
Акционери на ОББ	496,290	417,454	493,810	425,451

Пояснителните бележки от стр. 85 до стр. 176 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2025 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

За ПрайсютърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №085

За Форвис Мазарс ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №169

Боряна Димова
Управляващ директор

Атанасиос Петропулос
Прокурист

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Ива Славкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата:

05-05-2025

05-05-2025

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

31 декември 2024

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

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	496,290	417,454	493,810	425,451
<i>Друг всеобхватен доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през ДВД	23,301	5,791	23,301	5,791
Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата	-	-	-	-
<i>Друг всеобхватен доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	23,301	5,791	23,301	5,791
<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	2,350	4,482	2,350	4,482
Актуерски печалби/(загуби), нетно от данък	584	1,871	604	1,871
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	2,934	6,353	2,954	6,353
<i>Друг всеобхватен доход, след данъци</i>	26,235	12,144	26,255	12,144
Общ всеобхватен доход за годината	522,525	429,598	520,065	437,595
Акционери на ОББ АД	522,525	429,598	520,065	437,595

Пояснителните бележки от стр. 85 до стр. 176 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2025 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

За ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №085

За Форвис Мазарс ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №169

Боряна Димова
Управляващ директор

Атанасиос Петропулос
Прокурист

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Ива Славкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 05-05-2025

05-05-2025

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

31 декември 2024

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
АКТИВИ					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	3.1	6,599,635	8,438,440	6,599,635	8,438,445
Вземания от банки	3.1	1,414,750	1,350,722	1,414,750	1,351,131
Кредити за обратни репо сделки		977,994		977,994	
Деривативни финансови инструменти	3.7	15,098	22,014	15,098	22,014
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	3.1	12,184	9,215	12,184	9,215
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3.1	1,378,583	599,871	1,378,583	599,871
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	3.1	6,147,216	5,302,762	6,147,216	5,302,762
Кредити и аванси на клиенти	3.1	20,610,585	17,932,633	20,610,640	18,056,825
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	4.1	8,772	65,296	4,876	4,225
Нематериални активи	4.2	35,785	36,804	35,794	36,953
Имоти и оборудване	4.2	132,661	118,928	132,681	124,394
Инвестиционни имоти	4.3	60,015	95,380	63,787	101,373
Активи с право на ползване	4.4	46,756	44,009	46,756	44,475
Отсрочени данъчни активи	2.7	6,276	6,048	6,409	6,058
Други активи	4.6	16,329	19,462	16,330	25,701
ОБЩО АКТИВИ		37,462,639	34,041,584	37,462,733	34,123,442
ПАСИВИ					
Депозити от банки	3.2	4,153,290	2,760,645	4,153,290	2,760,645
Деривативни финансови инструменти	3.7	12,385	28,578	12,385	28,578
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	3.2	27,428,622	26,256,822	27,426,663	26,255,585
Други привлечени средства	3.2	1,441,660	1,444,723	1,441,660	1,515,395
Текущи данъчни пасиви		32,881	2,729	32,881	2,952
Провизии	4.5	24,196	24,767	24,196	24,913
Задължения по лизингови договори	4.4	47,261	44,699	47,261	44,699
Други пасиви	4.6	118,582	102,854	118,787	106,772
ОБЩО ПАСИВИ		33,258,877	30,665,817	33,257,123	30,739,539
СОБСТВЕН КАПИТАЛ					
Акционерен капитал		194,009	177,168	194,009	177,168
Премийни резерви и фонд резервен		1,211,691	919,510	1,211,691	919,510
Неразпределена печалба		2,660,795	2,164,499	2,662,643	2,172,655
Преоценъчни резерви		23,829	1,152	23,829	1,132
Допълнителен капитал от първи ред		113,438	113,438	113,438	113,438
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		4,203,762	3,375,767	4,205,610	3,383,903
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		37,462,639	34,041,584	37,462,733	34,123,442

Пояснителните бележки от стр. 85 до стр. 176 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2025 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директорСветла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

За ПрайсуюърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №085За Форвис Мазарс ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №169Боряна Димова
Управляващ директорАтанасиос Петропулос
ПрокуристПавел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одитаИва Славкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата:

05-05-2025

05-05-2025

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Фонд Резервен	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни резерви	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
Баланс към 1 януари 2023 г.	93,838	210,058	102,891	1,167,347	1,133	(1,757)	-	1,573,510
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	83,330	520,118	86,443	586,826	(77)	(10,261)	113,438	1,379,817
Печалба за годината	-	-	-	417,454	-	-	-	417,454
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	1,871	10,273	-	12,144
Общо всеобхватен доход	-	-	-	417,454	1,871	10,273	-	429,598
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	30	-	(30)	-	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
Баланс към 31 декември 2023 г.	177,168	730,176	189,334	2,164,499	2,927	(1,775)	113,438	3,375,767
Баланс към 1 януари 2024 г.	177,168	730,176	189,334	2,164,499	2,927	(1,775)	113,438	3,375,767
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	3,606	-	-	-	3,606
Печалба за годината	-	-	-	496,290	-	-	-	496,290
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	584	25,651	-	26,235
Общо всеобхватен доход	-	-	-	496,290	584	25,651	-	522,525
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	3,558	-	(3,558)	-	-
Емитиране на акционерен капитал	16,841	292,181	-	-	-	-	-	309,022
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
Баланс към 31 декември 2024 г.	194,009	1,022,357	189,334	2,660,795	3,511	20,318	113,438	4,203,762

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Фонд Резервен	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни резерви	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
Баланс към 1 януари 2023 г.	93,838	210,058	102,891	1,168,136	1,133	(1,757)	-	1,574,299
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	83,330	520,118	86,443	586,226	(97)	(10,261)	113,438	1,379,197
Печалба за годината	-	-	-	425,451	-	-	-	425,451
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	1,871	10,273	-	12,144
Общо всеобхватен доход	-	-	-	425,451	1,871	10,273	-	437,595
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	30	-	(30)	-	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
Други	-	-	-	(30)	-	-	-	(30)
Баланс към 31 декември 2023 г.	177,168	730,176	189,334	2,172,655	2,907	(1,775)	113,438	3,383,903
Баланс към 1 януари 2024 г.	177,168	730,176	189,334	2,172,655	2,907	(1,775)	113,438	3,383,903
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	(203)	-	-	-	(203)
Печалба за годината	-	-	-	493,810	-	-	-	493,810
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	604	25,651	-	26,255
Общо всеобхватен доход	-	-	-	493,810	604	25,651	-	520,065
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	3,558	-	(3,558)	-	-
Транзакции с акционерите	16,841	292,181	-	-	-	-	-	309,022
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
Други	-	-	-	(19)	-	-	-	(19)
Баланс към 31 декември 2024 г.	194,009	1,022,357	189,334	2,662,643	3,511	20,318	113,438	4,205,610

Пояснителните бележки от стр. 85 до стр. 176 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2025 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

За ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №085

За Форвис Мазарс ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №169

Боряна Димова
Управляващ директор

Атанасиос Петропулос
Прокурист

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Ива Славкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 05-05-2025

05-05-2025

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

31 декември 2024

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ					
Печалба преди данъци		578,828	462,256	577,954	472,091
Корекции за непарични елементи:					
Начислена/(възстановена) обезценка на кредити и аванси на клиенти	2.6	43,016	40,039	42,502	38,886
Начислена/(възстановена) обезценка по задбалансови ангажименти	2.6	73	(5,014)	(45)	(5,013)
Обезценка на нефинансови активи	2.6	1,385	2,154	1,832	2,154
Провизии/ (възстановени провизии) за съдебни дела		176	278	176	278
Амортизация на дълготрайни активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	2.4, 2.5	39,219	36,783	41,390	38,648
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	2.5	15,911	15,249	15,970	15,326
Други провизии	2.5	4,880	28,473	4,880	28,473
Доходи от дивиденди от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции		(16,207)	(8,106)	(1,044)	(2,477)
Нетни печалби или (загуби) от инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия		8,394	-	5,587	-
Нереализиран резултат от промени в обменните курсове		4,565	1,328	4,565	1,328
Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви		680,240	573,440	693,767	589,694
Промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:					
Увеличение на вземания от банки		(1,200,643)	(2,056,101)	(1,200,234)	(2,056,379)
Увеличение на кредити и аванси на клиенти		(2,720,512)	(1,851,477)	(2,595,851)	(1,811,781)
Увеличение на ценни книжа за търгуване (Увеличение)/ Намаление на деривативни финансови инструменти		(2,969)	(3,982)	(2,969)	(3,982)
Намаление на други активи		(9,277)	21,167	(9,277)	21,167
Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки		2,922	47,675	9,150	58,043
Увеличение на депозити от клиенти		1,392,645	724,938	1,392,645	724,938
Увеличение/(намаление) на други пасиви		1,171,800	2,545,236	1,171,078	2,555,954
Общо парични потоци от промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:		10,677	(186,102)	6,956	(190,690)
Платен данък печалба		(1,355,357)	(758,646)	(1,228,502)	(702,730)
Платен данък печалба		(55,529)	(45,695)	(57,481)	(47,760)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ОТ/ (ВЛОЖЕНИ В) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		(730,646)	(230,901)	(592,216)	(160,796)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ					
Покупки на дълготрайни активи		(2,836)	(25,203)	1,829	(23,786)
Покупка на нематериални активи		(14,959)	(9,580)	(14,878)	(9,534)
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества		47,280	4,220	41,880	(386)
Падежиране на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		485,694	-	485,694	-
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		151,274	159,994	151,274	159,992
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		(1,330,176)	(958,805)	(1,330,176)	(958,805)
Покупка на ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(901,614)	-	(901,614)	-
Получени дивиденди		16,207	8,106	1,044	2,448
Паричен поток от бизнес комбинации под общ контрол		3,606	3,108,151	(48,340)	3,107,693
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ВЛОЖЕНИ В ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ		(1,545,524)	2,286,883	(1,613,287)	2,277,622

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

31 декември 2024

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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ				
Постъпления от емитиране на акционерен капитал	309,022	-	309,022	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	(7,158)	(7,158)	(7,158)	(7,158)
Постъпления от дългосрочно финансиране	-	407,803	-	346,964
Погасяване на дългосрочно финансиране	(3,063)	-	(73,735)	-
Погасяване на задължения по лизингови договори	(15,404)	(14,482)	(15,404)	(14,482)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	283,397	386,163	212,725	325,324
ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ				
Нетно (намаление)/увеличение на парични средства и парични еквиваленти	(1,992,773)	2,442,146	(1,992,778)	2,442,150
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	6,132,892	3,689,418	6,132,897	3,689,418
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти	(4,565)	1,328	(4,565)	1,328
Парични средства и еквиваленти в края на годината	4,135,554	6,132,892	4,135,554	6,132,897
ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ				
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	6,599,635	8,438,440	6,599,635	8,438,445
Задължителен резерв в Централна банка	(3,592,175)	(2,659,966)	(3,592,175)	(2,659,966)
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	3.1 150,100	354,418	150,100	354,418
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	3.1 977,994	-	977,994	-
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	4,135,554	6,132,892	4,135,554	6,132,897
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси				
Платени лихви	(167,148)	(102,767)	(168,012)	(105,620)
Получени лихви	904,061	742,107	914,794	754,425
Платени комисиони	(98,664)	(78,590)	(99,243)	(79,516)
Получени комисиони	387,556	325,785	388,846	333,874

Пояснителните бележки от стр. 85 до стр. 176 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2025 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

За ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №085

За Форвис Мазарс ООД
Одиторско предприятие, регистрирано под №169

Боряна Димова
Управляващ директор

Атанасиос Петропулос
Прокурист

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Ива Славкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата:

05 -05- 2025

05 -05- 2025

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Обединена българска банка АД, ЕИК: 000694959 („ОББ“ или „Банката“) 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. КВС Банк Н.В. („КВС“) придоби ОББ от Националната банка на Гърция, а в последствие беше осъществено сливане през февруари 2018 г. на бившата Сибанк ЕАД (изцяло притежавана от КВС Банк Н.В.) с ОББ.

През юли 2022 г. КВС Банк Н.В. („КВС“) придоби Райфайзенбанк България ЕАД от Райфайзен СЕЕ Регион Холдинг ГмбХ, последвано от сливане през април 2023 г. на бившата Райфайзенбанк България ЕАД (изцяло притежавана от КВС Банк Н.В.) с ОББ. След вливането КВС Банк Н.В. притежава 99,96 % от акциите в капитала на банката (177,097,816 акции от общо 177,168,448 акции в капитала на Обединена българска банка АД).

През първото тримесечие на 2024 г. капиталът на ОББ АД беше увеличен от 177,168,448 лв. на 194,008,837 лв. Процентът на собственост на КВС Банк Н.В. в капитала на ОББ АД остава 99,96 %.

КВС Банк Н.В. е изцяло притежавана от КВС Груп Н.В., холдингова компания, със следната основна структура на акционерите:

- Приблизително 41% от акциите на КВС са собственост на група от основни акционери
- 53,7% са свободно търгуеми акции, притежавани основно от разнообразни международни институционални инвеститори

Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Обединена Българска Банка АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества като една отчетна единица („ОББ“ или „Групата“).

Банката предлага широка гама от банкови услуги в рамките на лиценза за извършване на банкова дейност, издаден от Българската народна банка („Централната банка“ или „БНБ“) за приемане на депозити в местна и чуждестранна валута, търговия с и инвестиране в съкровищни облигации и други ценни книжа и извършване на други банкови операции. Банката има право да поддържа дейността си както на местно, така и на международно ниво. Международната дейност на Банката е свързана основно с ностро сметки, пласиране на транзакции при чуждестранни банки контрагенти, сделки с портфейл от ценни книжа и валутни договори.

Към края на 2024 г. дейността на Банката се осъществява чрез Централен офис в София и 176 клона, 18 бизнес центъра (2023 г.: 257 клона и 18 бизнес центъра). Броят на служителите на пълно работно време в Банката към 31 декември 2024 г. е 3,914 (2023: 4,275). Броят на служителите на пълно работен ден в Групата на ОББ към 31 декември 2024 г. е 3,934 (2023: 4,307).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за публикуване от Управителния съвет на 29.04.2025.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Основните значими счетоводни политики, приети при изготвянето на настоящия финансов отчет, са изложени по-долу. Политиката се прилага последователно за всички години на представяне, освен ако не е посочено друго.

1.1. База за изготвяне

Настоящият финансов отчет на Банката и Групата е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение – основата на счетоводството, еквивалентна на дефиницията на рамката, въведена с § 1, стр. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Конвенция за историческата цена: Финансовите отчети са изготвени на база историческа цена, с изключение на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие. Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква използването на определени критични и счетоводни оценки. Също така се изисква ръководството на Банката да използва свои преценки и допускания. Областите, включващи по-висока степен на преценка или сложност, където допусканията и оценките са значими за финансовите отчети, са оповестени в Бележка 1.2.

Консолидираните дъщерни и асоциирани предприятия в консолидираните финансови отчети на Групата на ОББ са следните:

Към 31.12.2024 г.:

Име на дружеството	Собственост (%)	Метод на консолидация	Дейност
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	100%	Пълна консолидация	Недвижими имоти
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Пълна консолидация	Недвижими имоти
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на консолидация в собствения капитал	Услуги за управление на парични средства

Към 31.12.2023 г.:

Име на дружеството	Собственост (%)	Метод на консолидация	Дейност
ОББ Факторинг ЕООД	100%	Пълна консолидация	Факторинг услуги
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	100%	Пълна консолидация	Недвижими имоти
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Пълна консолидация	Недвижими имоти
КВС Лизинг ЕООД	100%	Пълна консолидация	Лизинг
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на консолидация в собствения капитал	Услуги за управление на парични средства

Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети

Във финансовите отчети на Банката дъщерните и асоциираните дружества се оценяват по цена на придобиване, намалена с обезценка.

През 2024 г. в дъщерните дружества на Банката са настъпили следните промени:

– ОББ Факторинг ЕООД беше влято в Банката през май 2024 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

– КВС Лизинг ЕООД беше продадено през декември 2024 г. на ОББ Интерлийз ЕАД, член на Групата КВС в България.

Оценка на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани и съвместни предприятия в индивидуалните финансови отчети

На всяка отчетна дата Банката прави оценка дали има индикации за обезценка на инвестиция в дъщерно дружество или инвестиции по метода на собствения капитал. Ако съществува такава индикация, Банката прави оценка на възстановимата стойност на инвестицията. Когато балансовата стойност на една инвестиция е по-голяма от нейната очаквана възстановима стойност, тя се намалява незабавно до нейната възстановима стойност.

Към 31.12.2024 г. има индикации за обезценка на Ийст Голф Пропъртис ЕАД. Обезценката е оценена на 850 хил. лв. и е осчетоводена като намаляване на балансовата стойност на дъщерното дружество.

Правно сливане на КВС Банк България ЕАД в Обединена Българска Банка АД

Правното сливане на КВС Банк България ЕАД в ОББ АД е извършено през април 2023 г. по метода на балансовата стойност (допълнителна информация е оповестена в Бележка 10) със следното въздействие върху финансовите отчети на Банката и Групата:

Отчет за печалбата и загубата

Приходите и разходите за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., от обединените операции са включени в Отчета за печалбата и загубата на Банката и Групата проспективно след датата на юридическото сливане (10 април 2023 г.).

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2023 г. Отчетът за финансовото състояние на Банката и Групата включва обединените обеми и представлява отчета за финансовото състояние на Обединената банка.

Отчет за паричните потоци

Отчетът за паричните потоци на Банката и на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., включва промените в паричните потоци от 31 декември 2022 г. за ОББ АД, добавяйки промените в паричните потоци от обединените операции след юридическото сливане (10 април 2023 г.). Салдата на паричните средства и паричните еквиваленти на слятата Банка са представени като „Паричен поток от бизнес комбинации под общ контрол“.

Отчет за промените в собствения капитал

Собственият капитал на обединената Банка към датата на правното сливане присъства като „Бизнес комбинация“, което оказва влияние върху крайния баланс на собствения капитал на Обединената банка.

Вливане на ОББ Факторинг ЕООД в Обединена Българска Банка АД

Вливане на ОББ Факторинг ЕООД в Обединена Българска Банка АД е извършено през май 2024 г. по метода на балансовата стойност (допълнителна информация е оповестена в Бележка 10).

Отчет за печалбата и загубата

Приходите и разходите за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., от обединените операции са включени в Отчета за печалбата и загубата на Банката проспективно след датата на вливането (8 май 2024 г.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2024 г. Отчетът за финансовото състояние на Банката включва обединените обеми.

Отчет за паричните потоци

Отчетът за паричните потоци на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., включва промените в паричните потоци от обединените операции след вливането (08 май 2024 г.).

Отчет за промените в собствения капитал

Неразпределената печалба на влятото дружество към датата на вливане е отчетена като „Бизнес комбинация под общ контрол“, което се отразява върху собствения капитал на Банката.

а) Нови и изменени стандарти

Следните изменения влизат в сила за първи път за годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2024 г.:

Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Нетекущи пасиви с договорни ограничения (издадени на 31 октомври 2022 г. и окончателно в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.).

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.).

Тези изменения не оказват влияние върху Банката и Групата през настоящия отчетен период.

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

Изменения на МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост (издаден на 15 август 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети и които се очаква да окажат значително влияние върху Банката през настоящия или бъдещ отчетен период, както и в обозрими бъдещи транзакции.

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

Изменения в Класификацията и оценката на финансови инструменти – Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 30 май 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.).

Годишни подобрения на счетоводните стандарти МСФО, изменения на МСФО 1, МСФО 7, МСФО 10, МСФО 16 и МСС 7 (Издадени през юли 2024 г. и в сила от 1 януари 2026 г.).

Договори, отнасящи се до зависещата от природата електроенергия Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (Издадени на 18 декември 2024 г. и в сила от 1 януари 2026 г.).

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (Издаден на 9 април 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.).

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания (Издаден на 9 май 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.).

ОББ е в процес на оценяване възможното влияние на новите или променени стандарти.

1.2. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Оценките и преценките се преглеждат редовно и се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за разумни при дадените обстоятелства. Автентичността на счетоводните оценки и преценки се следи редовно.

Банката прави оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване. Получените счетоводни оценки, по дефиниция, рядко ще се равняват на свързаните действителни резултати. Оценките и допусканията, които носят значителен риск от съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу:

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

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул за упражняване на опция за удължаване или за въздържане от упражняване на опция за 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 наем на офис сгради:

- Ако съществуват значителни неустойки при прекратяване (или неудължаване), Банката обикновено е достатъчно сигурна, че ще поднови договора (или няма да го прекрати).
- Ако подобренията по наетия актив се очаква да имат съществена остатъчна стойност, Банката обикновено е достатъчно сигурна, че ще поднови договора (или няма да го прекрати).
- В останалите случаи Банката взема предвид други фактори, включително историческа продължителност на наемите, както и разходите и влиянието върху дейността, необходими за замяна на наетия актив.

б) 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 входните данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

Техниките за определяне на справедливата стойност са разгледани допълнително в Бележка 2.8.

в) 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 е възникнало 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, съгласно който провизиите за загуба по кредити по отношение на финансовите инструменти в обхвата му се измерва като:

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Базата за измерване 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
Базирана на модел (т.е. Колективна)	Очакваните бъдещи парични потоци се основават на статистически допускания. ОКЗ се изчисляват като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).
Индивидуална	Приложима за значими необслужвани експозиции /PD 10-12/

Изчисляването на ОКЗ изисква значими преценки относно различните аспекти, включително финансовата позиция на кредитополучателите и способността им за изплащане, прогнозите за стойността и възстановимостта на 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.

d) Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционен имот, придобит в процеса на управление на необслужваните кредити (иззето обезпечение), се оценява първоначално по цена на придобиване, включително всички пряко свързани разходи, напр. държавни такси за частни съдебни изпълнители, данъци при прехвърляне на имущество и други разходи по сделката.

Впоследствие, ОББ оценява инвестиционните имоти по модела на себестойността. Ежегодно ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционни имоти, при който балансовата стойност на имота се сравнява със справедливата стойност, намалена с разходите за продажба, въз основа на независима пазарна оценка. Обезценката се осчетоводява в случай, че справедливата стойност, намалена с разходите за продажба е по-ниска от балансовата стойност на актива.

Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими оценители на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка.

Подобни методи включват приходния метод и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози) или въз основа на получените оферти за покупка на имота.

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

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е оповестена в Бележка 4.2.

1.3. Функционална и отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на Банката и нейните дъщерни дружества е българският лев (BGN).

Транзакциите в чуждестранна валута се отчитат първоначално по курса на функционалната валута към датата на транзакцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преобразуват във функционалната валута по обменния курс на затваряне, определен от Българската народна банка в края на всеки ден. Всички курсови разлики се отразяват в Отчета за печалбата или загубата като приходи от такси и комисиони. 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 с еврото при обменен курс от BGN 1.95583: EUR 1.

1.4. Финансови инструменти

1.4.1. Счетоводно признаване

Финансовите активи и пасиви се признават в отчета за финансовото състояние, когато ОББ стане страна по договорните клаузи на инструментите. Обичайните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на сетълмента. Обичайните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, които изискват доставка в рамките на времевата рамка, установена от регламент или пазарна конвенция.

1.4.2. Класификация и оценяване

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, 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 доказва остатъчен интерес в нетните активи на друга организация (т.е. всички активи след приспадане на всички пасиви). Докато основните характеристики на дълговия инструмент са, че той предоставя договорно право на притежателя да получава парични средства (под формата на лихва/купон и изплащане на главница), като емитентът не може да упражнява свобода на преценка за уреждането.

Определянето се основава на същността на инструмента, а не само на формата му. След категоризирането на инструмента като капиталов или дългов, трябва да се избере подходящия модел за класификация. Класификацията на финансовите пасиви зависи от намерението на ОББ при емитирането на финансовите пасиви и от продуктите характеристики на финансовите инструменти.

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

1.4.2.1. Финансови активи по амортизирана стойност (AC)

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Дългови инструменти по амортизирана стойност (АС)

Класифицирането на финансовите активи – дългови инструменти се базира на бизнес модела за управление на финансовите активи ("*Оценка на бизнес модела*") и на анализ на паричните потоци, които възникват съгласно договорните условия на финансовите активи ("*SPPI test*").

В съответствие с IFRS 9, дълговият финансов актив се оценява по **амортизирана стойност**, ако са изпълнени едновременно следните условия:

- *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.*

Оценка на бизнес модела

Оценката на действителния бизнес модел трябва да бъде направена поотделно за всяко юридическо лице в рамките на Групата. Анализът е отговорност на дирекция "Финанси" с окончателното одобрение на Главния финансов директор, защото това може да изисква извършването на професионална преценка и трябва да бъде направено съобразно това как се управляват групата от финансови активи, 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 продажбите върху определянето на бизнес модела, ОББ трябва да вземе предвид честотата и стойността им през предходни периоди и очакваните продажби в бъдеще, но трябва да е ясно, че продажбите на активи от бизнес модела на база амортизирана стойност (АС) са нерегулярни. По-долу са посочени бизнес моделите в ОББ, при които активите се държат цел събиране на договорните паричните потоци:

- *Бизнес модели на Банкиране на дребно, Корпоративно и МСП банкиране – 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 депозити в банки, придобити държавни облигации.*

Тест за договорни потоци, които представляват единствено плащане 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 преминат само от тези инструменти, които съдържат характеристиките на основно заемно споразумение.

Само дългови инструменти, отговарящи на условието за SPPI, могат да бъдат оценени по амортизирана стойност. По-долу са изброени някои от характеристиките, които не отговарят на основното заемно споразумение:

- *Несъответствие между референтния лихвен процент и датата на актуализиране на референтния лихвен процент при кредити с плаваща лихва;*
- *Валутно несъответствие при ценообразуването спрямо валутата на погасяване на кредита*
- *Вградени опции за "под", които при сключването на договора за кредит са "in-the-money";*
- *Дългови инструменти без право на регрес или с частично право на регрес;*
- *Оценка на опции за предсрочно погасяване, включени в договори за кредит;*

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

- *Дългови инструменти, при които договорните парични потоци (по главница или лихва) са обвързани с бизнес риска (напр.: парични потоци от облигации в зависимост от използването на платения път);*
- *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) – не отговарят на SPPI теста.

1.4.2.2. Финансови активи 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.*

Оценка на бизнес модела

Подобно на категорията АС, бизнес моделът за категорията "справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход" (FVOCI) се определя от екипа на дирекция "Финанси" и се одобрява от Главния финансов директор. Отново, този бизнес модел може да бъде наблюдаван чрез начина по който се управляват финансовите активи и се отчита информацията. За разлика от бизнес модела "държане с цел събиране", целта на бизнес модела "държане с цел събиране и продажба" се постига чрез събирането на договорените парични потоци и продажбата на финансовите 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 зададен праг 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 събиране на договорните парични потоци, така и продажба:

- *Продукти, част от дейността по управление на финансите, като например държавни облигации*

SPPI тест

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

1.4.2.3. Финансови активи по справедлива стойност през печалба или загуба, държани за търгуване

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

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

- Придобит или възникнал 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 възникнали 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. Това са 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 “market making”. В тази категория се класифицират основно държавни облигации.

1.4.2.4. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – неизпълнение на SPPI критерия (FVSP)

Финансовите инструменти трябва да бъдат класифицирани в тази категория, когато се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата поради неуспешен SPPI тест. Инструменти, които не преминават SPPI теста, са тези, които имат характеристики, несъвместими с характеристиките на основно заемно споразумение. Тази категория трябва да се използва независимо от действително използвания бизнес модел и може да включва финансови инструменти, държани в бизнес модела държане с цел събиране (AC) или държане с цел събиране и продажба (FVOCI). Финансовите инструменти в тази категория трябва да се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

1.4.2.5. Капиталови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход

Даден инструмент може да бъде класифициран като капиталов инструмент, само ако отговаря на определението за собствен капитал от гледна точка на емитента. Основната категория за оценка на капиталови инструменти съгласно МСФО 9 е справедлива стойност в печалбата или загубата, но капиталовите инструменти могат също да бъдат определени като такива, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Съгласно МСФО 9, капиталовите инструменти обичайно се измерват по справедлива стойност чрез печалба или загуба, но при първоначалното признаване ОББ може да направи неотменим избор (на база отделен инструмент) да представя 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. Определянето 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 се признава като печалба или загуба.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Неотменимият избор за класифициране на актив като, отчитан по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход означава също, че дори когато инструментът бъде отписан, натрупаните печалби и загуби по справедлива стойност в друг всеобхватен доход не могат да бъдат признати в печалбата или загубата.

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

- По отношение на котираните капиталови инструменти, информацията за справедливата стойност ще е налична в най-голяма степен, така че те трябва да бъдат оценявани 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.

1.4.2.6. Деривативни финансови инструменти

Деривативни финансови инструменти са тези инструменти:

(а) чиято стойност се променя в следствие 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.

(с) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти включват валутни суапове, лихвени суапове, валутни форуърди, опции и фючърси. С изключение на опциите и фючърсите, деривативните финансови инструменти обикновено не се признават първоначално в отчета за финансовото състояние, тъй като не са свързани с разходи и тяхната нетна справедлива стойност е равна на нула. Опциите и фючърсите се признават първоначално по премията, платена за сключване на договора. След първоначалното признаване, дериватите се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя въз основа на котиран пазарни цени, модели на дисконтирани парични потоци или други модели за оценка.

МСФО 9 разграничава деривативни инструменти в две основни категории, в зависимост от това дали дериватът 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.

• Деривати за търгуване

Дериватът 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.

• Деривати с цел хеджиране

Деривати за хеджиране са тези, които са конкретно обозначени в дадено взаимоотношение за хеджиране. За целите на отчитането на хеджирането, само инструменти, които включват страна, външна за ОББ (т.е. външна за групата или индивидуалното предприятие, за което се отчита), могат да бъдат определени като хеджиращи инструменти.

Макар че ОББ прилага МСФО 9 считано от 1 януари 2018 г., изискванията за счетоводно отчитане на хеджирането се базират на тези от МСС 39 (преходни разпоредби на ЕС). Това е така, защото МСФО

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

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 могат да прилагат новите изисквания на МСФО 9 с изключение от обхвата само за хеджиране на портфейл от справедлива стойност на лихвен риск. Изборът на счетоводна политика трябва да бъде приложен към цялото счетоводно третиране на хеджирането и съответно решението на ОББ е да продължи да прилага изискванията на МСС 39.

МСС 39 разграничава три вида взаимоотношения за хеджиране, т.е. хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна операция. Дадено взаимоотношение за хеджиране отговаря на изискванията за счетоводно третиране като такова, само ако са спазени редица условия (вижте МСС 39.88). Всички деривативни инструменти трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Счетоводното третиране на промените в справедливата стойност зависи от вида хеджиране.

• Хеджиране на справедлива стойност

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. Обикновено, ОББ хеджира финансови активи с фиксиран лихвен процент с лихвени суапове, за да преобразува фиксирания лихвен процент в плаващ, с цел привеждане на хеджирания финансов инструмент в съответствие с реалните пазарни условия. Когато възникне хеджиране, ОББ документира взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, целта по отношение управлението на риска, а също и стратегията за хеджиране. Всякакви промени в справедливата стойност на дериватите, 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 лихвените суапове и свързаните с тях хеджирани позиции се отчитат като „Нетен резултат от хеджиращи деривати“. Ефектите от пазарните корекции, свързани с риска от неизпълнение на насрещната страна (CVA) и възможността за неизпълнение от страна на ОББ (DVA) също са включени в тази позиция.

Когато хеджирането вече не отговаря на критериите за отчитане на хеджирането, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, изчислена с помощта на коригирания ефективен лихвен процент, се амортизира в печалби или загуби за периода до падежа на позицията. Приходите от лихви и разходите за лихви от хеджиращи деривати и хеджирани активи се признават като „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ в отчета за печалбата или загубата. Неефективната част от хеджиращите сделки се посочва като „Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване“.

Отношения на хеджиране

От 2015 г. Банката има три хеджиращи отношения в банковия си портфейл. Всички тези позиции се отнасят до облигации с фиксиран лихвен процент, класифицирани като Финансови активи, държани с цел събиране и 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 обект на лихвен риск. През 2024 г. настъпи падежът на две от хеджираните позиции, поради което счетоводното отчитане на хеджирането към 31.12.2024 г. се отнася само за една оставаща хеджирана позиция.

Облигациите и суаповете в съответните хеджиращи взаимоотношения имат едни и същи условни суми и суми по главницата, срок, дати на преоценка, дати на постъпления и плащания по лихвата и главницата. Ефективността на описаните по-горе хеджиращи взаимоотношения се измерва в края на всяко тримесечие и от възникването им е в диапазона от 80% -125%.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

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.

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 позициите, 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 позиции, отнасящи се за хеджирания риск за даден период (съотношението на промените в справедливата стойност остава в интервала от 80-125%).

Източници на неефективност на хеджирането

Неефективност за лихвени суапове може да възникне поради:

- Разлики в съответните срокове 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 кредитната стойност на лихвения суап не е съпоставена с кредита. Въпреки това, хеджиращите суапове са изцяло обезпечени или се търгуват чрез клирингови къщи 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. Некатегоризиран като инструмент за хеджиране може впоследствие да бъде определен 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 Местния комитет за управление на риска.

1.4.2.7. Финансови пасиви

МСФО 9 разграничава три категории финансови пасиви:

• Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)

Даден финансов пасив се класифицира като държан за търгуване, ако е възникнал основно с цел обратно изкупуване в близко бъдеще; 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 дериват. Тези финансови пасиви трябва да се оценяват по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност трябва да се отчитат в печалбата или загубата.

• Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност (AC)

Тази категория се състои от всички останали недеривативни финансови пасиви, които не са класифицирани като държани за търгуване и не са определени от банката като такива по справедлива

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

стойност през печалба или загуба. Всички тези пасиви трябва да бъдат оценявани по амортизирана стойност. Финансовите пасиви, оценявани по амортизирана стойност в ОББ, включват:

- *Депозити на банки и други финансови институции*
- *Депозити на клиенти*
- *Репо сделки*
- *Външно финансиране*
- *Други*

Депозити на банки, други финансови институции и други клиенти

Депозитите на банки и други финансови институции и други клиенти включват средства, привлечени от ОББ под формата на разплащателни, специални (ескроу), депозитни, спестовни, бюджетни и други сметки. При първоначалното признаване, те се отчитат по справедливата стойност на получения депозит. Финансовите пасиви впоследствие се оценяват 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 отчитат заедно с начислената върху тях договорна лихва към датата на финансовите отчети.

Външно финансиране

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

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, а за задължението за обратно изкупуване се признава финансово задължение.

• Финансови задължения – Неусвоени кредитни ангажименти, Финансови гаранции, Гаранции за изпълнение 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. Тъй като финансовите гаранции попадат в обхвата на МСФО 9, към края на всеки отчетен период те се оценяват по по-високата от двете стойности: (i) сумата на обезщетението за загуба за гарантираната експозиция, определена въз основа на модела на очакваните загуби и (ii) останалото неамортизирано салдо на сумата при първоначалното признаване. В допълнение, провизии за загуба за ОКЗ се признават и за вземанията от такси, които са признати 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 разсрочват и включват в балансовата стойност на заема при

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

първоначално признаване. В края на всеки отчетен период ангажиментите се оценяват по (i) оставащото неамортизирано салдо на сумата при първоначалното признаване, плюс (ii) сумата на провизиите за загуби, определена въз основа на модела на очакваната кредитна загуба, освен ако ангажиментът не е да бъде предоставен кредит 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.

За договори, които включват както заем, така и неусвоен ангажимент и когато Банката не може отделно да разграничи ОКЗ на неусвояения компонент на кредита от компонента на кредита, се признава ОКЗ на неусвояения ангажимент заедно с провизиите за загуби по кредита. Доколкото комбинираният ОКЗ надвишава брутната балансова стойност на кредита, те се признават като пасив.

Акредитивът е неотменим ангажимент на Банката да плати на продавача по търговска сделка в строго съответствие с условията, определени в акредитива при откриването му. Такива финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови институции и други клиенти като финансова защита, свързана с определени плащания, за които може да има очакване титулярът да уреди.

Банката издава гаранции за изпълнение, които предоставят компенсация на бенефициента, в случай че клиента на банката не изпълни свое договорно задължение. Договорите за гаранция за изпълнение включват клауза за обезщетяване, която дава право на Банката да предяви от клиента всяка сума платена на бенефициента на гаранцията.

МСФО 17 определя като застрахователен договор този договор, според който едната страна (издавател) поема значителен застрахователен риск от другата страна (държателя на полицата) като се съгласява да компенсира държателя на полицата при възникване на определено несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие) повлияло неблагоприятно държателя на полицата. МСФО 17 Б26 (е) споменава гаранциите за изпълнение като пример за застрахователен договор, ако е прехвърлен значителен застрахователен риск. Предприятие може да не прилага МСФО 17 за издадените финансови гаранции, ако направи избор да отчита този тип гаранции в съответствие с МСФО 9.

Банката издава гаранции за изпълнение от одобрен и отпуснат кредитен лимит, след направена оценка на кредитния риск на банковия клиент. Кредитния лимит е обезпечен от предоставено от банковия клиент обезпечение – залог на материални активи, стоки, вземания и др. Освен това, в договора за гаранция за изпълнение е включена клауза за обезщетяване, която дава право на Банката да предяви от клиента всяка сума, платена на бенефициента на гаранцията. В случай на плащане към бенефициента, Банката незабавно признава вземане от банковия клиент (получателя на гаранцията).

Като се вземе предвид правото на Банката на регрес в случай на неизпълнение от страна на клиента (клауза за обезщетяване), действителният риск на Банката е по-скоро кредитен риск (клиента не е в състояние да изплати сумите платени на бенефициента), отколкото застрахователен риск (възникване на несигурно събитие). Това също така се потвърждава от начина, по който този продукт се управлява от бизнеса – като част от управлението на кредитния риск. Това показва, че гаранцията за изпълнение и клаузата за обезщетяване са една отчетна единица, която като цяло не води до увеличаване на застрахователния, а на кредитния риск. Затова отчитането на гаранциите за изпълнение е в съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти. При издаване на гаранция се завежда задбалансов ангажимент и се признава провизия за ОКЗ в баланса на Банката. В случай че се предяви плащане по гаранцията, се завежда вземане в баланса на Банката, което подлежи на обезценка за кредитни загуби.

1.4.3. Обезценка на финансови активи

Обща информация

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел за очакваните кредитни загуби (ОКЗ), 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, включително:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност;
- Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- Издадени кредитни ангажименти, които не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- Предоставени финансови гаранции, които не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- Вземания по лизингови договори, признати от лизингодателите (в обхвата на МСФО 16); и
- Договорни активи (в обхвата на МСФО 15)

Моделът за обезценка е модел за очакваните кредитни загуби, при който сумата на обезценката се оценява 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 оценка на обезценката зависи от подхода, който се прилага към финансовите инструменти, попадащи в обхвата.

Оценяване на ОКЗ

ОКЗ се изчислява като произведение на вероятността от неизпълнение (PD), очакваната експозиция при неизпълнение (EAD) и загуба при неизпълнение (LGD).

Дефиниция за 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. Даден финансов актив се счита в неизпълнение, ако е изпълнено някое от следните условия:

- налице е значително влошаване на кредитоспособността, водещо до „малка вероятност за погасяване“ – влошаване на финансовото състояние, при което компанията не може да генерира достатъчно устойчиви приходи за обслужване на дълга – нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци е недостатъчна за покриване на задълженията към кредиторите;
- преустановено е начисляването на лихви по актива;
- Активът е маркиран като реструктуриран в съответствие с вътрешните политики за реструктуриране на задължения и е предоставено второ реструктуриране или клиента има просрочие от 30 дни.
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът или друг кредитор е обявил несъстоятелност или е поискал подобни мерки за защита;
- кредитния лимит, предоставен на клиента, е прекратен.

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

ОКЗ се изчисляват по начин, който отразява:

- обективна вероятностно претеглена сума;
- стойността на парите във времето; и
- информация за минали събития текущи условия и прогнозни икономически условия.

ОКЗ за целия живот на кредита представлява сумата на ОКЗ през целия живот на финансовия актив, сконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент. 12-месечната ОКЗ представлява частта от ОКЗ за целия живот на кредита в резултат от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчета.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Значително увеличение на кредитния риск

Базата за оценяване (12-месечно PD или PD за целия живот) зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. Използват се различни нива при оценката за значително увеличение на кредитния риск, последвани от два многостепенни подхода (един за кредити и аванси и друг за дългови ценни книжа), които се прилагат за класифициране в отделните фази, като например:

- Вътрешният кредитен рейтинг за целия срок към отчетната дата се различава с 200% или повече спрямо рейтинга при първоначално признаване
- Флаг за реструктуриране
- Брой дни на просрочие
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на PD 9 към отчетната дата
- Колективна оценка
- Прогнозна информация

ОББ също така взема предвид три различни прогнозни макроикономически сценария с различни теглови коефициенти при изчисляването на ОКЗ. Базовият макроикономически сценарий представлява оценката на банката за най-вероятния изход и служи като основен входен параметър за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на ОКЗ е максималният договорен срок, (включително възможностите за удължаване).

Ниво	Фаза	Логика за прехвърляне и връщане
Ниво 1: Вътрешен кредитен рейтинг	От фаза 1 към фаза 2	LTPD към отчетната дата $\geq 200\%$ * оставащия LTPD при първоначално признаване
	От фаза 2 към фаза 1	LTPD към отчетната дата $< 200\%$ * оставащия LTPD при първоначално признаване
	към фаза 3	Рейтинг за неизпълнение PD10-PD12
	От фаза 3	Възстановяване от рейтинг за неизпълнение PD10-PD12
Ниво 2 Реструктуриране	От фаза 1 към фаза 2	Флаг за реструктуриране
	От фаза 2 към фаза 1	Вече без флаг за реструктуриране
Ниво 3 Дни на просрочие	От фаза 1 към фаза 2	Повече от 30 дни просрочие
	От фаза 2 към фаза 1	Вече няма повече от 30 дни просрочие
Ниво 4 Списък под наблюдение	От фаза 1 към фаза 2	Експозиция в списък под наблюдение
	От фаза 2 към фаза 1	Експозиция, която вече не е в списък под наблюдение
Ниво 5 Колективна оценка	Промени във фазите от/към фаза 2 и от/към фаза 3	Базирано на експертна кредитна преценка (ръчно решение)

1.4.4. Отписване

1.4.4.1. Финансови активи

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права за получаване на парични потоци от актива са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от актива са запазени, но е поет договорен ангажимент за пълното им изплащане на трето лице без съществено забавяне в рамките на споразумение за изплащане („pass-through” споразумение); или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени и или (a) ОББ е прехвърлила по същество всички рискове и ползи от финансовия актив, или (b) ОББ нито е прехвърлила, нито е запазила по същество всички рискове и ползи от финансовия актив, но е прехвърлила контрола върху актива.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

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.

Банката също така отписва финансов актив или част от него, когато няма разумно очакване за възстановяване на договорните парични потоци от финансовия актив изцяло или частично. При определени обстоятелства предоговарянето или модифицирането на договорните парични потоци на финансов актив може да доведе до отписване на съществуващия финансов актив. Съответно, датата на модификация е датата на първоначалното признаване на финансовия актив, когато изискванията за обезценка се прилагат към модифицирания финансов актив. Ако договорените парични потоци на финансов актив са предоговорени или модифицирани по друг начин, но финансовият актив не е отписан, не може автоматично да се счита, че този финансов актив има по-нисък кредитен риск. Банката преценява дали е налице значително увеличение на кредитния риск след модификацията, въз основа на разумна и аргументирана информация, налична без ненужни разходи или усилия.

1.4.4.2. Финансови пасиви

Даден финансов пасив се отписва от отчета за финансовото състояние, когато задължението по пасива е уредено, отменено или 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.

1.5. Оценяване на справедливата стойност

• Дефиниция на справедливата стойност

ОББ оценява по справедлива стойност своите финансови инструменти, като деривати и дългови и капиталови инструменти, класифицирани като HFT (държани за търгуване) или FVOCI (по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход) към отчетната дата. Банката също така оповестява справедливите стойности на финансови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, както и инвестиционни имоти, оценени по себестойност, намалена с начислената амортизация и обезценки. Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив в обичайна транзакция между пазарни участници към датата на оценяване.

Обичайната транзакция е транзакция, която предполага изложеност на пазара за определен период преди датата на оценяване, за да се осигури възможност за обичайни и стандартни пазарни дейности, характерни за транзакции с такива активи или пасиви; това не е принудителна сделка (например разпродажба поради финансова принуда или принудителна ликвидация). Пазарни участници са купувачи и продавачи на основния (или най-изгодния) пазар за съответния актив или пасив, които притежават всички от следните характеристики:

- Те са независими един от друг (т.е. не са свързани лица);
- Те разполагат с необходимите знания и имат разумно разбиране за актива или пасива и транзакцията, като използват цялата налична информация, включително такава, която може да бъде получена чрез обичайна и стандартна надлежна проверка;
- Те са в състояние да сключат транзакция за съответния актив или пасив;
- Те са склонни да извършат транзакция за актива или пасива, т.е. те са мотивирани, а не са принудени или заставени да го направят.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за ОББ.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява чрез използване на допусканията, които пазарните участници биха използвали при ценообразуването на актива или пасива, като се допуска, че те действат в съответствие със своя най-добър икономически интерес.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Ако няма налични котировки, се използват техники за надеждно оценяване на справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставяне с текущата пазарна стойност на друг подобен финансов инструмент или определяне на дисконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез прилагане на сконтови проценти, равни на преобладаващата норма на възвръщаемост, оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив отчита способността на даден участник на пазара да генерира икономически ползи чрез използване на актива по най-ефективния и най-добия начин или чрез продажбата му на друг участник на пазара, който би използвал актива по най-ефективния и най-добрия начин.

ОББ използва техники за оценка, като например модел на дисконтираните парични потоци, модели за пазарни еквивалентни, метод на реална стойност, които са подходящи при конкретните обстоятелства и за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност, като максимално се използват съответните наблюдаеми входни данни и се минимизира използването на ненаблюдаеми входни данни.

• Йерархия на справедливата стойност

Съветът по международни счетоводни стандарти (IASB) е определил йерархия на справедливата стойност, за да подобри последователността и съпоставимостта в оценяването на справедливата стойност и свързаните с това оповестявания.

За да се подобри последователността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания, МСФО 13 установява йерархия на справедливата стойност, която класифицира в три нива входни данни, използвани при техниките за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливата стойност дава най-висок приоритет на котировките (некоригирани цени) на активни пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от Ниво 1) и най-нисък приоритет на ненаблюдаеми входни данни (входни данни от ниво 3). Трите нива на йерархията на справедливата стойност са дефинирани, както следва:

- **Входни данни от Ниво 1** са котираните (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви, до които Банката има достъп към датата на оценяването. Дадена котирана цена на активен пазар осигурява най-надеждното доказателство за справедлива стойност и се използва без корекция за оценяване на справедливата стойност в случаите, когато е налична, освен при много конкретни обстоятелства, дефинирани от МСФО 13. Оценяването на справедливата стойност от Ниво 1 също така се наричат пазарно-обвързани оценки.

- **Входни данни от Ниво 2** представляват входни 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 входни данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Оценяването от Ниво 2 на справедливата стойност често се основава на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входни данни.

- **Входни данни от Ниво 3** представляват ненаблюдаеми входни данни за актив или пасив. Ненаблюдаемите входни данни се използват за оценяване на справедливата стойност в случаите, когато няма налични подходящи наблюдаеми входни данни, което позволява оценяване в ситуации с малка или никаква пазарна активност за актива или пасива към датата на оценяване. Въпреки това, целта на оценяването на справедливата стойност остава същата, т.е. изходна цена към датата на оценяване от гледна точка на даден пазарен участник, притежаващ актива или дължащ пасива. Следователно, ненаблюдаемите входни данни трябва да отразяват допусканията, които биха използвали пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, включвайки свързани с риска допускания. Оценяването на справедливата стойност от Ниво 3 често се базира на техники за оценка (оценка, обвързана с модел), използващи поне една ненаблюдаема единица от данни, която е значима за цялостното оценяване на справедливата стойност, или чрез използването на техника за оценка, при която агрегиращият ефект от ненаблюдаемите данни е значим за цялостното определяне на справедливата стойност.

Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на Ниво 1, тъй като пазарно-обвързаната оценка се счита за най-надеждния начин за определяне на справедливата стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

В случай че съществува активен пазар, за оценяването на финансовия актив или финансовия пасив трябва да се използват публикувани ценови котировки. В случай че към момента няма публикувани ценови котировки, трябва да се приложи техника за оценяване. По този начин използването на наблюдаеми параметри трябва да бъде в максимална степен, докато използването на ненаблюдаеми параметри трябва да бъде сведено до минимум. За активи и пасиви, които се признават по справедлива стойност във финансовите отчети на периодична база, ОББ определя дали са настъпили прехвърляния между Нива в йерархията чрез преоценка на категоризацията (на базата на входните данни от най-ниско ниво, които са значими за оценката на справедливата стойност като цяло) в края на всеки отчетен период.

Ръководството на ОББ определя политиките и процедурите както за повтаряща се оценка на справедливата стойност, като финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход, така и за еднократна оценка като 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 входни 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 в пазарната стойност

Счетоводните стандарти изискват използването на „bid“ цени за дълги позиции и „ask“ цени за къси позиции, приложени към нетните открити позиции, както и извършване на корекции в случаите на междинни („mid“) или остарели („stale“) цени, неликвидни пазари или използване на моделни цени вместо пазарни котировки. МСФО не позволява корекции единствено за отразяване на въздействието върху пазарната цена на „дъмпинговите“ големи участия на пазара (т.нар. блокови отстъпки).

Корекциите на пазарната стойност са приложими за всички позиции в търговския и банковия портфейл, които се оценяват по справедлива стойност с промени в стойността, отчетени или през печалбата или загубата, или през друг всеобхватен доход. Това включва позиции, класифицирани като, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVPL), включително финансови инструменти, определени като такива и такива, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI). Корекциите в пазарната стойност покриват разходите за уреждане, разходите за финансиране, свързаните с модела корекции на оценката и експозициите към насрещната страна, както и корекции, които са специфични за транзакцията.

1.6. Имоти, машини и оборудване

Позициите, свързани с имоти, машини и оборудване се оценяват по себестойност, намалена с всякакви начислени 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 са, както следва:

Годишни норми на амортизация (полезен живот)	
Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения по наето имущество	Срокът на наема
Хардуер и ноутбуци	30% (3.4 години)
Офис оборудване и обзавеждане	15% (6.7 години)
Копирни машини	33.3% (3 години)
Автомобили	25% (4 години)
Оборудване за сградни инсталации	4% (20 години)
Офис техника, сървъри, банкомати и ПОС	20% (5 години)
Сейф / Каса	10% (10 години)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

1.7. Нематериални активи

Нематериалните активи, включително компютърен софтуер, представляват позиции, които нямат физическо измерение и ОББ очаква да бъдат генерирани бъдещи икономически ползи за повече от 1 година. Те се оценяват по себестойност, намалена с всякакви начислени 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)

1.8. Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот се признава, когато ОББ държи имота с намерението или да печели приходи от наем, или за увеличаване стойността на капитала, или и за двете, но не и за продажба в обичайната си дейност или използване за административни цели. При първоначалното им придобиване инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване. Впоследствие инвестиционните имоти се оценяват с помощта на „модела на себестойността“, т.е. цената на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислените загуби от обезценка. При наличие на индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя неговата възстановима стойност като по-високата от: стойността в употреба и справедливата стойност, намалена с разходите по продажбата на инвестиционния имот. Балансовата стойност на имота се намалява до неговата възстановима стойност, като разликата се признава като обезценка в отчета за печалбата или загубата.

Загуба от обезценка, призната през предходни години, се възстановява чрез Отчета за печалбата или загубата, в случай че има последващи промени в прогнозите за определяне на възстановимата стойност. Последващи разходи се капитализират само когато съществуването на бъдещи икономически ползи се предполага и разходите могат да бъдат надеждно оценени. Всички други разходи за ремонт и поддръжка на инвестиционните имоти се признават като разход при възникването им. Инвестиционните имоти се амортизират през техния полезен живот, който за сградите е определен на 33,3 години, за оборудването на 5 години, а земята не се амортизира.

ОББ прехвърля имот към или от инвестиционни имоти, когато и само когато има промяна в предназначението. Промяна в предназначението настъпва, когато имотът отговаря или престане да отговаря на определението за инвестиционен имот и има доказателство за промяната в предназначението. Примерите за промяна в предназначението включват:

- (а) започване на обитаване за собствени цели или на подобрене с оглед на обитаване за собствени цели – предназначението се сменя от инвестиционен имот на имот обитаван за собствени цели;
- (b) започване на строителство с оглед продажба – за прехвърляне от инвестиционен имот към материални запаси; предназначението се сменя от инвестиционен имот на материални запаси
- (c) край на обитаването за собствени цели – предназначението се сменя от имот обитаван за собствени цели на инвестиционен имот; и (d) сключване на оперативен лизинг с трета страна – предназначението се променя от материални запаси към инвестиционен имот.

Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти (представляващи придобито обезпечение или инвестиционни имоти, придобити в рамките на обичайната банкова дейност) се оценяват първоначално по цена на придобиване, която отразява справедливата им стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

инвестиционните имоти се определя от независими експерти по оценка на недвижими имоти, като се използват общоприети методи за оценка. Такива методи включват метода на приходите и метода на дисконтиране на паричните потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни транзакции с подобни имоти на същото място и в състояние като тези на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционни имоти изисква използването на приблизителни оценки като бъдещи парични потоци от активите и скотови проценти, приложими към тези активи. Тези оценки отразяват местните пазарни условия към датата на придобиване и датата на отчета за финансовото състояние. ОББ тества за обезценка своите инвестиционни имоти ежегодно, като сравнява отчетната стойност на имота с неговата справедлива стойност, намалена с разходите за продажба въз основа на независима пазарна оценка.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е оповестена в бележка 4.2.

1.9. Обезценка на нефинансови активи

Когато ОББ изготвя финансови отчети, тя гарантира, че балансовата стойност на нефинансовия актив не надвишава сумата, която може да бъде получена от използването или продажбата му („възстановима стойност“). ОББ прави оценка към всяка отчетна дата дали има индикации, че даден актив може да бъде обезценен. Индикациите, че е налична обезценка, могат да произтичат от вътрешен източник (напр. състоянието на актива) или външен източник (напр. нова технология или значителен спад в пазарната стойност на актива). Ако съществуват такива индикации или когато се изисква годишен тест за обезценка на даден актив, ОББ прави оценка на възстановимата стойност на актива.

Възстановимата стойност се определя като по-високата от стойността в употреба и справедливата стойност, намалена с разходите за продажба. Стойността в употреба се определя като дисконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени от актив или единица, генерираща парични потоци.

Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен ако активът не генерира парични потоци, които са до голяма степен независими от тези от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив надвишава неговата възстановима стойност, активът се счита за обезценен и стойността му се намалява до неговата възстановима стойност. При оценката на стойността в употреба, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се използва дисконтов процент преди данъци, който отразява текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за актива. При определяне на справедливата стойност, намалена с разходите за продажба се използва подходящ модел за оценка. Тези изчисления се потвърждават от модели за оценка, котираны цени на акции за публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедлива стойност.

1.10. Обезценка на други вземания

Вземания, различни от свързаните с кредити (напр. по договори за наем, вземания по договори за услуги, които са предимно краткосрочни), се тестват за обезценки, като се прилага опростен подход (поради ниска същественост) на годишна база в случай на индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (напр. причини за задействие са дни просрочие, друга информация, показваща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставените обезпечения и получените гаранции. Всички вземания с просрочие над 90 дни са във Фаза 3 и са обезценени с 50%, а тези с дни просрочие >180 са 100% обезценени. Вземанията с просрочие под 90 дни са във Фаза 2 (не са обезценени) и подлежат на ОКЗ: от 2,3% за търговски вземания; 2,7% за оперативен лизинг и 0,2% за парични обезпечения, депозирани по деривативни сделки или договори за наем. Очакваните кредитни загуби (ОКЗ) се отчитат като разход за обезценка на Други вземания, а последните се отчитат нетно от ОКЗ в Отчета за финансовото състояние.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

1.11. Данъци

Данъците, оповестени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Приход, съответно разход за корпоративен данък в Отчета за печалбата или загубата, представляват сумата от текущите данъци за отчетния период и всякакви промени в отсрочените данъци.

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на корпоративния данък върху облагаемата печалба за даден период, изчислен по данъчната ставка ефективна към датата на финансовите отчети. Разходът за корпоративен данък, 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.

Отсроченият данък върху дохода се изчислява чрез използването на метода на задължението върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода, когато ще бъде реализирано вземането или е уредено задължението, 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 дела, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране, и др. ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генерирана достатъчна данъчно облагаема печалба, срещу която да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход в Отчета за печалбата или загубата, освен ако данъкът е възникнал в резултат на транзакции или събития отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период. Текущите и отсрочените данъци 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.

Правила на модела на втория стълб на ОИСР

През декември 2023 г., глобалният минимален данък по втори стълб беше приет в националното законодателство с дата на прилагане от 01.01.2024 г. Съгласно тези правила, ОББ и нейните дъщерни дружества ще бъдат задължени да плащат допълнителен национален данък върху печалбите, които се облагат с ефективна данъчна ставка под 15%.

Съгласно изискванията на Втори стълб, ОББ се определя като съставно предприятие и ефективната данъчна ставка се изчислява въз основа на печалбите на всички дружества от Групата КВС в България (ниво юрисдикция България).

Въз основа на резултатите от 2024 г. допълнителният национален данък за всички лица от Групата КВС на ниво юрисдикция България е 4,90%.

За ОББ и нейните консолидирани дъщерни дружества, покритите данъци включват разходите за корпоративен данък съгласно финансовите отчети за 2024 г. Отсрочените данъци не се коригират, тъй като нито едно от предприятията не е признало отсрочен данъчен актив върху предишни данъчни загуби.

ОББ приложи изменението на СМСС към МСС 12, Данъци върху дохода, което предвижда задължително временно изключение от признаването или оповестяването на отсрочени данъци, свързани с Втори стълб.

1.12. Провизии и условни задължения

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 провизии представлява най-добрата прогноза за разхода, изискван за уреждане на задължението към датата на отчета за финансовото състояние. Когато ефектът на времето е съществен, сумата призната като провизии представлява нетната настояща стойност на най-добрата прогноза.

Поради вътрешноприсъщия си характер, провизиите изискват управленска преценка по отношение на сумата и времевия момент на вероятните бъдещи изходящи икономически потоци. Не се признават провизии за бъдещи операционни загуби.

1.13. 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 възнаграждение, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или конструктивно 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.

1.14. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от/разходите за лихви се признават в печалбата или загубата на базата на текущо начисляване за следните лихвоносни финансови инструменти.

- лихви по финансови инструменти, оценени по амортизирана стойност;
- лихви по финансови инструменти, оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.
- лихви по финансови инструменти, оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата

Таксите, неразделно свързани с отпускането на кредити, се представят като приходи от лихви.

1.15. Приходи от такси и комисиони

ОББ/Групата получава приходи от такси и комисиони от разнообразна гама финансови услуги, които предоставя на своите клиенти. Приходите от такси и комисиони се признават в размер, който отразява възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на предоставянето на услугите. Задълженията за изпълнение, както и времето за тяхното изпълнение, се идентифицират и определят в началото на договора. Договорите с клиенти не включват задължения за многократно изпълнение. ОББ/Групата като цяло е стигнала до заключението, че е принципал в своите договори с клиенти, тъй като обикновено контролира услугите, преди да ги прехвърли на клиента.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Приходи от такси и комисиони от услуги, при които задълженията за изпълнение се удовлетворяват с течение на времето

Задълженията за изпълнение, които се удовлетворяват с течение на времето, са свързани с поддържане на сметки, попечителски услуги, както и документарни акредитиви и гаранции, издадени от Банката, където клиентът едновременно получава и консумира ползите, осигурени от дейността на Банката /Групата, докато Банка/ Групата е изпълнител. Цената за тези услуги се взема от сметката на клиента на регулярна база (например годишно, месечно).

Приходи от такси и комисиони от предоставяне на услуги, при които задълженията за изпълнение са изпълнени към определен момент

Предоставените услуги, при които задълженията за изпълнение на ОББ / Групата са изпълнени към определен момент, се признават, след като контролът върху услугите бъде прехвърлен на клиента. Това обикновено става при завършване на основната транзакция или услуга или, за такси или компоненти на такси, които са свързани с определено изпълнение, след като са налице съответните критерии за изпълнение. Те включват базирани на транзакции такси за откриване на сметки, касови транзакции, изпълнение на платежни нареждания, транзакции с банкови карти, такси за обработка на кредити и се взимат от сметката на клиента при извършване на транзакцията.

Услуги, при които задълженията за изпълнение са изпълнени към определен момент, са също така и договаряне или участие в договарянето на транзакция за трета страна, като например уреждане/участие или договаряне придобиването на акции или други ценни книжа, или покупка или продажба на фирми, такси за посредничество и поемане на задължения. Банката има едно единствено задължение за изпълнение по отношение на тези услуги, което е успешно изпълнение на транзакцията, посочена в договора.

Таксите, свързани с потвърждаване на документарни акредитиви и авалиране на банкови гаранции, са такси, начислени по сметката на клиента при извършване на транзакцията, и се признават съгласно принципите на МСФО 15. Те са оповестени отделно в бележките като част от общите приходи от такси и комисиони, но така че да могат да бъдат разграничени от общите приходи от договори с клиенти, признати за услугите по-горе.

Таксите и комисионите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент по финансов актив или пасив, се представят като приходи или разходи за лихви.

1.16. Приход от наеми

Приходите от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признават съгласно МСФО 16. Приходите се признават до степента, до която е вероятно да има приток от икономически ползи в ОББ и в случай че приходите могат да бъдат оценени по надежден начин. Банката признава приходите от наеми на линейна база.

1.17. 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 определя 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 прави 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

- 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 да използва актива съгласно договора.
- Банката има право да контролира използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката прави повторна оценка дали договорът е или съдържа лизинг само ако условията на договора бъдат променени.

Оценяване и признаване на лизинг – Банка 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 оставащото салдо по задължението за всеки период. Активът с право на ползване се амортизира за срока на лизинга по линейния метод, като се вземат предвид възможностите за удължаване.

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 (включително фиксирани плащания по същество), намалени с всякакви вземания за стимули за лизинг;
- 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, ако той може да бъде непосредствено определен. В противен случай за дисконтиране на лизинговите вноски се използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя.

Срокът на лизинга е неотменим период от лизинга; периодите, обхванати от опции за удължаване и прекратяване на лизинговия договор, се включват в срока на лизинговия договор само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор ще бъде продължен или няма да бъде прекратен.

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

- сумата на първоначалната оценка на лизинговото задължение
- всякакви лизингови плащания, извършени на или преди началната дата минус всички получени лизингови стимули
- всички първоначални директни разходи, и
- разходи за възстановяване.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички начислени амортизации и всички начислени 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 линейния метод за срока на лизинга. Периодите на амортизация за активите с право на ползване се основават на срока на договора:

- право на ползване на офис сграда: 1 – 10 години
- право на ползване на автомобили: 1 – 5 години

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

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 лизинги и лизинги на активи с ниска стойност, се признават на линейна база като разход в печалбата или загубата. Банката прилага облекчението за активи с ниска стойност на индивидуална база, за всеки лизинг поотделно, т.е. за лизинговите договори, при които активът е преотдаден под наем, актив с право на ползване се признава със съответното задължение по лизинг; за всички други лизинги на активи с ниска стойност, лизинговите плащания, свързани с тези лизинги, се признават като разход на линейна база за срока на лизинга.

Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца. Активите с ниска стойност 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 1.2.

Оценяване и признаване на лизинг – Банка като лизингодател

Финансов лизинг

Групата представя финансов лизинг, като лизингодател, като вземане, равно на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва лизинговите плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирана с лихвения процент, присъщ на лизинга. Лизингът се отчита като финансов лизинг, когато лизингодателят прехвърли на лизингополучателя всички значителни рискове и ползи от собствеността върху актива.

Типичните показатели, които ОББ/Групата разглежда, за да определи дали всички значими рискове и ползи са прехвърлени, включват: настоящата стойност на лизинговите плащания в сравнение със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срокът на договора за лизинг в сравнение с икономическия живот на предмета на лизинга; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизинговия актив в края на договора за финансов лизинг. Всички други лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Лизингови плащания

Плащания, направени от лизингополучател в полза на ОББ/Групата, свързани с правото на ползване на базов актив по време на срока на лизинга, включващи следното:

- (а) фиксирани плащания (включително фиксирани плащания по същество), намалени с стимули за лизинг;
- (б) променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент;
- (с) цената на упражняване на опция за закупуване, ако лизингополучателят е достатъчно сигурен, че ще упражни тази опция; и
- (д) плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинговия договор отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор от лизингополучателя.

За лизингополучателя, лизинговите плащания също включват суми, които се очаква да бъдат платени от лизингополучателя съгласно гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания не включват плащания, разпределени към нелизингови компоненти по договор, освен ако лизингополучателят

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

избере да комбинира нелизингови компоненти с лизингов компонент и да ги отчита като единичен лизингов компонент.

За ОББ/Групата, лизинговите плащания също така включват всички гаранции за остатъчна стойност, предоставени на ОББ/Групата от лизингополучателя, страна, свързана с лизингополучателя или трета страна, несвързана с ОББ/Групата, която е финансово способна да изпълни задълженията по гаранция. Лизинговите плащания не включват плащания, разпределени към нелизингови компоненти.

Начало на лизинговия договор и начало на лизинговия срок

Прави се разлика между началото на лизинговия договор (начална дата) и началото на срока по лизинговия договор (начална дата). Началото на договора за лизинг е по-ранната от двете дати – на договора за лизинг или на поемане на задълженията на страните по основните условия на договора за лизинг. Към тази дата:

- лизингът е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- при финансов лизинг се определят сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинга.

Началото на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Групата първоначално признава вземането по лизинг.

Първоначално и последващо оценяване

ОББ / Групата признава вземане по финансов лизинг към началната дата на стойност, равна на нетната инвестиция в лизинга. Първоначалните преки разходи се включват в изчисляването на вземането по финансов лизинг. По време на срока на лизинговия договор, ОББ/Групата начислява финансови приходи (приходи от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Нетната инвестиция във финансов лизинг е представена във финансови активи по амортизирана стойност, в заеми и вземания от клиенти, след обезценка, съгласно политиката за обезценка на финансови активи по амортизирана стойност.

Оперативен лизинг

Лизинговите договори, при които ОББ не прехвърля съществено всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, направени при договаряне на оперативен лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизинговия актив и се признават за срока на лизинга на същата база като дохода от наем от този актив. Приходите от наем по договори за оперативен лизинг се признават линейно за срока на лизинга.

1.18. Акционерен капитал

Акционерният капитал на ОББ е посочен по номиналната стойност на емитираните и записани от ОББ акции. Всички други допълнителни постъпления от продажбата на акции над номиналната им стойност се отчитат в премии от акции.

През първото тримесечие на 2024 г. капиталът на ОББ АД е увеличен от 177,168,448 лв. на 194,008,837 лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

2. БЕЛЕЖКИ КЪМ ОТЧЕТА ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Трябва да се отбележи, че приходите и разходите за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. на бившата КВС Банк България ЕАД, са включени в отчета за доходите след датата на юридическото сливане (10 април 2023 г.).

Бележка 2.1: Нетен лихвен доход

НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент	968,120	759,809	964,161	757,193
Депозити в банки	113,049	129,717	113,049	129,717
Кредити и аванси на клиенти	693,316	543,281	689,358	540,665
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	36,783	12,989	36,783	12,989
Финансови активи по амортизирана стойност	124,972	73,558	124,971	73,558
Други активи	-	264	-	264
Приходи от лихви по други финансови инструменти	15,854	14,656	30,546	29,590
Приход от лихви от вземания от финансов лизинг	-	-	14,689	14,904
Деривати, държани за търгуване	12,104	10,136	12,104	10,136
Деривати — отчитане на хеджиране	3,337	4,306	3,337	4,306
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	330	210	330	210
Приходи от лихви по пасиви	83	4	86	34
Разходи за лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент	(166,171)	(106,567)	(167,035)	(109,420)
Депозити на банки	(61,396)	(45,473)	(61,396)	(45,473)
Депозити на клиенти	(44,785)	(27,891)	(44,785)	(27,891)
Дългосрочно привлечени средства	(59,990)	(33,203)	(60,854)	(36,056)
Разходи за лихви по други финансови инструменти	(2,164)	(2,559)	(2,164)	(2,559)
Финансови пасиви, държани за търгуване	(665)	(557)	(665)	(557)
Деривати—отчитане на хеджиране	(671)	(903)	(671)	(903)
Разходи за лихви по лизинг	(631)	(521)	(631)	(521)
Лихвени разходи по активи	(197)	(578)	(197)	(578)
Общо нетен лихвен доход	815,639	665,339	825,508	674,804

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 2.2: Нетен доход от такси и комисиони

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от такси и комисиони				
Такси за услуги, свързани с карти	117,385	92,849	117,385	92,849
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	73,171	62,108	73,170	62,107
Преводи на средства и парични транзакции	65,083	60,464	65,082	60,462
Такси от FX сделки	54,806	50,041	54,797	50,042
Такси от банково застраховане	24,153	19,745	24,153	24,877
Кредити и аванси на клиенти	19,743	14,104	20,652	17,087
Такси от управление на активи	15,455	11,232	15,455	11,232
Гаранции и акредитиви	8,617	6,965	8,617	6,965
Такси от доверително управление и попечителски услуги	4,728	3,326	4,728	3,326
Такси трезор	1,083	599	1,083	599
Други такси и комисиони	3,332	4,352	3,724	4,328
	387,556	325,785	388,846	333,874
Б. Разходи за такси и комисиони				
Такси за кредитни и дебитни карти	(79,666)	(61,003)	(79,666)	(61,003)
Кредити и аванси на клиенти	-	-	-	-
Гаранции и акредитиви	(2,588)	(2,630)	(2,588)	(2,630)
Такси от доверително управление и попечителски услуги	(1,993)	(1,549)	(1,993)	(1,549)
Преводи и касови операции	(6,554)	(5,737)	(6,554)	(5,737)
Такси от продажби на SMS пакети/е-мейли	(5,562)	(4,605)	(5,562)	(4,605)
Разходи за застраховки	(1,488)	(974)	(1,869)	(1,596)
Други	(813)	(2,092)	(1,011)	(2,396)
	(98,664)	(78,590)	(99,243)	(79,516)
Общо нетен доход от такси и комисиони	288,892	247,195	289,603	254,358

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 2.3: Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване				
Печалби/(загуби) от обмен на валута				
Нетни печалби от валутни деривати	1,225	1,528	1,223	1,524
Печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване – лихвоносни инструменти	574	(87)	574	(87)
	1,799	1,441	1,797	1,437
Държавни и корпоративни ценни книжа	933	1,437	933	1,437
	933	1,437	933	1,437
ОБЩО	2,732	2,878	2,730	2,874

Бележка 2.4: Нетни други приходи от дейността

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	15,850	1,467	16,072	1,850
Приходи от наем и оперативен лизинг	4,076	3,995	5,673	5,410
Други оперативни приходи (Разходи)/Възстановяване на разходи по провизии	845	767	3,998	3,350
Амортизация на инвестиционни имоти и активи отдадени на оперативен лизинг	(746)	(1,276)	(746)	(1,276)
Други	(2,377)	(2,550)	(4,087)	(4,027)
Други	(5,705)	(1,778)	(6,246)	(2,369)
ОБЩО	11,943	625	14,664	2,938

Печалбите/загубите при отписване на дълготрайни активи през 2024 г. включват:

- 11 млн. лв. от продажба на собствени имоти, които ОББ не използва,
- 4,7 млн. лв. от продажба на инвестиционни имоти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 2.5: Оперативни разходи

Разходи за персонала	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи за заплати	(160,336)	(141,769)	(161,230)	(144,054)
Разходи за социални осигуровки	(27,185)	(23,275)	(27,339)	(23,634)
Бонуси и други компенсации	(25,712)	(17,785)	(25,825)	(18,034)
Други разходи за персонала	(7,234)	(6,009)	(7,249)	(6,074)
Провизии за реструктуриране на персонала	225	-	225	-
Разходи за пенсии	(1,099)	(1,222)	(1,099)	(1,132)
ОБЩО	(221,341)	(190,060)	(222,517)	(192,928)

Общи административни разходи	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
ИТ разходи	(111,910)	(106,585)	(112,220)	(106,891)
Фонд за гарантиране на влоговете	(40,926)	(17,903)	(40,926)	(17,903)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(47,356)	(40,327)	(47,604)	(40,503)
Разходи за наеми	(3,866)	(2,589)	(3,551)	(2,593)
Реклама, маркетинг и комуникации	(8,044)	(8,003)	(8,062)	(8,046)
Разходи за външни услуги	(10,428)	(7,540)	(10,508)	(7,690)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(6,738)	(4,052)	(6,738)	(4,052)
Разходи за обучение	(1,553)	(1,079)	(1,557)	(1,083)
Други разходи	(13,292)	(14,042)	(13,327)	(14,246)
ОБЩО	(244,113)	(202,120)	(244,493)	(203,007)

Разходи за амортизация	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация на имоти и оборудване	(21,612)	(19,918)	(22,073)	(19,955)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(15,230)	(14,314)	(15,230)	(14,666)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(15,911)	(15,249)	(15,970)	(15,326)
ОБЩО	(52,753)	(49,481)	(53,273)	(49,947)

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(903)	(904)	(903)	(958)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

През 2023 г. разходите за предоставени неаудиторски услуги от одитора са в размер на 12 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана база. През 2024 г. разходите за предоставени неаудиторски услуги от одитора са в размер на 4 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана база.

Бележка 2.6: Разходи за обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	(28,540)	(23,170)	(28,026)	(22,017)
Кредити и аванси на клиенти	(27,653)	(36,157)	(27,129)	(34,958)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(629)	(738)	(629)	(787)
Вземания от банки	(88)	13	(88)	13
ЦК по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	(129)	19	(129)	19
ЦК по амортизирана стойност	170	13,807	170	13,807
Други вземания	(211)	(114)	(221)	(111)
Други обезценки	(1,458)	2,860	(1,787)	2,859
Дълготрайни и нематериални активи	(307)	(609)	(307)	(609)
Инвестиционни имоти	(228)	(1,545)	(1,525)	(1,545)
Други обезценки	(850)	-	-	-
Възстановена обезценка/ (обезценка) по задбалансови ангажименти	(73)	5,014	45	5,013
ОБЩО	(29,998)	(20,310)	(29,813)	(19,158)

Обезценките на кредити и аванси към клиенти включват приходи от отписани кредити в размер на 14,476 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база за годината, приключваща на 31 декември 2024 г. (31 декември 2023 г.: 16,869 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана база).

Бележка 2.7: Разход за данъци върху печалбата

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(56,373)	(48,004)	(56,373)	(48,004)
Отсрочени данъчни (разходи)/ приходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	293	3,202	293	3,202
Разход за данък върху дохода от втори стълб	(26,458)	-	(26,493)	-
Разход за данък	(82,538)	(44,802)	(82,573)	(44,802)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(1,571)	(1,838)
ОБЩО	(82,538)	(44,802)	(84,144)	(46,640)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Данъчно облагане по Втори стълб

ОИСП публикува GloBE Model Rules, които включват минимална данъчна ставка от 15% по юрисдикция („Втори стълб“). България прие законодателство за прилагане на Втори стълб, което влиза в сила от 1 януари 2024 г. Като част от голяма мултинационална група, ОББ попада в обхвата на регулацията по Втори стълб, което оказва влияние върху финансовите й резултати за 2024 г. За достигане на изискваното минимално ниво на облагане от 15% върху квалифицираната печалба по Втори Стълб от компаниите, се въвежда допълнителен данък (top-up tax). Допълнителният данък за дружествата от Групата КВС, опериращи в България, е изчислен за 2024 г. при ефективна данъчна ставка от 4,9%, което за ОББ възлиза на 26,458 хил. лв.

За периода, приключил на 31 декември 2024 г., ОББ приложи изменението на СМСС в МСС 12, Данъци върху дохода, което предвижда задължително временно изключение от признаването или оповестяването на отсрочени данъци, свързани с Втори стълб.

Връзката между данъчния разход и счетоводната печалба е следната:

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	578,828	462,256	577,954	472,091
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2024 и 2023)	(57,883)	(46,226)	(57,795)	(47,209)
Данъчен ефект от (разходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(537)	(419)	(537)	(419)
Данъчен ефект от приходи, които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	2,340	1,843	2,252	2,826
Разход за национален допълнителен данък	(26,458)	-	(26,493)	-
Разход за данък	(82,538)	(44,802)	(82,573)	(44,802)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(1,571)	(1,838)
ОБЩО	(82,538)	(44,802)	(84,144)	(46,640)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	14.26%	9.69%	14.56%	9.88%

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сумата на данъка, който трябва да бъде платен съгласно българското законодателство при законовите данъчни ставки. Отсрочените данъчни приходи или разходи са резултат от промяната на балансовите стойности на отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. се изчисляват, като се използва данъчната ставка от 10%, приета към тази дата, за да бъде в сила за 2024 и 2023 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Сумите на отсрочените данъчни активи и пасиви в консолидирания отчет за финансовото състояние по отношение на всеки вид временни разлики са както следва:

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	449	495	449	495
Провизии за съдебни дела	323	184	323	184
Други доходи на наети лица	3,478	3,350	3,478	3,350
Други временни разлики	5,321	5,103	5,454	5,113
МСФО 16	60	80	60	80
Общо отсрочени данъчни активи	9,631	9,212	9,764	9,222
Отсрочени данъчни пасиви:				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,739)	(2,548)	(2,739)	(2,548)
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(616)	(616)	(616)	(616)
Общо отсрочени данъчни пасиви	(3,355)	(3,164)	(3,355)	(3,164)
Признати в отчета за финансовото състояние:				
Отсрочени данъчни активи	6,276	6,048	6,409	6,058
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-

ИНДИВИДУАЛЕН

ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Баланс към 31.12.2023	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Баланс към 31.12.2024
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	495	19	(65)	449
Провизии за съдебни дела	184	139	-	323
Други доходи на наети лица	3,350	128	-	3,478
Други временни разлики	5,103	218	-	5,321
МСФО 16	80	(20)	-	60
Общо отсрочени данъчни активи	9,212	484	(65)	9,631
Отсрочени данъчни пасиви:				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,548)	(191)	-	(2,739)
Ценни книжа на разположение за продажба	(616)	-	-	(616)
МСФО 16	-	-	-	-
Общо отсрочени данъчни пасиви	(3,164)	(191)	-	(3,355)
	6,048	293	(65)	6,276

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Баланс към 31.12.2023	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Баланс към 31.12.2024
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	495	19	(65)	449
Провизии за съдебни дела	184	139	-	323
Други доходи на наети лица	3,350	128	-	3,478
Други временни разлики	5,113	341	-	5,454
МСФО 16	80	(20)	-	60
Общо отсрочени данъчни активи	9,222	607	(65)	9,764
Отсрочени данъчни пасиви:				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,548)	(191)	-	(2,739)
Ценни книжа на разположение за продажба	(616)	-	-	(616)
МСФО 16	-	-	-	-
Общо отсрочени данъчни пасиви	(3,164)	(191)	-	(3,355)
	6,058	416	(65)	6,409

3. БЕЛЕЖКИ ОТНОСНО ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ

Бележка 3.1: Разбивка на финансови активи по счетоводна категория и клас:

ИНДИВИДУАЛЕН

ИНДИВИДУАЛЕН	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 31.12.2024					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6,599,635	-	-	-	6,599,635
Парични наличности	552,887	-	-	-	552,887
Парични салда в Централната банка	6,046,748	-	-	-	6,046,748
Вземания от банки	1,414,750	-	-	-	1,414,750
Ностро сметки	122,768	-	-	-	122,768
Междубанкови депозити	18,872	-	-	-	18,872
Други кредити и аванси на банки	1,273,110	-	-	-	1,273,110
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити и аванси на клиенти	20,610,585	-	-	-	20,610,585
Кредити на домакинства	9,802,916	-	-	-	9,802,916
Кредити на фирми и институции	10,666,993	-	-	-	10,666,993
Други вземания, нетно	140,676	-	-	-	140,676
Капиталови инструменти	-	22,327	-	-	22,327
Дългови ценни книжа	6,147,216	1,356,256	12,184	-	7,515,656
Държавно управление	6,037,286	1,356,256	12,184	-	7,405,726
Кредитни институции	27,067	-	-	-	27,067
Фирми	82,863	-	-	-	82,863
Деривативни финансови инструменти	-	-	14,761	337	15,098
Общо финансови активи	34,772,186	1,378,583	26,945	337	36,178,051

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 31.12.2024					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6,599,635	-	-	-	6,599,635
Парични наличности	552,887	-	-	-	552,887
Парични салда в Централната банка	6,046,748	-	-	-	6,046,748
Вземания от банки	1,414,750	-	-	-	1,414,750
Ностро сметки	122,768	-	-	-	122,768
Междубанкови депозити	18,872	-	-	-	18,872
Други кредити и аванси на банки	1,273,110	-	-	-	1,273,110
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити и аванси на клиенти	20,610,640	-	-	-	20,610,640
Кредити на домакинства	9,802,916	-	-	-	9,802,916
Кредити на фирми и институции	10,666,993	-	-	-	10,666,993
Други вземания, нетно	140,731	-	-	-	140,731
Капиталови инструменти	-	22,327	-	-	22,327
Дългови ценни книжа	6,147,216	1,356,256	12,184	-	7,515,656
Държавно управление	6,037,286	1,356,256	12,184	-	7,405,726
Кредитни институции	27,067	-	-	-	27,067
Фирми	82,863	-	-	-	82,863
Деривативни финансови инструменти	-	-	14,761	337	15,098
Общо финансови активи	34,772,241	1,378,583	26,945	337	36,178,106

ИНДИВИДУАЛЕН

	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 31.12.2023					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	8,438,440	-	-	-	8,438,440
Парични наличности	609,597	-	-	-	609,597
Парични салда в Централната банка	7,828,843	-	-	-	7,828,843
Вземания от банки	1,350,722	-	-	-	1,350,722
Ностро сметки	237,239	-	-	-	237,239
Междубанкови депозити	112,702	-	-	-	112,702
Други кредити и аванси на банки	1,000,781	-	-	-	1,000,781
Кредити за обратни репо сделки	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	17,932,633	-	-	-	17,932,633
Кредити на домакинства	8,037,513	-	-	-	8,037,513
Кредити на фирми и институции	9,818,430	-	-	-	9,818,430
Други вземания, нетно	76,690	-	-	-	76,690
Капиталови инструменти	-	27,373	-	-	27,373
Дългови ценни книжа	5,302,762	572,498	9,215	-	5,884,475
Държавно управление	5,115,721	572,498	9,215	-	5,697,434
Кредитни институции	102,969	-	-	-	102,969
Фирми	84,072	-	-	-	84,072
Деривативни финансови инструменти	-	-	19,335	2,679	22,014
Общо финансови активи	33,024,557	599,871	28,550	2,679	33,655,657

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 31.12.2023					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	8,438,445	-	-	-	8,438,445
Парични наличности	609,602	-	-	-	609,602
Парични салда в Централната банка	7,828,843	-	-	-	7,828,843
Вземания от банки	1,351,131	-	-	-	1,351,131
Ностро сметки	237,648	-	-	-	237,648
Междубанкови депозити	112,702	-	-	-	112,702
Други кредити и аванси на банки	1,000,781	-	-	-	1,000,781
Кредити за обратни репо сделки	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	18,056,825	-	-	-	18,056,825
Кредити на домакинства	8,093,275	-	-	-	8,093,275
Кредити на фирми и институции	9,886,859	-	-	-	9,886,859
Други вземания, нетно	76,691	-	-	-	76,691
Капиталови инструменти	-	27,373	-	-	27,373
Дългови ценни книжа	5,302,762	572,498	9,215	-	5,884,475
Държавно управление	5,115,721	572,498	9,215	-	5,697,434
Кредитни институции	102,969	-	-	-	102,969
Фирми	84,072	-	-	-	84,072
Деривативни финансови инструменти	-	-	19,335	2,679	22,014
Общо финансови активи	33,149,163	599,871	28,550	2,679	33,780,263

- Голяма част от капиталовите ценни книжа представляват участия в компании, предоставящи услуги на финансовия сектор.
- Част от притежаваните български държавни ценни книжа, оценени по справедлива стойност през ДВД, в размер на 62,945 хил. лв. към 31 декември 2023 г., са заложили за обезпечаване на привлечени средства от бюджета. Няма дългови ценни книжа, оценени по справедлива стойност през ДВД, които да са били заложили към 31 декември 2024 г.
- Част от притежаваните български държавни ценни книжа, оценени по амортизирана стойност, в размер на 366,469 хил. лв. към 31 декември 2024 г. (31 декември 2023 г.: 382,172 хил. лв.) са заложили за обезпечаване на привлечени средства от бюджета.
- Във Вземания от банки са включени ностро сметки и други вземания от банки с оригинален падеж до 3 месеца в размер на 150,100 хил. лв. (354,418 хил. лв. за 2023 г.), представени в Отчета за паричните потоци като Парични средства и парични еквиваленти.
- Кредитите за обратни репо сделки към 2024 г. са с първоначален падеж до 3 месеца и са представени в отчета за паричните потоци като пари и парични еквиваленти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.2 Финансови пасиви

ИНДИВИДУАЛЕН	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, 31.12.2024				
Депозити от банки	4,153,290	-	-	4,153,290
Депозити на виждане	14,610	-	-	14,610
Депозити с договорен матуритет	4,134,224	-	-	4,134,224
Други задължения към банки	4,456	-	-	4,456
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,428,622	-	-	27,428,622
Домакинства	17,216,092	-	-	17,216,092
Други финансови институции	1,013,931	-	-	1,013,931
Фирми	8,664,285	-	-	8,664,285
Държавно управление	350,262	-	-	350,262
Други финансови пасиви	184,052	-	-	184,052
Други привлечени средства	1,441,660	-	-	1,441,660
Кредитни линии от международни институции	4,053	-	-	4,053
Други кредитни линии	1,258,203	-	-	1,258,203
Подчинен срочен дълг	179,404	-	-	179,404
Деривативни финансови инструменти	-	12,385	-	12,385
Общо финансови пасиви	33,023,572	12,385	-	33,035,957

КОНСОЛИДИРАН	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, 31.12.2024				
Депозити от банки	4,153,290	-	-	4,153,290
Депозити на виждане	14,610	-	-	14,610
Депозити с договорен матуритет	4,134,224	-	-	4,134,224
Други задължения към банки	4,456	-	-	4,456
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,426,663	-	-	27,426,663
Домакинства	17,216,092	-	-	17,216,092
Други финансови институции	1,013,930	-	-	1,013,930
Фирми	8,662,327	-	-	8,662,327
Държавно управление	350,262	-	-	350,262
Други финансови пасиви	184,052	-	-	184,052
Други привлечени средства	1,441,660	-	-	1,441,660
Кредитни линии от международни институции	4,053	-	-	4,053
Други кредитни линии	1,258,203	-	-	1,258,203
Подчинен срочен дълг	179,404	-	-	179,404
Деривативни финансови инструменти	-	12,385	-	12,385
Общо финансови пасиви	33,021,613	12,385	-	33,033,998

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН

	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, 31.12.2023				
Депозити от банки	2,760,645	-	-	2,760,645
Депозити на виждане	8,030	-	-	8,030
Депозити с договорен матуритет	2,752,615	-	-	2,752,615
Други задължения към банки	-	-	-	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	26,256,822	-	-	26,256,822
Домакинства	15,598,392	-	-	15,598,392
Други финансови институции	948,369	-	-	948,369
Фирми	9,155,327	-	-	9,155,327
Държавно управление	401,240	-	-	401,240
Други финансови пасиви	153,494	-	-	153,494
Други привлечени средства	1,444,723	-	-	1,444,723
Кредитни линии от международни институции	6,553	-	-	6,553
Други кредитни линии	1,258,493	-	-	1,258,493
Подчинен срочен дълг	179,677	-	-	179,677
Деривативни финансови инструменти	-	28,578	-	28,578
Общо финансови пасиви	30,462,190	28,578	-	30,490,768

КОНСОЛИДИРАН

	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, 31.12.2023				
Депозити от банки	2,760,645	-	-	2,760,645
Депозити на виждане	8,030	-	-	8,030
Депозити с договорен матуритет	2,752,615	-	-	2,752,615
Други задължения към банки	-	-	-	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	26,255,585	-	-	26,255,585
Домакинства	15,598,391	-	-	15,598,391
Други финансови институции	934,749	-	-	934,749
Фирми	9,152,025	-	-	9,152,025
Държавно управление	401,240	-	-	401,240
Други финансови пасиви	169,180	-	-	169,180
Други привлечени средства	1,515,395	-	-	1,515,395
Кредитни линии от международни институции	10,578	-	-	10,578
Други кредитни линии	1,325,140	-	-	1,325,140
Подчинен срочен дълг	179,677	-	-	179,677
Деривативни финансови инструменти	-	28,578	-	28,578
Общо финансови пасиви	30,531,625	28,578	-	30,560,203

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.3.: Кредити и аванси на клиенти по продукт и тип клиент

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	10,005,859	8,247,159	10,005,859	8,304,717
Овърдрафти	42,547	36,001	42,547	36,001
Кредитни карти	140,513	146,367	140,513	146,367
Ипотечни кредити	6,251,010	4,915,042	6,251,010	4,915,042
Потребителски кредити	3,446,938	3,049,926	3,446,938	3,049,926
Други кредити	124,851	99,823	124,851	99,823
Вземания по договори за лизинг	-	-	-	57,558
Фирми и институции	10,783,634	9,926,898	10,783,634	10,003,888
в т.ч.: Вземания по договори за лизинг	-	-	-	335,561
в т.ч.: Вземания по факторинг	419,296	98,269	419,296	292,226
Други финансови институции	500,841	846,957	500,841	515,168
Фирми	10,080,686	8,928,160	10,080,686	9,336,834
Държавно управление	202,107	151,781	202,107	151,886
Кредити на клиенти, брутно	20,789,493	18,174,057	20,789,493	18,308,605
Обезценка	(319,584)	(318,114)	(319,584)	(328,471)
Кредити на клиенти, нетно	20,469,909	17,855,943	20,469,909	17,980,134
Други финансови вземания, нетно	140,676	76,690	140,731	76,691
Кредити и аванси на клиенти, нетно от провизии	20,610,585	17,932,633	20,610,640	18,056,825

Консолидираният финансов отчет за 2023 г. включва изцяло притежаваното КВС Лизинг ЕООД. През декември 2024 г. дъщерното лизинг дружество беше продадено на ОББ Интерлийз ЕАД, член на Групата КВС в България.

Увеличението на факторинг вземанията се дължи на вливането на ОББ Факторинг ЕООД в ОББ през май 2024 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.4: Финансови активи, подлежащи на обезценка

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
31.12.2024			
Финансови активи по амортизирана стойност	28,352,602	(320,727)	28,031,875
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 1	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	10,005,860	(202,944)	9,802,916
Фаза 1	9,521,752	(15,572)	9,506,180
Фаза 2	268,065	(36,421)	231,644
Фаза 3	216,043	(150,951)	65,092
Кредити на фирми и институции	10,783,633	(116,640)	10,666,993
Фаза 1	9,451,709	(21,126)	9,430,583
Фаза 2	1,117,319	(21,601)	1,095,718
Фаза 3	214,605	(73,913)	140,692
Дългови ценни книжа	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 1	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,356,490	(234)	1,356,256
Дългови ценни книжа	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 1	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
31.12.2024			
Финансови активи по амортизирана стойност	28,352,602	(320,727)	28,031,875
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 1	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	10,005,860	(202,944)	9,802,916
Фаза 1	9,521,752	(15,572)	9,506,180
Фаза 2	268,065	(36,421)	231,644
Фаза 3	216,043	(150,951)	65,092
Кредити на фирми и институции	10,783,633	(116,640)	10,666,993
Фаза 1	9,451,709	(21,126)	9,430,583
Фаза 2	1,117,319	(21,601)	1,095,718
Фаза 3	214,605	(73,913)	140,692
Дългови ценни книжа	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 1	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,356,490	(234)	1,356,256
Дългови ценни книжа	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 1	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН

	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
31.12.2023			
Финансови активи по амортизирана стойност	24,828,770	(319,343)	24,509,427
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	1,350,899	(177)	1,350,722
Фаза 1	1,350,899	(177)	1,350,722
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	8,247,159	(209,646)	8,037,513
Фаза 1	7,286,598	(16,969)	7,269,629
Фаза 2	748,331	(50,006)	698,325
Фаза 3	212,230	(142,671)	69,559
Кредити на фирми и институции	9,926,898	(108,468)	9,818,430
Фаза 1	8,268,324	(18,172)	8,250,152
Фаза 2	1,436,830	(25,000)	1,411,830
Фаза 3	221,744	(65,296)	156,448
Дългови ценни книжа	5,303,814	(1,052)	5,302,762
Фаза 1	5,303,814	(1,052)	5,302,762
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	572,603	(105)	572,498
Дългови ценни книжа	572,603	(105)	572,498
Фаза 1	572,603	(105)	572,498
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

КОНСОЛИДИРАН

	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
31.12.2023			
Финансови активи по амортизирана стойност	24,963,727	(329,700)	24,634,027
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	1,351,308	(177)	1,351,131
Фаза 1	1,351,308	(177)	1,351,131
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	8,304,717	(211,442)	8,093,275
Фаза 1	7,340,593	(17,320)	7,323,273
Фаза 2	749,537	(50,026)	699,511
Фаза 3	214,587	(144,096)	70,491
Кредити на фирми и институции	10,003,888	(117,029)	9,886,859
Фаза 1	8,092,407	(19,539)	8,072,868
Фаза 2	1,682,470	(27,733)	1,654,737
Фаза 3	229,011	(69,757)	159,254
Дългови ценни книжа	5,303,814	(1,052)	5,302,762
Фаза 1	5,303,814	(1,052)	5,302,762
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	572,603	(105)	572,498
Дългови ценни книжа	572,603	(105)	572,498
Фаза 1	572,603	(105)	572,498
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.5: Движение на провизията по кредити на клиенти

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
Към 1 Януари 2024	(16,969)	(18,172)	(50,006)	(25,000)	(142,671)	(65,296)	(318,114)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	(1,691)	-	(128)	(1,819)
Увеличения, дължащи се на възникване	(7,844)	(7,219)	(547)	(3,189)	-	-	(18,799)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	2,836	4,739	5,419	5,528	2,087	3,266	23,875
Други корекции	-	-	-	-	22,472	14,886	37,358
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	27	-	32	1,064	3,995	5,118
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	7,650	4,884	2,898	7,209	507	2,150	25,298
	(1,245)	(5,385)	5,815	(4,490)	(34,410)	(32,786)	(72,501)
Към 31 Декември 2024	(15,572)	(21,126)	(36,421)	(21,601)	(150,951)	(73,913)	(319,584)

КОНСОЛИДИРАН

	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
Към 1 Януари 2024	(17,320)	(19,539)	(50,026)	(27,733)	(144,096)	(69,757)	(328,471)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	228	572	25	1,003	451	3,570	5,849
Увеличения, дължащи се на възникване	(7,844)	(7,219)	(547)	(3,189)	-	-	(18,799)
Намаления, дължащи се на отписване /пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	2,836	4,739	5,419	5,528	2,087	3,266	23,875
Други корекции	-	-	-	-	22,469	17,032	39,501
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	27	-	36	1,064	4,014	5,141
Промени, дължащи се на промени в кредитния риск (нетно)	7,650	4,884	2,898	7,209	507	2,150	25,298
	(1,122)	(4,590)	5,810	(4,455)	(33,433)	(34,188)	(71,978)
Към 31 Декември 2024	(15,572)	(21,126)	(36,421)	(21,601)	(150,951)	(73,913)	(319,584)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
Към 1 Януари 2023	(8,703)	(6,311)	(29,573)	(12,869)	(55,931)	(65,721)	(179,108)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(14,191)	(8,703)	(22,430)	(13,923)	(86,166)	(37,694)	(183,107)
Увеличения, дължащи се на възникване	(16,372)	(12,708)	(1,536)	(527)	-	-	(31,143)
Намаления, дължащи се на отписване /пълно погасяване/	8,401	9,196	6,436	3,746	5,723	5,702	39,204
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	30,658	62,526	93,184
Други корекции	-	-	-	7	1,266	2,638	3,911
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на промени в кредитния риск (нетно)	13,896	354	(2,903)	(1,434)	(38,221)	(32,747)	(61,055)
Към 31 Декември 2023	(16,969)	(18,172)	(50,006)	(25,000)	(142,671)	(65,296)	(318,114)
КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
Към 1 Януари 2023	(8,703)	(6,290)	(29,573)	(13,774)	(55,931)	(68,360)	(182,631)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(15,115)	(9,463)	(22,744)	(16,556)	(87,283)	(39,925)	(191,086)
Увеличения, дължащи се на възникване	(16,386)	(12,844)	(1,537)	(1,133)	-	-	(31,900)
Намаления, дължащи се на отписване /пълно погасяване/	8,453	9,231	6,464	3,831	5,888	6,037	39,904
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	30,658	62,526	93,184
Други корекции	-	-	1	8	1,265	2,632	3,906
Промени дължащи се на промени на модели/методология	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на промени в кредитния риск (нетно)	14,431	(173)	(2,637)	(109)	(38,693)	(32,667)	(59,848)
Към 31 Декември 2023	(17,320)	(19,539)	(50,026)	(27,733)	(144,096)	(69,757)	(328,471)

От 01.01.2024 многостепенният подход за класифициране на рискови експозиции съгласно МСФО 9 беше променен. Причината за прекласифициране на експозициите между Фаза 1 и Фаза 2 се основава на вероятността за неплатежоспособност през целия живот на експозицията (LTPD) вместо на едногодишната вероятност за неплатежоспособност (1YPD). Класифицирането във Фаза 2 се случва когато вероятността за неплатежоспособност през целия живот на експозицията към отчетната дата надвишава вероятността за неплатежоспособност през целия живот на експозицията към началната дата със 200 или повече процента. Освен това, мярка за въздържане (условие за преминаване към по-висока фаза) се прилага на ниво клиент, вместо на ниво кредит при класифициране в по-висока фаза (съгласно правилата до края на 2023 г.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Размерът на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), свързани с геополитическата и макроикономическата несигурност, възлиза на 11,395 хил. лв. в края на 2024 г. (2023 г.: 10,232 хил. лв.). Основният ефект, възлизащ на 11,058 хил. лв. (2023 г.: 7,476 хил. лв.), се дължи на макроикономическите показатели, отразяващи бъдещата макроикономическа прогноза. 336 хил. лв. (2023 г.: 2,756 хил. лв.) е въздействието от вътрешно изградения модел на Групата, отразяващ текущата макроикономическа среда (Автоматизиран секторен стрес анализатор). Моделът обхваща сектори на икономиката, за които се счита, че са претърпели увеличение на кредитния риск, тъй като са изложени на макроикономически рискове (например висока (по-висока) инфлация, високи (по-високи) лихвени проценти, високи (по-високи) цени на електроенергията и т.н.).

Чувствителност на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) съгласно МСФО 9 към прогнозни макроикономически допускания

ОББ разглежда три прогнозни макроикономически сценария с различни коефициенти на тежест при изчисляването на ОКЗ:

Базов сценарий, който е претеглен на 60% (2023: 60%).

Благоприятен сценарий, претеглен на 20% (2023: 10%).

Неблагоприятен сценарий, претеглен на 20% (2023: 30%).

Следните макроикономически променливи (MEV), предоставени от главния икономист на КВС, са включени в изчислението на ОКЗ:

Темп на ръст на БВП – за корпоративни/МСП и потребителски портфейли;

Ниво на безработица – за ипотечни и микропортфейли;

Индекс на цените на жилищата – за портфейл от търговски недвижими имоти.

Промяна в теглото, присвоено на базовия прогнозен макроикономически набор от допускания с 50% към предположенията за непосредствено понижение (базов 30% – увеличение 20% – намаление 50%) би довело до увеличение на ОКЗ с 4.3 милиона лева към 31 декември 2024 г. (2023: 4.5 милиона лева за базов сценарий 30% – увеличение 10% – намаление 60%). Съответна промяна към възходящите допускания (базов 30% – увеличение 50% – намаление 20%) би довела до намаление на ОКЗ с 3.5 милиона лева към 31 декември 2024 г. (2023: 2.5 милиона лева базов сценарий 30% – увеличение 40% – намаление 30%).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.6: Движение на брутната балансова стойност по етапи на очакваната кредитна загуба

	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН		Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН		Годината, приключваща на 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН		Годината, приключваща на 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН	
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции
Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2								
От фаза 1 към фаза 2	124,746	624,438	124,746	624,438	281,916	249,668	282,813	268,415
От фаза 2 към фаза 1	475,337	839,357	475,337	839,357	235,869	340,134	241,566	390,361
Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3								
От фаза 2 към фаза 3	34,341	35,546	34,341	35,546	34,241	51,717	34,628	51,982
От фаза 3 към фаза 2	8,781	8,229	8,781	8,229	10,088	28,717	10,101	29,453
Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3								
От фаза 1 към фаза 3	26,632	34,040	26,632	34,040	31,897	50,436	32,935	51,413
От фаза 3 към фаза 1	5,586	1,991	5,586	1,991	3,164	3,319	3,189	3,379

Бележка 3.7: Деривативни финансови инструменти

ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	31.12.2024			31.12.2023		
	Условна стойност	Справедлива стойност		Условна стойност	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Деривати държани за търгуване	4,266,857	14,761	12,385	4,107,655	19,335	28,578
в т.ч. Валутен форуърд	822,236	4,554	4,734	1,008,152	10,586	10,363
в т.ч. Валутен суап	3,048,175	5,444	1,933	2,654,426	2,174	10,624
в т.ч. Отворен форуърд	79,911	470	419	48,190	414	392
в т.ч. Лихвен суап	316,535	4,293	5,299	396,887	6,161	7,199
Деривати държани за хеджиране	19,558	337	-	117,350	2,679	-
в т.ч. Лихвен суап	19,558	337	-	117,350	2,679	-
Общо деривативни финансови инструменти	4,286,415	15,098	12,385	4,225,005	22,014	28,578

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 3.8: Деривати държани за хеджиране

Хеджиране на справедлива стойност	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН									
	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция			Влияние върху печалба или загуба	
					Промяна в справедливата стойност на хеджиращите позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода			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 печалбата или загубата
	Условна стойност		Отчетна стойност			Тип	Отчетна стойност			
Към 31.12.2024 г.	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви						
Лихвен суап	19,558	19,558	337	-	(358)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19,861	369	11	(369)
Общо	19,558	19,558	337	-	(358)	Общо	19,861	369	11	(369)

Хеджиране на справедлива стойност	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН									
	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция			Влияние върху печалба или загуба	
					Промяна в справедливата стойност на хеджиращите позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода			Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в печалбата или загубата	
	Условна стойност		Отчетна стойност			Тип	Отчетна стойност			
Към 31.12.2023 г.	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви						
						Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход				
Лихвен суап	117,350	117,350	2,679	-	(2,934)		117,667	2,883	(51)	(2,883)
Общо	117,350	117,350	2,679	-	(2,934)	Общо	117,667	2,883	(51)	(2,883)

Бележка 3.9: Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

Годината, приключваща на
31.12.2023
КОНСОЛИДИРАН

С падеж до 1 година	145,653
С падеж от 1 до 5 години	256,057
С падеж над 5 години	8,220
Брутна инвестиция във финансов лизинг	409,930
Нереализиран финансов доход	(30,587)
Нетни лизингови плащания	379,343
Обезценка	(6,413)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	372,930

145,653
256,057
8,220
409,930
(30,587)
379,343
(6,413)
372,930

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

4. БЕЛЕЖКИ КЪМ ДРУГИ БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ

Бележка 4.1: Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Към 31.12.2024
ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Ийст Голф Пропъртис ЕООД	България	100%	5,146,365	BGN	6,646	5,796
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					9,622	8,772

Към 31.12.2024
КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Вид инвестиция	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	Асоциирано предприятие	25%	3,125	BGN	2,976	4,876
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2,976	4,876

Към 31.12.2023
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
Ийст Голф Пропъртис ЕООД	България	100%	7,546,365	BGN	9,046	9,046
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6,992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3,125	BGN	2,976	2,976
Кей Би Си Лизинг България ЕООД	България	100%	359,930	BGN	50,274	50,274
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					65,296	65,296

Към 31.12.2023
КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Вид инвестиция	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	Асоциирано предприятие	25%	3,125	BGN	2,976	4,225
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2,976	4,225

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия в консолидирания отчет

САЛДО КЪМ 1 януари 2023 г.	3,839
Новопридобити - увеличение на участието	
Плащания на дивиденди	-
Приход от инвестиции по капиталови методи	415
Приходи от продажба на инвестиции	-
Други	(29)
САЛДО КЪМ 31 декември 2023 г.	4,225
Новопридобити	-
Плащания на дивиденди	-
Приход от инвестиции по капиталови методи	651
Приходи от продажба на инвестиции	-
Други	-
САЛДО КЪМ 31 декември 2024 г.	4,876

	Към 31.12.2024 Дружество за Касови Услуги АД	Към 31.12.2023 Дружество за Касови Услуги АД
Балансова стойност	4,876	4,225
Приход	24,683	17,414
Обезценки и амортизация	2,258	1,512
Приходи от лихви	2,900	1,905
Брутна печалба от дейност	2,605	1,660
Нетна печалба за годината	(3)	(118)
Друг всеобхватен доход	2,602	1,542
Общ всеобхватен доход	651	415
% собственост	25%	25%
Отчет за финансовото състояние	26,835	21,561
Текущи активи	6,492	6,904
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	2,526	3,171
Нетекущи активи	20,343	14,657
Текущи пасиви	2,946	1,922
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	72	24
Нетекущи пасиви	3,791	2,143
Нетекущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	37	121

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 4.2: Нематериални активи, имоти и оборудване

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2024	125,296	215,341	340,637	184,802	525,439
Придобити	2,487	22,997	25,484	14,958	40,442
Прекласифицирани	14,636	-	14,636	-	14,636
Отписани	(4,033)	(46,405)	(50,438)	(27,232)	(77,670)
Към 31 декември 2024	138,386	191,933	330,319	172,528	502,847
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2024	(60,022)	(161,687)	(221,709)	(147,998)	(369,707)
Начислена за 2024	(2,949)	(18,663)	(21,612)	(15,911)	(37,523)
Начислена обезценка за 2024	-	(240)	(240)	(67)	(307)
Амортизация на отписаните активи	344	45,538	45,882	25,513	71,395
Обезценка на отписаните активи	-	21	21	1,720	1,741
Към 31 декември 2024	(62,627)	(135,031)	(197,658)	(136,743)	(334,401)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	75,759	56,902	132,661	35,785	168,446

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2024	125,734	225,523	351,257	186,625	537,882
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(438)	(7,398)	(7,836)	(1,424)	(9,260)
Придобити	2,487	23,000	25,487	14,958	40,445
Прекласифицирани	14,636	-	14,636	-	14,636
Отписани	(4,033)	(49,474)	(53,507)	(27,621)	(81,128)
Към 31 декември 2024	138,386	191,651	330,037	172,538	502,575
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2024	(60,022)	(166,841)	(226,863)	(149,672)	(376,535)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	3,965	3,965	1,355	5,320
Начислена за 2024	(2,949)	(19,124)	(22,073)	(15,970)	(38,043)
Начислена обезценка за 2024	-	(240)	(240)	(67)	(307)
Амортизация на отписаните активи	344	45,580	45,924	25,810	71,734
Обезценка на отписаните активи	-	1,931	1,931	1,800	3,731
Към 31 декември 2024	(62,627)	(134,729)	(197,356)	(136,744)	(334,100)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	75,759	56,922	132,681	35,794	168,475

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2023	121,408	103,625	225,033	51,087	276,120
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	376	114,457	114,833	135,868	250,701
Придобити	4,001	18,137	22,138	10,805	32,943
Отписани	(489)	(20,878)	(21,367)	(12,958)	(34,325)
Към 31 декември 2023	125,296	215,341	340,637	184,802	525,439
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2023	(57,221)	(73,748)	(130,969)	(30,425)	(161,394)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(235)	(93,374)	(93,609)	(114,613)	(208,222)
Начислена за 2023	(2,896)	(17,022)	(19,918)	(15,249)	(35,167)
Начислена обезценка за 2023	-	-	-	(609)	(609)
Амортизация на отписаните активи	330	22,447	22,778	12,628	35,405
Обезценка на отписаните активи	-	10	10	270	280
Към 31 декември 2023	(60,022)	(161,687)	(221,709)	(147,998)	(369,707)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	65,274	53,654	118,928	36,804	155,732

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2023	121,408	103,996	225,404	51,549	276,953
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	814	124,898	125,712	137,513	263,225
Придобити	4,001	19,790	23,791	10,814	34,605
Отписани	(489)	(23,161)	(23,650)	(13,251)	(36,901)
Към 31 декември 2023	125,734	225,523	351,257	186,625	537,882
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2023	(57,221)	(74,079)	(131,300)	(30,869)	(162,169)
Ефект от Бизнес комбинация под общ контрол	(235)	(98,597)	(98,832)	(115,999)	(214,831)
Начислена за 2023	(2,896)	(17,059)	(19,955)	(15,326)	(35,281)
Начислена обезценка за 2023	-	-	-	(609)	(609)
Амортизация на отписаните активи	330	22,884	23,214	12,861	36,075
Обезценка на отписаните активи	-	10	10	270	280
Към 31 декември 2023	(60,022)	(166,841)	(226,863)	(149,672)	(376,535)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	65,712	58,682	124,394	36,953	161,347

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 4.3: Инвестиционни имоти

	ИНДИВИДУАЛЕН Инвестиционни имоти	КОНСОЛИДИРАН Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2024	116,879	125,005
Прекласифицирани	(14,636)	(14,636)
Придобити	126	126
Отписани	(24,572)	(25,940)
Към 31 декември 2024	77,797	84,555
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2024	(21,499)	(23,632)
Прекласифицирани	2,883	2,883
Начислена за 2024	(2,377)	(2,594)
Амортизация на отписаните активи	3,439	4,100
Обезценка за годината	(228)	(1,525)
Към 31 декември 2024	(17,782)	(20,768)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	60,015	63,787

	ИНДИВИДУАЛЕН Инвестиционни имоти	КОНСОЛИДИРАН Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2023	107,028	116,493
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	2,214	2,214
Прекласифицирани	19,489	19,489
Придобити	277	277
Отписани	(12,129)	(13,468)
Към 31 декември 2023	116,879	125,005
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2023	(8,648)	(10,823)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(1,046)	(1,046)
Прекласифицирани	(11,947)	(11,947)
Начислена за 2023	(2,550)	(2,830)
Амортизация на отписаните активи	4,221	4,543
Обезценка за годината	(1,529)	(1,529)
Към 31 декември 2023	(21,499)	(23,632)

През 2024 г. Инвестиционни имоти на стойност 14,6 млн. лв. са прекласифицирани в имоти, използвани в собствената дейност.

През 2023 г. активите, придобити чрез процедури за възбрана, бяха прекласифицирани от категория Други активи в Инвестиционни имоти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Вид инвестиционен имот	ИНДИВИДУАЛЕН		КОНСОЛИДИРАН	
	2024 в хил. лв.	2023 в хил. лв.	2024 в хил. лв.	2023 в хил. лв.
Жилищен	975	1,903	975	1,903
Ваканционен	15,196	13,745	18,968	19,739
Индустриален	243	2,672	243	2,672
Парцели (земя)	1,508	15,163	1,508	15,163
Търговски	34,163	35,243	34,163	35,243
Милениум център (инвестиционна офис сграда)	35,110	48,430	35,110	48,430
Справедлива стойност на инвестиционните имоти (Ниво 3)	87,195	117,156	90,967	123,150

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопретеглен)	
			2023	2024
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 500 – € 650 3%	€ 525 – € 700 5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 385 – € 1100 10.00%	€ 450 – € 1500 11%
Ваканционен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 500 – € 650 3%	€ 525 – € 700 5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	450 € – 900 € 8%	480 € – 1000 € 8%
Индустриален	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 350 – € 650 -	€ 350 – € 650 -
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 250 – € 500 5%	€ 250 – € 500 5%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите Дългосрочно наемане	€ 1 – € 4.6 3% 1%	€ 1 – € 4.6 - 1%
Парцели (земя)	MVM	Норма на възвръщаемост Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	6% – 7.5% € 10 – € 1000 5%	6% – 7.5% € 10 – € 1000 -
Търговски	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 250 – € 1200 8%	€ 250 – € 1500 10%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите Дългосрочно наемане	€ 10 – € 35 5% – 10% 5% – 10%	€ 10 – € 35 - 5% – 10%
		Норма на възвръщаемост	6% – 7%	6% – 7%

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 4.4: Активи с право на ползване и задължения по лизингови договори

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Активи с право на ползване	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Сгради	42,358	43,985	42,358	44,451
Автомобили	4,398	24	4,398	24
	46,756	44,009	46,756	44,475

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Задължения по лизингови договори	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи	13,810	29,818	13,810	29,818
Не текущи	33,451	14,881	33,451	14,881
	47,261	44,699	47,261	44,699

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Задължения по лизингови договори	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салдо на 1 януари	44,699	16,915	44,699	16,915
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	32,039	-	32,039
Начислена лихва по пасива по лизинга	631	521	631	521
Платена лихва по пасива по лизинга	(631)	(521)	(631)	(521)
Парични потоци на погашение по главница	(15,404)	(14,553)	(15,404)	(14,553)
Корекция за нови/прекратени договори	17,966	10,298	17,966	10,298
Баланс към 31 декември	47,261	44,699	47,261	44,699

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
Активи с право на ползване	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2024 г.	88,224	66	88,290	89,194	93	89,287
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	-	-	(466)	-	(466)
Придобити – нови договори за лизинг	19,921	5,221	25,142	19,921	5,221	25,142
Прекратени лизингови договори	(38,769)	(575)	(39,344)	(38,769)	(575)	(39,344)
Към 31 декември 2024 г.	69,376	4,712	74,088	69,880	4,739	74,619
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2024 г.	(44,239)	(42)	(44,281)	(44,743)	(69)	(44,812)
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	-	-	-	-	-
Начислена за 2024	(14,910)	(320)	(15,230)	(14,910)	(320)	(15,230)
Амортизация на отписаните активи	32,131	48	32,179	32,131	48	32,179
Към 31 декември 2024 г.	(27,018)	(314)	(27,332)	(27,522)	(341)	(27,863)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2024 г.	43,985	24	44,009	44,451	24	44,475
Нетна балансова стойност към 31 декември 2024 г.	42,358	4,398	46,756	42,358	4,398	46,756

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
Активи с право на ползване	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2023 г.	36,217	735	36,952	36,377	762	37,139
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	58,691	2,272	60,963	59,501	2,272	61,773
Придобити – нови договори за лизинг	15,187	815	16,002	15,187	815	16,002
Прекратени лизингови договори	(21,871)	(3,756)	(25,627)	(21,871)	(3,756)	(25,627)
Към 31 декември 2023 г.	88,224	66	88,290	89,194	93	89,287
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2023 г.	(19,577)	(399)	(19,976)	(19,717)	(426)	(20,143)
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	(28,396)	(1,372)	(29,768)	(28,396)	(1,372)	(29,768)
Начислена за 2023	(13,928)	(386)	(14,314)	(14,271)	(386)	(14,657)
Амортизация на отписаните активи	17,662	2,115	19,777	17,641	2,115	19,756
Към 31 декември 2023 г.	(44,239)	(42)	(44,281)	(44,743)	(69)	(44,812)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2023 г.	16,640	336	16,976	16,660	336	16,996
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023 г.	43,985	24	44,009	44,451	24	44,475

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи, свързани с краткосрочни лизингови договори	(1,508)	(901)	(1,508)	(901)
Разходи, свързани с лизинг на активи с ниска стойност	(956)	(814)	(956)	(814)
Разходи, свързани с променливи лизингови плащания	(719)	(781)	(719)	(781)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 4.5: Провизии

Провизии за рискове и разходи	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Провизии за реструктуриране	2,145	3,081	2,145	3,081
Провизии за съдебни дела	2,011	1,836	2,011	1,836
Провизии за задбалансови ангажименти	10,570	10,489	10,570	10,607
Други провизии	4,981	4,410	4,981	4,410
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ	19,707	19,816	19,707	19,934

Движение на провизии за задбалансови ангажименти	ИНДИВИДУАЛЕН					Салдо в края на периода 31.12.2024
	Салдо на 01.01.2024	Увеличения, дължащи се на възникване	Намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	Други корекции	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	5,405	4,199	(664)	1,924	(3,301)	7,563
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	2,435	1,279	(107)	740	(1,340)	3,007
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	2,649	-	-	(1,779)	(870)	-
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ	10,489	5,478	(771)	885	(5,511)	10,570

Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	4,489	4,951	4,489	4,979
	4,489	4,951	4,489	4,979

Сума призната в печалби и загуби	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи за трудов стаж	904	963	904	963
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	195	259	195	259
ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ	1,099	1,222	1,099	1,222

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Изменение на възнагражденията за пенсиониране

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Задължения за обезщетения при пенсиониране в началото на периода	4,951	3,748	4,979	3,748
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	2,683	-	2,783
Разходи за трудов стаж	904	963	854	891
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	195	259	195	259
Обезщетения, изплатени директно от Банката/ Групата	(912)	(623)	(912)	(623)
Актьорска печалба / (загуба)	(649)	(2,079)	(627)	(2,079)
Задължения за обезщетения при пенсиониране в края на периода	4,489	4,951	4,489	4,979

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	3,511	2,927	3,511	2,907

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Преоценки				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в предположенията	(649)	(2,079)	(627)	(2,079)
Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	(649)	(2,079)	(627)	(2,079)

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	4,951	3,748	4,979	3,748
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	2,683	-	2,783
Обезщетения изплатени директно	(912)	(623)	(912)	(695)
Общо разходи, признати в Отчета за печалбата или загубата	1,099	1,222	1,049	1,222
Обща сума призната в отчета за друг всеобхватен доход	(649)	(2,079)	(627)	(2,079)
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	4,489	4,951	4,489	4,979

	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Допускане				
Дисконтни проценти	3.93%	4.03%	3.93%	4.03%
Процент на увеличение на компенсацията	3.00%	3.35%	3.00%	3.35%

Посочените по-горе задължения по дефинирани доходи са свързани единствено със задължението на ОББ да предостави еднократно обезщетение при пенсиониране, определено като определен брой

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

брутни заплати, в зависимост от продължителността на трудовия договор на съответния служител, съгласно местното законодателство.

Анализ на чувствителността на актюерските допускания

Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2024 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-6.0% (256,143)	6.0% 277,532
Ефект от промяната в ръста на заплатите	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2024 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	1.0% 46,580	-1.0% (46,580)
Ефект от промяната в етапите на отпадане	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2024 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-1.0% (46,128)	1.0% 46,128
Ефект от промяна в степените на смъртност	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект на промяна на провизията, заделена към 31.12.2023 за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.0% (45,114)	1.0% 45,114

Бележка 4.6: Други активи и други пасиви

Други активи	31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разходи за бъдещи периоди	10,970	13,211	10,970	13,339
Бъдещи приходи от клиенти	2,967	2,707	2,967	2,727
Други	2,392	3,544	2,393	9,635
Общо други активи	16,329	19,462	16,330	25,701

Други пасиви	31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Разчети с персонала	38,542	36,003	38,642	36,127
Приходи за бъдещи периоди	21,836	12,633	21,880	13,195
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	4,760	3,779	4,760	4,756
Други	53,444	50,439	53,505	52,694
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ	118,582	102,854	118,787	106,772

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

5. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

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

УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

	31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажименти				
Неусвоени кредитни ангажименти	4,725,381	4,565,211	4,725,381	4,540,377
държавно управление	71,066	68,279	71,066	68,279
кредитни институции	16,498	11,306	16,498	11,306
корпоративни	3,797,669	3,768,315	3,797,669	3,743,221
домакинства	556,316	530,734	556,316	530,994
други финансови институции	283,832	186,577	283,832	186,577
Гаранции, документални и търговски акредитиви	1,213,664	943,103	1,213,664	943,103
държавно управление	-	-	-	-
кредитни институции	41,796	39,762	41,796	39,762
корпоративни	1,156,444	885,224	1,156,444	885,224
домакинства	11,355	12,427	11,355	12,427
други финансови институции	4,069	5,690	4,069	5,690
ОБЩО	5,939,045	5,508,314	5,939,045	5,483,480

В таблицата по-долу са представени условни задължения и ангажименти по фази:

	31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажименти				
Неусвоени кредитни ангажименти	4,725,381	4,565,211	4,725,381	4,540,377
Фаза 1	4,456,832	4,173,884	4,456,832	4,184,630
Фаза 2	264,324	386,457	264,324	350,877
Фаза 3	4,225	4,870	4,225	4,870
Гаранции, документални и търговски акредитиви	1,213,664	943,103	1,213,664	943,103
Фаза 1	1,024,715	776,758	1,024,715	776,758
Фаза 2	188,304	161,007	188,304	161,007
Фаза 3	645	5,338	645	5,338
ОБЩО	5,939,045	5,508,314	5,939,045	5,483,480

6. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

ОББ е изложена на риск, произтичащ от кредитната ѝ дейност. Кредитен риск може да възникне за ОББ в резултат на неуспех на длъжника да извърши необходимите плащания по сделката. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на контрагентите. ОББ приема обезпечения и гаранции по своите кредитни сделки с цел допълнително смекчаване на кредитния риск.

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, произтича от отпуснатите кредити на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. В същото време ОББ е изложена на кредитен риск в резултат на ангажименти за отпускане на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.

Регулаторни лимити за кредитиране

ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда лимит за големи експозиции, при който голяма експозиция се определя като сбор от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от нейния собствен капитал (регулаторен капитал). Ограничението е 25% от собствения капитал (регулаторен капитал).

ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 37 на БНБ относно експозициите към свързани лица. Законът предвижда лимити за максималния размер на кредитната експозиция към свързано лице, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствения капитал на ОББ (регулаторен капитал) и
- Общият размер на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на ОББ (регулаторен капитал).

През септември 2024 г. БНБ издаде пруденциални изисквания и отчетност във връзка с ипотечното кредитиране, където в сила от 1 октомври 2024 г. банките са длъжни да спазват LTV-О до 85%, DSTI до 50% и срок до 30 години с разрешени изключения до 5% от новото производство за предходното тримесечие. Това е приложено в Кредитната политика за частни лица и Лимитите за рисков апетит.

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, апетита за поемане на риск и съответните кредитни политики, които се преразглеждат редовно.

Освен това ОББ притежава и прилага многобройни подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регламентирани за приемане и управление на обезпечения, кредитен анализ, кредитно администриране и др. За да осигури подкрепа за оценката на кредитния риск на кредитополучателя, ОББ оценява ритейл длъжниците и неритейл длъжниците, като използва система от вътрешни рейтингови модели, която предоставя вероятности за неизпълнение според 12-степенна рейтингова скала.

ОББ използва резултата, генериран от тези модели, за да раздели редовния кредитен портфейл на вътрешни (основни) рейтингови класове, вариращи от 1 (най-нисък риск) до 9 (най-висок риск) за PD и да изрази вероятността клиентът да не изпълни задълженията си към банката през следващата година. Банката присъжда вътрешни рейтинги в диапазон (от PD 10 до PD 12) на длъжник в неизпълнение. PD клас 12 се определя, когато едно от кредитните споразумения на длъжника бъде прекратено от банката или когато издадена съдебна заповед, нареждаща придобиване на обезпечението. PD клас 11 групира длъжници, които са в просрочие повече от 90 дни (в просрочие или превизиране чрез прилагане на правилата над праговете за същественост, съгласно регулаторните изисквания),

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

но които не отговарят на критериите PD 12. PD клас 10 се присвоява на длъжници, за които пълното погасяване на падежа е несигурно и/или има причина да се смята, че е малко вероятно да платят (навреме), но които не отговарят на критериите за класифициране като PD 11 или PD 12.

За вземането на решения в корпоративната (не-ритейл) кредитна дейност има нива на одобряващи органи (кредитни комитети) на различни нива, в зависимост от размера и статуса (обслужвани, необслужвани) на разглежданите заеми.

В съответствие със своята рискова стратегия, ОББ се стреми да поддържа ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжници и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжници и по отрасли. Най-големите сектори за 2024 г. в индустриалното портфолио са дистрибуция (търговия на едро и дребно), строителство, селско стопанство и земеделие, метали и производители на храни.

За всички сегменти се извършват допълнителни мониторингови дейности с цел идентифициране на рискова експозиция, възникваща в кредитния портфейл и предприемане на мерки за вътрешно класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.

През изминалите години ОББ намали значително размера на експозициите в неизпълнение и през 2024 г. поддържа средно ниво на необслужваните кредити с годишна самооценка на необслужваните кредити, която е в съответствие с насоките на групата и на ЕБО и има за цел да поддържа средно до ниско ниво на необслужвани кредити.

Експозициите с кредитен риск към банкови контрагенти са одобрени като лимити на ниво ALCO за групата. Като общо правило, инвестициите на ОББ в ценни книжа също са съгласувани в рамките на групата КВС в зависимост от инвестиционната стратегия и експозициите на групата към конкретни държави, за да се предотвратят неоправдани концентрации.

Ликвиден риск

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който гарантира, че банката е в състояние да изпълнява ежедневните си задължения редовно и без забавяне както като действащо предприятие, така и в стресова среда. Банката инвестира основно в ликвидни активи в съответствие със своята Трежъри стратегия, която се преразглежда на годишна база.

Средното ниво на коефициентите за регулаторен ликвиден риск за банката е почти без съществена промяна в сравнение с предходната година и е следното:

263% коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2024 г. (2023 г.: 275%) и
168% коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2024 г. (2023 г.: 165%).
Както LCR, така и NSFR бяха доста над регулаторните изисквания от 100% през 2024 г.

Освен това ОББ има стабилна структура на финансиране. Банката се стреми да поддържа диверсифицирана депозитна база и достъп до алтернативни източници на финансиране, като по този начин ограничава потенциалните разходи за финансиране в случай на неочаквани събития.

ОББ прилага регулярни стрес-тестове, за да оцени ликвидния риск за банката при неблагоприятни икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете се основават на допускания с различни параметри на шока и тяхното влияние върху входящия и изходящия поток на средства. Тези стрес тестове се представят редовно на ръководството на Местния комитет за управление на риска (LRMC).

Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с възможно неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на ОББ от неблагоприятни движения във валутата на облигациите и цените на дериватите. Той включва капиталов риск, лихвен риск и валутен риск.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Общата експозиция на ОББ на пазарен риск в търговския портфейл е много ниска, като основният бизнес се определя от клиенти без значителни открити рискови позиции за собствени цели, поради което те се считат за несъществени. Най-голямата експозиция на пазарен риск в търговския портфейл е свързана с лихвен риск, произтичащ от позиции в облигации. ОББ управлява пазарния риск в търговския портфейл, като използва условни лимити, Stop Loss лимит за позиции в облигации и лимити за отворени позиции във валута.

Валутен риск

Това е рискът за печалбата и капитала на ОББ, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл. Структурата на отчета за финансовото състояние на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, но най-важните са лева и евро. Като бъде взето предвид съществуването на Валутен борд в България (обвързан курс евро/лев), валутният риск, поет от ОББ, се развива основно от промените в обменния курс евро/щатски долар и в много ограничена степен от обменните курсове на други валути към еврото. ОББ управлява риска по отворените валутни позиции, различни от евро, с цел минимизиране на възможността за загуба при неблагоприятни колебания на валутните курсове и по този начин поддържа експозицията на валутен риск под одобрените валутни лимити.

Лихвен риск и риск от кредитен спред в банковия портфейл (IRRBB и CSRBB)

Лихвеният риск в банковия портфейл е свързан с възможно неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на ОББ от неблагоприятни движения на лихвените проценти, засягащи позициите в нетърговския портфейл на ОББ. Дейността на ОББ е подложена на колебания на лихвените проценти, доколкото лихвоносните активи и пасиви падежират или претърпяват промени в лихвените нива в различно време и степен. Политиката за управление на лихвения риск има за цел оптимизиране на нетните приходи от лихви (NII) и постигане на пазарни лихвени нива в съответствие със стратегията на Министерството на финансите.

Преобладаващата част от активите на ОББ са с плаващ лихвен процент, докато пасивите са предимно краткосрочни, чийто лихвен процент се променя според срока на инструмента. По този начин нетният баланс е леко чувствителен към промените в текущите нива на лихвените проценти. Банката се стреми да ограничи лихвения риск в приемливи нива, като поддържа адекватна структура на своите лихвочувствителни активи и пасиви и минимизира тяхното несъответствие. ОББ осъзнава значението на лихвения риск в банковия портфейл и го управлява чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и приходите.

Техниките за управление на лихвения риск в банковия портфейл са следните: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в матуритета на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в размера на таксите и комисионите, лихвените деривати и др. ОББ измерва чувствителността на нетните приходи от лихви (NII) и икономическата стойност на собствения капитал (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти за значимите й валути съгласно CDR (EC) 2024/856.

CSRBB е рискът, дължащ се на промени в пазарната цена за кредитен риск, за ликвидност и за потенциално други характеристики на кредитнорискови инструменти, който не е обхванат от друга съществуваща пруденциална рамка, като IRRBB или от очаквания кредитен/(скок до) риск от неизпълнение. CSRBB улавя риска от промяна на спреда на даден инструмент, като допуска същото ниво на кредитоспособност, т.е. как кредитният спред се движи в определен диапазон на рейтинг/PD.

Операционен риск

Това е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития. Това определение включва правен риск, но изключва риск, свързан с нормативно съответствие.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

В ОББ се използва Рамката за управление на операционния риск на KBC (ORMF). ORFM беше основно преразгледана през 2024 г. съгласно Програмата за редизайн на операционния и информационния риск, наричана още програма PRIOR. Следвайки Груповата инициатива PRIOR, ОББ започна прилагането на усъвършенстван подход към управлението на операционния риск. От процеси постепенно преминаваме към бизнес направления, а от оценка на GKC – към изграждане и поддържане на актуални описи на риска и контрола (R&CI), където непрекъснато се идентифицират нови рискове в динамична среда за управление на риска. Тези нови концепции постепенно заменят старите концепции за целите на Груповите ключови контроли. Целта е да има по-коректен мониторинг и по-добра увереност на заинтересованите страни относно експозициите към оперативния риск, както и относно качеството на средата за вътрешен контрол. PRIOR води до по-правилен надзор в цялата група и по-добра увереност на заинтересованите страни относно експозициите към оперативен риск, както и върху цялостното качество на средата за вътрешен контрол.

PRIOR цели да:

- да предвиди оперативни събития, а не последваща реакция
- да предотврати оперативни загуби и загуби на репутация
- да повиши доверието в организацията от всички ключови заинтересовани страни

В подкрепа на новия подход беше успешно внедрен нов инструмент „GRACE“, който замени B Wise като централен GRC (управление, риск и съответствие) инструмент в рамките на групата KBC. Вече са проведени обучения за инструмента.

Градивен елемент на рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития в резултат от операционен риск. Документът, който регламентира процеса на събиране и регистриране на загуби и събития в резултат на операционен риск в ОББ, следва Стандарта за оперативен риск (OPR) относно процеса на събиране на данни за загуби и инциденти без финансово въздействие. Загубите и събитията в резултат на операционния риск се регистрират в централния инструмент на KBC, GLORY. Регистрираните събития се анализират и докладват на LRMC, като се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби.

Управление на бизнес непрекъсваемостта

Управление на бизнес непрекъсваемостта (BCM) се осъществява в съответствие с релевантните стандарти и насоки на Групата KBC чрез локалната BCM рамка. BCM се дефинира като стратегическата и тактическа способност на една организация да планира и реагира адекватно в случай на съществени прекъсвания, кризи или бедствия, осигурявайки непрекъсваемостта на критичните услуги. BCM се фокусира върху наличността, т.е. целевото време за възстановяване (RTO) или времето, в което бизнес дейностите трябва отново да бъдат оперативни след съществено прекъсване, криза или бедствие.

В ОББ BCM се координира от локалната функция за Оперативен риск, като бизнес звената са отговорни за прилагането на BCM рамката. Анализи на въздействието върху бизнеса (BIAs) се изготвят за всички бизнес направления в ОББ, като за всяка дейност се определя целево време за възстановяване. За всяко бизнес направление се назначава ВС координатор, който има задачата да дефинира критичните дейности, да идентифицира (критичните) системи и ключовите служители в бизнес звеното, да подготви План за бизнес непрекъсваемост (BCP) за кризисни ситуации, както и да координира тестовете на BCP и телефонните вериги. ВС координаторът също така преглежда и актуализира съответните BIAs, BCPs и телефонните вериги поне веднъж годишно.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 6.1: Бележки към кредитен риск

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

КРЕДИТЕН РИСК	Годината, приключваща на 31.12.2024 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2024 Нетна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2024 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2024 Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	6,046,748	6,046,748	6,046,748	6,046,748
Вземания от банки	1,415,012	1,414,750	1,415,012	1,414,750
Кредити на клиенти	20,789,493	20,469,909	20,789,493	20,469,909
Други финансови вземания	140,676	140,676	140,731	140,731
Деривативни финансови инструменти	15,098	15,098	15,098	15,098
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	12,184	12,184	12,184	12,184
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	1,378,688	1,378,583	1,378,688	1,378,583
	6,148,097	6,147,216	6,148,268	6,147,216
Общо балансови позиции	35,945,996	35,625,164	35,946,222	35,625,219
Ангажименти	4,725,381	4,725,381	4,725,381	4,725,381
Общо задбалансови позиции	4,725,381	4,725,381	4,725,381	4,725,381

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КРЕДИТЕН РИСК	Годината, приключваща на 31.12.2023 Брутна максимална експозиция ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 Нетна максимална експозиция ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023 Брутна максимална експозиция КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023 Нетна максимална експозиция КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	7,828,843	7,828,843	7,828,843	7,828,843
Вземания от банки	1,350,899	1,350,722	1,351,308	1,351,131
Кредити на клиенти	18,174,057	17,855,943	18,308,605	17,980,134
Други финансови вземания	76,690	76,690	76,691	76,691
Деривативни финансови инструменти	22,014	22,014	22,014	22,014
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	9,215	9,215	9,215	9,215
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	599,976	599,871	599,976	599,871
Ценни книжа по амортизирана стойност	5,303,814	5,302,762	5,303,814	5,302,762
Общо балансови позиции	33,365,508	33,046,060	33,500,466	33,170,661
Ангажименти	4,565,211	4,565,211	4,540,377	4,540,377
Общо задбалансови позиции	4,565,211	4,565,211	4,540,377	4,540,377

Оповестяване на балансовата стойност на кредитите на клиенти по обезпечение

Таблицата по-долу представя обезпечената част от експозицията, разделена по вид обезпечение. В случай че стойността на обезпечението покрива частично експозицията, непокритата част се представя в Необезпечени кредити.

Към 31 December 2024

ИНДИВИДУАЛЕН	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезпечени кредити	3,481,200	3,010,669	6,491,869
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	6,104,663	241,178	6,345,841
търговски недвижими имоти	120,133	3,985,495	4,105,628
пари в брой	1,058	29,297	30,355
други обезпечения	95,862	3,400,354	3,496,216
Общо кредити на клиенти	9,802,916	10,666,993	20,469,909

Към 31 December 2024

КОНСОЛИДИРАН	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезпечени кредити	3,481,200	3,010,669	6,491,869
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	6,104,663	241,178	6,345,841
търговски недвижими имоти	120,133	3,985,495	4,105,628
пари в брой	1,058	29,297	30,355
други обезпечения	95,862	3,400,354	3,496,216
Общо кредити на клиенти	9,802,916	10,666,993	20,469,909

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Към 31 December 2023

ИНДИВИДУАЛЕН	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезпечени кредити	2,896,774	2,521,493	5,418,267
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	4,737,757	311,991	5,049,748
търговски недвижими имоти	100,526	3,497,262	3,597,788
пари в брой	2,322	56,600	58,922
други обезпечения	300,134	3,431,084	3,731,218
Общо кредити на клиенти	8,037,513	9,818,430	17,855,943

Към 31 December 2023

КОНСОЛИДИРАН	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезпечени кредити	2,920,114	2,428,210	5,348,324
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	4,737,757	311,991	5,049,748
търговски недвижими имоти	100,526	3,508,904	3,609,430
пари в брой	2,322	56,600	58,922
други обезпечения	332,556	3,581,154	3,913,710
Общо кредити на клиенти	8,093,275	9,886,859	17,980,134

Таблиците по-долу предоставят информация за експозицията на ОББ към кредитен риск към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2024 г., с изключение на кредити и аванси на клиенти, чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2024 г.	AAA до A-	BBB+ до B-	Общо
Държавни облигации	1,630,563	4,406,723	6,037,286
Банкови облигации	7,435	19,632	27,067
Корпоративни облигации	-	82,863	82,863
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	2,392,744	6,046,748	8,439,492
Общо	4,030,742	10,555,966	14,586,708

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2023 г.	AAA до A-	BBB+ до B-	Общо
Държавни облигации	991,800	4,123,921	5,115,721
Банкови облигации	83,310	19,659	102,969
Корпоративни облигации	-	84,072	84,072
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	1,350,722	7,828,843	9,179,565
Общо	2,425,832	12,056,495	14,482,327

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

В таблицата по-долу са представени кредитите по вътрешен рейтинг (PD):

ИНДИВИДУАЛЕН

31.12.2024	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезценени	9,789,817	10,569,028	20,358,845
PD 1 (най-нисък риск, вероятност за неизпълнение, варираща от 0,00% до 0,10%)	2,829,755	61,264	2,891,019
PD 2 (0.10% – 0.20%)	1,767,111	504,980	2,272,091
PD 3 (0.20% – 0.40%)	2,086,284	203,958	2,290,242
PD 4 (0.40% – 0.80%)	1,204,305	1,557,335	2,761,640
PD 5 (0.80% – 1.60%)	804,519	3,415,074	4,219,593
PD 6 (1.60% – 3.20%)	553,456	2,770,043	3,323,499
PD 7 (3.20% – 6.40%)	252,535	1,693,728	1,946,263
PD 8 (6.40% – 12.80%)	119,570	275,203	394,773
PD 9 (най-висок риск, ≥ 12.80%)	158,475	82,965	241,440
Без рейтинг	13,807	4,478	18,285
Обезценени	216,043	214,605	430,648
PD 10	63,589	119,413	183,002
PD 11	100,165	50,410	150,575
PD 12	52,289	44,782	97,071
Общо	10,005,860	10,783,633	20,789,493

ИНДИВИДУАЛЕН

31.12.2023	Домакинства	Предприятия и държавно управление	Общо
Необезценени	8,034,929	9,705,154	17,740,083
PD 1 (най-нисък риск, вероятност за неизпълнение, варираща от 0,00% до 0,10%)	2,111,131	72,902	2,184,033
PD 2 (0.10% – 0.20%)	928,803	602,340	1,531,143
PD 3 (0.20% – 0.40%)	1,755,018	861,423	2,616,441
PD 4 (0.40% – 0.80%)	1,370,561	1,753,773	3,124,334
PD 5 (0.80% – 1.60%)	664,977	2,951,390	3,616,367
PD 6 (1.60% – 3.20%)	525,292	1,992,919	2,518,211
PD 7 (3.20% – 6.40%)	308,799	1,061,615	1,370,414
PD 8 (6.40% – 12.80%)	141,823	286,279	428,102
PD 9 (най-висок риск, ≥ 12.80%)	195,805	112,994	308,799
Без рейтинг	32,720	9,519	42,239
Обезценени	212,230	221,744	433,974
PD 10	62,298	154,455	216,753
PD 11	123,138	27,362	150,500
PD 12	26,794	39,927	66,721
Общо	8,247,159	9,926,898	18,174,057

Бележка: Неоценените експозиции са специфични продукти, за които няма достатъчно информация за разработване на рейтингов модел, като студентски заеми и др. За определяне на очакваната им кредитна загуба се приема клас PD 7.

Балансова стойност на преструктурирани кредити по продуктова линия:

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Преструктурирани кредити	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	26,447	35,118	26,447	35,250
Ипотечни	19,497	29,502	19,497	29,370
Малки и средни предприятия	171,781	189,686	171,781	203,252
Корпоративни	79,342	53,186	79,342	53,186
Общо	297,067	307,492	297,067	321,058

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Концентрация на риска по отрасли

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Концентрация на риска по отрасли	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	9,802,916	8,037,513	9,802,916	8,093,275
Индустриален	3,051,255	2,367,061	3,051,255	2,510,945
Търговия и услуги	3,245,458	2,942,392	3,245,458	3,074,317
Селско стопанство	848,837	800,289	848,837	845,170
Електричество и отопление	796,081	688,969	796,081	690,114
Транспорт	428,570	410,634	428,570	499,271
Строителство	555,729	382,804	555,729	396,176
Финансови и застрахователни компании	512,058	937,636	512,058	485,336
Други	387,429	388,983	387,429	433,195
Операции с недвижими имоти	233,442	328,640	233,442	344,787
Публичен сектор	201,231	151,138	201,231	151,377
ИТ и комуникации	162,134	139,650	162,134	144,349
Водоснабдяване	84,824	99,071	84,824	126,650
Хотелиерство	132,485	151,724	132,485	154,443
Минен	27,460	29,439	27,460	30,729
Общо	20,469,909	17,855,943	20,469,909	17,980,134

Кредитен риск по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за най-голямата обща експозиция на ОББ към 31 декември 2024 г. и 2023 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024		Към 31.12.2023	
	Сума	% от собствения капитал от първи ред	Сума	% от собствения капитал от първи ред
Най-голяма обща експозиция	293,775	8.28%	293,574	10.65%
Общ размер на петте най-големи експозиции	1,135,218	31.99%	905,182	32.84%

КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024		Към 31.12.2023	
	Сума	% от собствения капитал от първи ред	Сума	% от собствения капитал от първи ред
Най-голяма обща експозиция	293,775	8.27%	293,574	10.65%
Общ размер на петте най-големи експозиции	1,135,218	31.95%	905,182	32.84%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 6.2: Бележки по капитала и капиталовата база

ОББ определя капацитета си за поемане на риск въз основа на наличните капиталови ресурси за покриване на загуби, генерирани от рисковия профил на ОББ. При управлението на своя рисков капитал ОББ спазва регулаторните предписания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания към декември 2024 г., приложими към ОББ АД след прилагането на изискванията на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малка от 19.5% на индивидуална и консолидирана основа и адекватност на капитал от първи ред не по-малка от 17.13% на индивидуална и консолидирана основа.

Тези нива включват съответно за Стълб I: 8% обща капиталова адекватност и 6% капиталова адекватност от първи ред, както и 2.5% буфер за запазване на капитала, 3% буфер за системен риск, 1% буфер за O-SII и 2% антицикличен буфер. На индивидуална и консолидирана основа се изискват допълнително 1.5% изискване за Стълб II и 1.5% Насоки за Стълб II.

ОББ е спазила регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2024 г. и за 2023 г. В съответствие с регулаторната рамка, ОББ разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизирания подход.

Капиталовата база (собствени средства) включва капитал от първи и втори ред в съответствие с приложимите нормативни изисквания.

КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	194,009	177,168	194,009	177,168
Резерви, вкл. неразпределена печалба	3,376,196	2,612,211	3,380,524	2,609,609
Друг всеобхватен доход	23,829	1,151	23,829	1,130
Удръжки от базов собствен капитал от първи ред	(45,658)	(31,302)	(45,535)	(31,339)
Базов собствен капитал от първи ред	3,548,376	2,759,228	3,552,827	2,756,568
Допълнителен капитал първи ред	-	113,438	-	113,438
Капитал от втори ред	179,404	177,981	179,404	177,981
Обща капиталова база (собствени средства)	3,727,780	3,050,647	3,732,231	3,047,987
Съотношение на базовия капитал от първи ред	20.35%	17.59%	20.34%	17.55%
Съотношение на капитала от първи ред	20.35%	18.31%	20.34%	18.28%
Общо капиталово съотношение	21.38%	19.44%	21.37%	19.41%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	2,332,828	1,795,481	2,335,183	1,791,682

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

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 2024 г. и 31 декември 2023 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

Рисково-претеглени активи	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2023 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2023 КОНСОЛИДИРАН
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	15,966,430	14,440,611	15,969,562	14,420,490
Централно правителство или централни банки	44,134	329,437	44,134	329,437
Регионални правителства или местни органи на власт	41,000	44,504	41,000	44,600
Субекти от публичния сектор	1,518	2,648	1,517	2,648
Институции	767,443	666,695	767,442	666,712
Предприятия	7,453,657	6,786,929	7,453,655	6,729,236
На дребно	4,226,603	3,662,417	4,226,602	3,735,266
Обезпечени с ипотeki на недвижимо имущество	2,723,616	2,109,708	2,723,616	2,113,295
Експозиции в неизпълнение	221,142	224,778	221,142	228,905
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	26,349	120,531	26,349	120,531
Покрити облигации	744	6,373	744	6,373
Капиталови инструменти	35,562	101,633	34,521	37,936
Други позиции	424,662	384,958	428,840	405,551
Операционен риск	1,464,813	1,245,500	1,487,875	1,279,863
Пазарен риск	5,663	3,275	5,663	3,275
Риск от корекция на кредитната оценка	-	188	-	188
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	17,436,906	15,689,574	17,463,100	15,703,816

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 6.3: Бележки по пазарен риск

Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2024 г. и 2023 г. В таблицата са включени балансовите стойности на активите и пасивите на ОББ в хиляди лева, категоризирани по валута.

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ					
31 декември 2024	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	241,648	12,793	6,333,675	11,519	6,599,635
Вземания от банки	486,907	69,520	807,510	50,813	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,625,412	97,565	16,887,528	80	20,610,585
Финансови активи през печалба/загуба	8,024	-	4,160	-	12,184
Деривативни финансови инструменти	4,719	-	10,379	-	15,098
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,162,754	23,531	192,298	-	1,378,583
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,638,381	535,614	1,973,221	-	6,147,216
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	8,772	-	8,772
Нематериални активи	-	-	35,785	-	35,785
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	179,417	-	179,417
Инвестиционни имоти	-	-	60,015	-	60,015
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,276	-	6,276
Други активи	6,188	22	10,118	1	16,329
ОБЩО АКТИВИ	10,152,027	739,045	26,509,154	62,413	37,462,639
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	4,132,707	8	18,449	2,126	4,153,290
Привлечени средства от клиенти	7,044,617	1,227,592	18,979,481	176,932	27,428,622
Деривативни финансови инструменти	5,259	-	7,126	-	12,385
Дългосрочно привлечени средства	1,441,660	-	-	-	1,441,660
Текущи данъчни пасиви	-	-	32,881	-	32,881
Провизии	3,545	150	20,500	1	24,196
Други финансови пасиви – задължения по лизинг	32,851	-	14,410	-	47,261
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	24,472	721	91,920	1,469	118,582
ОБЩО ПАСИВИ	12,685,111	1,228,471	19,164,767	180,528	33,258,877
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	4,203,762	-	4,203,762
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2,533,084)	(489,426)	7,344,387	(118,115)	4,203,762
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,666,279	491,795	(3,270,769)	116,757	4,062

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

Валутен анализ

31 декември 2024

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	241,648	12,793	6,333,675	11,519	6,599,635
Вземания от банки	486,907	69,520	807,510	50,813	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,625,412	97,565	16,887,583	80	20,610,640
Финансови активи през печалба/загуба	8,024	-	4,160	-	12,184
Деривативни финансови инструменти	4,719	-	10,379	-	15,098
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,162,754	23,531	192,298	-	1,378,583
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,638,381	535,614	1,973,221	-	6,147,216
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	4,876	-	4,876
Нематериални активи	-	-	35,794	-	35,794
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	179,437	-	179,437
Инвестиционни имоти	-	-	63,787	-	63,787
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,409	-	6,409
Други активи	6,188	22	10,119	1	16,330
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-	-
ОБЩО АКТИВИ	10,152,027	739,045	26,509,248	62,413	37,462,733
ПАСИВИ	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	4,132,707	8	18,449	2,126	4,153,290
Привлечени средства от клиенти	7,044,227	1,227,591	18,977,913	176,932	27,426,663
Задължения по репо сделки	-	-	-	-	-
Деривативни финансови инструменти	5,259	-	7,126	-	12,385
Дългосрочно привлечени средства	1,441,660	-	-	-	1,441,660
Текущи данъчни пасиви	-	-	32,881	-	32,881
Провизии	3,545	150	20,500	1	24,196
Други финансови пасиви – задължения по лизинг	32,851	-	14,410	-	47,261
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	24,472	721	92,125	1,469	118,787
ОБЩО ПАСИВИ	12,684,721	1,228,470	19,163,404	180,528	33,257,123
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	4,205,610	-	4,205,610
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2,532,694)	(489,425)	7,345,844	(118,115)	4,205,610
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,666,279	491,795	(3,270,769)	116,757	4,062

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН

Валутен анализ

31 декември 2023

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	55,054	19,009	8,349,270	15,107	8,438,440
Вземания от банки	829,070	155,779	315,259	50,614	1,350,722
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,896,805	63,861	13,970,453	1,514	17,932,633
Финансови активи през печалба/загуба	5,921	-	3,294	-	9,215
Деривативни финансови инструменти	8,834	-	13,180	-	22,014
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	375,025	46,126	178,720	-	599,871
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,107,094	422,307	1,773,361	-	5,302,762
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	65,296	-	65,296
Нематериални активи	-	-	36,804	-	36,804
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	162,937	-	162,937
Инвестиционни имоти	-	-	95,380	-	95,380
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,048	-	6,048
Други активи	5,648	33	13,780	1	19,462
ОБЩО АКТИВИ	8,283,451	707,115	24,983,782	67,236	34,041,584

	EUR	USD	BGN	Other	Общо
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	2,744,820	6,494	7,518	1,813	2,760,645
Привлечени средства от клиенти	6,857,534	1,465,178	17,743,974	190,136	26,256,822
Деривативни финансови инструменти	7,198	-	21,380	-	28,578
Дългосрочно привлечени средства	1,444,723	-	-	-	1,444,723
Текущи данъчни пасиви	-	-	2,729	-	2,729
Провизии	2,843	168	21,755	1	24,767
Други финансови пасиви – задължения по лизинг	24,460	-	20,239	-	44,699
Други пасиви	25,347	1,126	72,458	3,923	102,854
ОБЩО ПАСИВИ	11,106,925	1,472,966	17,890,053	195,873	30,665,817
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	3,375,767	-	3,375,767
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2,823,474)	(765,851)	7,093,729	(128,637)	3,375,767
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,879,714	772,476	(3,786,037)	125,908	(7,939)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

Валутен анализ

31 декември 2023

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	55,054	19,009	8,349,275	15,107	8,438,445
Вземания от банки	829,070	155,779	315,668	50,614	1,351,131
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,053,672	63,601	13,938,042	1,510	18,056,825
Финансови активи през печалба/загуба	5,921	-	3,294	-	9,215
Деривативни финансови инструменти	8,833	-	13,181	-	22,014
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	375,025	46,126	178,720	-	599,871
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,107,093	422,307	1,773,362	-	5,302,762
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	4,225	-	4,225
Нематериални активи	-	-	36,953	-	36,953
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	168,869	-	168,869
Инвестиционни имоти	-	-	101,373	-	101,373
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,058	-	6,058
Други активи	5,648	34	20,018	1	25,701
ОБЩО АКТИВИ	8,440,316	706,856	24,909,038	67,232	34,123,442
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	2,744,820	6,494	7,518	1,813	2,760,645
Привлечени средства от клиенти	6,853,848	1,465,178	17,746,423	190,136	26,255,585
Деривативни финансови инструменти	7,198	-	21,380	-	28,578
Дългосрочно привлечени средства	1,515,395	-	-	-	1,515,395
Текущи данъчни пасиви	-	-	2,952	-	2,952
Провизии	2,843	168	21,901	1	24,913
Други финансови пасиви – задължения по лизинг	24,460	-	20,239	-	44,699
Други пасиви	25,347	1,126	76,376	3,923	106,772
ОБЩО ПАСИВИ	11,173,911	1,472,966	17,896,789	195,873	30,739,539
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	3,383,903	-	3,383,903
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2,733,595)	(766,110)	7,012,249	(128,641)	3,383,903
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,879,714	772,476	(3,786,037)	125,908	(7,939)

FX Value-at-Risk (VaR) се изчислява за ОББ и отчита диверсификацията между различните валутни курсове. Това измерва 99.90% загуба на пазарна стойност в най-лошия случай, предизвикана от чувствителността към валутния курс през хоризонта и доверителния интервал в съответствие с груповия модел на съглас II.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Лихвен риск

ОББ измерва уязвимостта на нетните приходи от лихви (NII) и икономическата стойност на собствения капитал (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за своите значими валути. Отрицателният знак на несъответствието означава, че чувствителните към лихвените проценти пасиви са по-големи от чувствителните към лихвените проценти активи в конкретния времеви диапазон. Техниките за управление на лихвения риск, генериран от позициите в банковия портфейл са следните: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в матуритета на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в размера на таксите и комисионите, лихвени деривати и др.

Лихвеният риск на Обединена българска банка, свързан с финансови инструменти, на база следваща дата на преоценка е обобщен, както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2024				
Активи				
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	-	-	6,599,635	6,599,635
Вземания от банки	1,414,750	-	-	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	-	977,994	-	977,994
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	12,184	-	-	12,184
Деривативни финансови инструменти	-	15,098	-	15,098
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,356,257	-	22,326	1,378,583
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	-	-	6,147,216
Кредити и аванси на клиенти	699,643	19,910,942	-	20,610,585
Общо активи	9,630,050	20,904,034	6,621,961	37,156,045
Пасиви				
Депозити от банки и други привлечени средства	5,176,745	418,205	-	5,594,950
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,428,622	-	-	27,428,622
Деривативни финансови инструменти	-	12,385	-	12,385
Общо пасиви	32,605,367	430,590	-	33,035,957
Лихвени несъответствия	(22,975,317)	20,473,444	6,621,961	4,120,088

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2024

Активи

Парични наличности и парични салда при Централната Банка

Вземания от банки

Кредити за обратни репо сделки

Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба

Деривативни финансови инструменти

Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

Кредити и аванси на клиенти

Общо активи

Пасиви

Депозити от банки и други привлечени средства

Депозити от клиенти и други финансови пасиви

Деривативни финансови инструменти

Общо пасиви

Лихвени несъответствия

Фиксиран
лихвен
процент

Плаващ лихвен
процент

Безлихвен

Общо

-	-	6,599,635	6,599,635
1,414,750	-	-	1,414,750
-	977,994	-	977,994
12,184	-	-	12,184
-	15,098	-	15,098
1,356,257	-	22,326	1,378,583
6,147,216	-	-	6,147,216
699,643	19,910,997	-	20,610,640
9,630,050	20,904,089	6,621,961	37,156,100
5,176,745	418,205	-	5,594,950
27,426,663	-	-	27,426,663
-	12,385	-	12,385
32,603,408	430,590	-	33,033,998
(22,973,358)	20,473,499	6,621,961	4,122,102

ИНДИВИДУАЛЕН

31 декември 2023

Активи

Парични наличности и парични салда при Централната Банка

Вземания от банки

Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба

Деривативни финансови инструменти

Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

Ценни книжа по амортизирана стойност

Кредити и аванси на клиенти

Общо assets

Пасиви

Депозити от банки и други привлечени средства

Депозити от клиенти и други финансови пасиви

Деривативни финансови инструменти

Общо пасиви

Лихвени несъответствия

Фиксиран
лихвен процент

Плаващ лихвен
процент

Безлихвен

Общо

-	-	8,438,440	8,438,440
1,012,089	338,633	-	1,350,722
9,215	-	-	9,215
-	22,014	-	22,014
572,498	-	27,373	599,871
5,302,762	-	-	5,302,762
465,522	17,467,111	-	17,932,633
7,362,086	17,827,758	8,465,813	33,655,657
3,794,644	410,724	-	4,205,368
26,256,822	-	-	26,256,822
-	28,578	-	28,578
30,051,466	439,302	-	30,490,768
(22,689,380)	17,388,456	8,465,813	3,164,889

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2023	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
Активи				
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	-	-	8,438,445	8,438,445
Вземания от банки	1,012,498	338,633	-	1,351,131
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	9,215	-	-	9,215
Деривативни финансови инструменти	-	22,014	-	22,014
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	572,499	-	27,373	599,871
Ценни книжа по амортизирана стойност	5,302,762	-	-	5,302,762
Кредити и аванси на клиенти	465,522	17,591,303	-	18,056,825
Общо assets	7,362,496	17,951,950	8,465,817	33,780,264
Пасиви				
Депозити от банки и други привлечени средства	3,860,874	415,166	-	4,276,040
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	26,255,585	-	-	26,255,585
Деривативни финансови инструменти	-	28,578	-	28,578
Общо пасиви	30,116,459	443,744	-	30,560,203
Лихвени несъответствия	(22,753,963)	17,508,206	8,465,817	3,220,061

Моля, имайте предвид, че депозитите от клиенти са представени до голяма степен от средства без падежна дата по договор или с други думи депозити без падеж (NMD). Като такива те могат да бъдат изтеглени от клиента без период на предизвестие или такса за разваляне на депозита. Двата основни вида NMD са текущи сметки (CA) и спестовни сметки (SA). В таблицата по-горе те са представени като продукти с ФИКСИРАН лихвен процент, но се управляват според подхода на вътрешния модел на групата KBC, който се преразглежда поне веднъж годишно. Тези депозити могат да бъдат инвестирани в дългосрочни активи въз основа на оптимален инвестиционен профил, т.е. референтния профил. Всички тези стабилни средства са разделени по значими валути и бизнес сегменти и се управляват от местното звено Трежъри.

Именно BPV (10 б.п.) служи като индикатор за чувствителността на ОББ към лихвен риск. В хода на 2024 г. BPV остана положителен, подобно на предходните години, поради въвеждането на нови съкратени референтни профили на NMD, съчетани с увеличаване на обема на привлечените средства.

в хиляди лева	31 Декември 2024	31 Декември 2023
BPV (10 б.п.)	6,490	3,130

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г., като се приеме разумна промяна в лихвените проценти, ceteris paribus:

31 Декември 2024	в хиляди лева
Supervisory shock	Чувствителност на нетния лихвен доход/собствен капитал
Parallel Shock Up	616,391
Parallel Shock Down	(154,664)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

31 Декември 2023

в хиляди лева

Supervisory shock

Чувствителност на нетния лихвен доход/собствен капитал

Parallel Shock Up

(72,217)

Parallel Shock Down

11,153

Чувствителността на нетния лихвен доход за декември 2024 г. и декември 2023 г. се изчислява в съответствие с критериите за отчитане на Насоките на ЕБО за „Лихвен риск в банковия портфейл“. Все пак трябва да се отбележи, че с въвеждането на новата регулаторна отчетност за лихвен риск, ОББ подобрява методологията си, за да бъде напълно в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2024/856 на Комисията.

Ликвиден риск

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, гарантиращ, че банката е в състояние да изпълнява ежедневните си задължения редовно и без забавяне както като действащо предприятие, така и в стресова среда. Банката инвестира основно в ликвидни активи.

Средното ниво на коефициентите на регулаторния ликвиден риск е следното:

263% Коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2024 г. (2023: 275%)

168% Коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2024 г. (2023: 165%).

Освен това, ОББ има стабилна и балансирана структура на финансиране с Ритейл и МСП Депозити, представляващи прибл. 60% от общите пасиви на ОББ плюс собствения капитал. Банката се стреми да поддържа диверсифицирана депозитна база и достъп до алтернативни източници на финансиране, като по този начин ограничава потенциалните разходи за финансиране в случай на неочаквани събития.

Източниците на финансиране обикновено имат по-кратък падеж от финансираните активи, което води до отрицателен нетен ликвиден дефицит в по-кратките периоди от време и положителен нетен ликвиден дефицит в по-дългосрочните периоди. Това може да създаде ликвиден риск, ако ОББ не е в състояние да поднови падежиращото си краткосрочно финансиране. Стратегията за финансиране, прилагана от банката, гарантира, че ликвидният риск остава в рамките на апетита за риск и се управлява добре от местното звено Трежъри.

Таблицата по-долу представя недисконтираните парични потоци по финансови пасиви по срок на договора:

31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност/ Номинална сума	Недисконтирани парични потоци					
		Общо	При поискване и с падеж до 1 месец	1 до 3 месеца	3 месеца до 1 година	1 до 5 години	Над 5 години
ПАСИВИ							
Депозити от банки	4,153,290	4,159,134	2,974,493	1,184,641	-	-	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,428,622	27,434,379	24,899,451	645,261	1,860,344	29,323	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,686,728	-	2,112	60,226	1,406,277	218,113
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	47,261	49,867	1,192	2,535	10,881	29,385	5,874
ОБЩО	33,070,833	33,330,108	27,875,136	1,834,549	1,931,451	1,464,985	223,987
Неусвоени кредитни ангажименти	4,725,381	4,725,381	4,725,381	-	-	-	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност/ Номинална сума	Недисконтирани парични потоци					
		Общо	При поискване и с падеж до 1 месец	1 до 3 месеца	3 месеца до 1 година	1 до 5 години	Над 5 години
ПАСИВИ							
Депозити от банки	2,760,645	2,769,149	1,778,611	792,291	198,247	-	-
Привлечени средства от клиенти и други финансови пасиви	26,256,822	26,262,567	23,792,651	694,493	1,721,882	53,541	-
Други привлечени средства	1,444,723	1,771,382	-	2,519	59,409	1,195,472	513,982
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	44,699	46,263	1,211	2,675	11,374	26,123	4,880
ОБЩО	30,506,889	30,849,361	25,572,473	1,491,978	1,990,912	1,275,136	518,862
Неусвоени кредитни ангажименти	4,565,211	4,565,211	4,565,211	-	-	-	-

Активите, заложиени като обезпечение, са представени в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	31.12.2024
Заложени активи	Балансова стойност на заложените активи
Други безсрочни депозити	51,040
Дългови ценни книжа	366,468
Други заеми и аванси	1,246
Общо заложиени активи	418,754
	Обезпечени задължения
	Участие в гаранционен механизъм за сетълмент на местни карти
	Обезпечение на бюджетни средства
	Маржин сметка за сделки с деривати

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	31.12.2023
Заложени активи	Балансова стойност на заложените активи
Други безсрочни депозити	55,771
Дългови ценни книжа	445,117
Други заеми и аванси	11,147
Общо заложиени активи	512,035
	Обезпечени задължения
	Участие в гаранционен механизъм за сетълмент на местни карти
	Обезпечение на бюджетни средства
	Маржин сметка за сделки с деривати

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

7. ОЦЕНКА НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Бележка 7.1: Справедлива стойност на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на онези финансови активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

31-12-2024

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Вземания от банки	1,414,750	1,414,750	-	1,414,750	-
Кредити за обратни репо сделки	977,994	977,994	-	977,994	-
Кредити и аванси на клиенти, нетно	20,610,585	20,761,810	-	-	20,761,810
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	5,999,907	4,671,705	1,328,202	-
ОБЩО	29,150,545	29,154,461	4,671,705	3,720,946	20,761,810
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Депозити от банки	4,153,290	4,153,290	-	4,153,290	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,428,622	27,428,622	-	27,428,622	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,441,660	-	1,441,660	-
ОБЩО	33,023,572	33,023,572	-	33,023,572	-

31-12-2024

КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Вземания от банки	1,414,750	1,414,750	-	1,414,750	-
Кредити за обратни репо сделки	977,994	977,994	-	977,994	-
Кредити и аванси на клиенти нетно	20,610,640	20,761,865	-	-	20,761,865
Ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	5,999,907	4,671,705	1,328,202	-
ОБЩО	29,150,600	29,154,516	4,671,705	3,720,946	20,761,865
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Депозити от банки	4,153,290	4,153,290	-	4,153,290	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	27,426,663	27,426,663	-	27,426,663	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,441,660	-	1,441,660	-
ОБЩО	33,021,613	33,021,613	-	33,021,613	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

31.12.2023

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Вземания от банки	1,350,722	1,350,722	-	1,350,722	-
Кредити и аванси на клиенти	17,932,633	17,952,430	-	-	17,952,430
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	5,302,762	4,993,288	4,361,109	632,179	-
ОБЩО	24,586,117	24,296,440	4,361,109	1,982,901	17,952,430
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Депозити от банки	2,760,645	2,760,645	-	2,760,645	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	26,256,822	26,256,822	-	26,256,822	-
Други привлечени средства	1,444,723	1,444,723	-	1,444,723	-
ОБЩО	30,462,190	30,462,190	-	30,462,190	-

31.12.2023

КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Вземания от банки	1,351,131	1,351,131	-	1,351,131	-
Кредити и аванси на клиенти	18,056,825	18,097,559	-	-	18,097,559
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	5,302,762	4,993,288	4,361,109	632,179	-
ОБЩО	24,710,718	24,441,978	4,361,109	1,983,310	18,097,559
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ					
Депозити от банки	2,760,645	2,760,645	-	2,760,645	-
Депозити от клиенти и други финансови пасиви	26,255,585	26,255,585	-	26,255,585	-
Други привлечени средства	1,515,395	1,515,395	-	1,515,395	-
ОБЩО	30,531,625	30,531,625	-	30,531,625	-

Използвани са следните методи и допускания за оценка на справедливите стойности на горепосочените финансови инструменти към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г.:

- Балансовата стойност на паричните средства и салда в Централната банка, дължими от и към банки, както и начислените лихви са равни на тяхната справедлива стойност. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, задължения към клиенти и други привлечени средства са категоризирани в Ниво 3.
- Справедливата стойност на заеми и аванси към клиенти се оценява с помощта на модели на дисконтирани парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредити, дисконтирани с пазарните лихвени проценти) и е категоризирана в Ниво 3.
- Справедливата стойност за сметки и депозити от клиенти се определя като тяхната балансова стойност, като се има предвид, че те могат да бъдат изтеглени по всяко време (краткосрочни задължения, нулев лихвен процент за по-голямата част от депозитите).
- Справедливата стойност на банковите заеми и подчинените пасиви е приблизително равна на тяхната балансова стойност, тъй като тези пасиви носят плаващи лихвени проценти и се преоценяват редовно спрямо текущите пазарни лихвени проценти

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 7.2: Йерархия на справедливата стойност на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност

31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
Деривативни финансови инструменти	15,098	-	15,098	-
Деривати, държани за търгуване	14,761	-	14,761	-
Деривати, държани за хеджиране	337	-	337	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	12,184	8,518	3,666	-
в т.ч. дългови инструменти	12,184	8,518	3,666	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,378,583	1,214,221	142,400	21,962
Капиталови инструменти	22,326	364	-	21,962
Дългови инструменти	1,356,257	1,213,857	142,400	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	1,405,865	1,222,739	161,164	21,962
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
Деривативни финансови инструменти	12,385	-	12,385	-
Деривати, държани за търгуване	12,385	-	12,385	-
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	12,385	-	12,385	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

31.12.2023,
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
Деривативни финансови инструменти	22,014	-	22,014	-
Деривати, държани за търгуване	19,335	-	19,335	-
Деривати, държани за хеджиране	2,679	-	2,679	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	9,215	8,804	411	-
в т.ч. дългови инструменти	9,215	8,804	411	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	599,871	422,755	143,940	33,176
Капиталови инструменти	27,373	3,047	-	24,326
Дългови инструменти	572,498	419,708	143,940	8,850
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	631,100	431,559	166,365	33,176
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
Деривативни финансови инструменти	28,578	-	28,578	-
Деривати, държани за търгуване	28,578	-	28,578	-
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	28,578	-	28,578	-

Справедливите стойности на дългови ценни книжа се определят или чрез препратка към цените на търгуваните инструменти на активни пазари спрямо външни котировки, или чрез широко приети финансови модели, които се основават на пазарна наблюдаема или ненаблюдаема информация, когато първата не е налична, както и съответни пазарни параметри като колебания на лихвените проценти, опциите, валутните курсове и т.н., и могат също така да включват корекция за ликвиден риск, когато ОББ съчете за подходящо.

ОББ може понякога също така да използва информация за ценообразуване от трета страна и да извършва процедури за валидиране на тази информация или да базира справедливата си стойност на последните налични цени на транзакции при липсата на активен пазар или подобни транзакции. Всички такива инструменти са категоризирани в рамките на най-ниското ниво на йерархията на справедливата стойност (т.е. Ниво 3).

Резултатът от дадена техника за оценяване винаги е оценка или приближение на справедлива стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това оценките се коригират, когато е уместно, за да отразят разходите за приключване, модела на кредитната експозиция, несигурността на оценката, търговските ограничения и други фактори, когато такива фактори биха били взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиционни ценни книжа, оценени по справедлива стойност, за които корекциите на пазарната оценка са значителни за тяхната справедлива стойност, разумна промяна в ненаблюдаемите данни не би била значима за ОББ.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Бележка 7.3: Движение на финансови активи по справедлива стойност в Ниво 3

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност 31.12.2023 г.	Увеличение	Излезли от Ниво 3	Промяна в справедлива та стойност	Отписани	Балансова стойност 31.12.2024 г.
Дългови ценни книжа	8,850	-	-	-	(8,850)	-
Капиталови ценни книжа	24,326	128	-	1,399	(3,891)	21,962
	33,176	128	-	1,399	(12,741)	21,962

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност 31.12.2022	Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	Излезли от Ниво 3	Промяна в справедлива та стойност	Отписани	Балансова стойност 31.12.2023
Дългови ценни книжа	15,108	8,967	(15,110)	(115)	-	8,850
Капиталови ценни книжа	13,690	4,645	-	6,041	(50)	24,326
	28,798	13,612	(15,110)	5,926	(50)	33,176

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

8. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната банка майка е КВС Груп НВ Белгия. ОББ се контролира от КВС Банк Н.В., която притежава 99.96% от обикновените акции на ОББ. Страните се считат за свързани, ако едната страна има способността да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови транзакции се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват най-вече кредити и депозити. Тези сделки са извършени при търговски условия и при пазарни цени.

Бизнес транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези транзакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били извършени между независими търговски партньори. Размерът на възнаграждението на членовете на управителните и надзорните органи на ОББ за финансовата 2024 г. е 4,046 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база (2023 г.: 3,055 хил. лв. на индивидуална и 3,276 хил. лв. на консолидирана база).

Дължимите суми към и от компании от Групата КВС Банк и свързаните с тях приходи и разходи са както следва:

Към 31 декември 2024 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 5.36%)*	1,240,672	408,717	-	-
Предоставени депозити	18,872	-	-	-
Вземания по репо сделки	977,994	-	-	-
Други депозити на банки	81,830	224	-	-
Деривати, държани за търгуване – активи	8,559	-	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	337	-	-	-
Други активи	-	2,967	-	-
Активи с право на ползване	-	585	-	-
Общо активи	2,328,264	412,493	-	-
Привлечени средства от банки – срочни депозити (дог. лихв. процент от 2.91% до 3.22% и средно претеглен процент от 3.06%)*	3,916,717	-	-	-
Привлечени средства от банки – депозити на виждане	13,731	-	-	-
Задължения по репо сделки	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 2.80% и средно претеглен процент от 0.05%)*	-	126,134	1,959	662
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.62%)*	1,258,203	-	-	-
Деривативи, държани за търгуване – пасиви	8,059	-	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – пасиви	-	-	-	-
Подчинен срочен дълг (дог. лихв. процент от 4.56% до 4.96% средно претеглен лихвен процент 4.76%)*	179,404	-	-	-
Други пасиви	-	-	-	-
Задължения по лизинг	-	585	-	-
Общо пасиви	5,376,114	126,719	1,959	662
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог. лихвен процент 6.3%)	113,438	-	-	-
Приходи от лихви	126,432	1,494	6,345	-
Приходи от такси и комисиони	(46)	35,988	12	-0
Приходи от дивиденди	-	-	15,163	-
Други приходи	-	6	22	-
Приходи от наеми	-	548	11	-
Нетен приход от лихвени деривати	1,723	-	-	-
Общо приходи	128,109	38,036	21,553	-0
Разходи за лихви	(114,689)	(1,910)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(111)	(786)	-	-
Административни разходи	(10,107)	(31,007)	(1,212)	(3,402)
Други разходи	-	(15)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	8	-	-
Общо разходи	(124,907)	(33,710)	(1,212)	(3,402)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Към 31 декември 2024 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от – 0.00% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 7.71%)*	1,240,672	408,800	-
Предоставени депозити	18,872	-	-
Вземания по репо сделки	977,994	-	-
Други депозити на банки	81,830	224	-
Деривати, държани за търгуване-активи	8,559	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	337	-	-
Други активи	-	2,967	-
Активи с право на ползване	-	585	-
Общо активи	2,328,264	412,576	-
Привлечени средства от банки – срочни депозити (дог. лихв. процент от 2.91% до 3.22% и средно претеглен процент от 3.06%)*	3,916,717	-	-
Привлечени средства от банки – депозити на виждане	13,731	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 2.80% и средно претеглен процент от 0.05%)*	-	126,134	662
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.62%)*	1,258,203	-	-
Деривативи, държани за търгуване-пасиви	8,059	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – пасиви	-	-	-
Подчинен срочен дълг (дог. лихв. процент от 4.56% до 4.96% средно претеглен лихвен процент 4.76%)*	179,404	-	-
Други пасиви	-	7	-
Задължения по лизинг	-	585	-
Общо пасиви	5,376,114	126,726	662
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог. лихвен процент 6.3%)	113,438	-	-
Приходи от лихви	126,435	1,494	-
Приходи от такси и комисиони	(46)	35,988	-
Дрги приходи	-	1,103	-
Приходи от наеми	-	548	-
Нетен приход от лихвени деривати	1,723	-	-
Общо приходи	128,112	39,133	-
Разходи за лихви	(115,501)	(1,910)	-
Разходи за такси и комисиони	(111)	(786)	-
Административни разходи	(10,107)	(31,027)	(3,402)
Други разходи	-	(15)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	8	-
Общо разходи	(125,719)	(33,730)	(3,402)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Към 31 декември 2023 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от – 0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 4.61%)*	947,986	249,598	452,529	-
Други депозити на банки	229,312	763	-	-
Деривати, държани за търгуване – активи	13,448	-	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	2,679	-	-	-
Други активи	-	2,573	-	-
Активи с право на ползване	-	684	-	-
Общо активи	1,193,425	253,618	452,529	-
Привлечени средства от банки – (дог. лихв. процент от 4.01% до 4.09% и средно претеглен процент от 4.05%)*	2,744,344	-	-	-
Привлечени средства от банки – депозити на виждане	2,391	351	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0% до 3.5% средно претеглен лихвен процент 0.16%)*	-	172,713	17,331	106
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 3.95% и средно претеглен процент от 2.92%)*	1,258,493	-	-	-
Деривативи, държани за търгуване – пасиви	15,044	-	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.95%)	179,677	-	-	-
Други пасиви	-	343	-	-
Задължения по лизинг	-	685	-	-
Общо пасиви	4,199,949	174,092	17,331	106
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог лихвен процент 6.3%)	113,438	-	-	-
Общо капитал	113,438	-	-	-
Приходи от лихви	142,515	1,044	8,574	-
Приходи от такси и комисиони	19	29,375	23	1
Приходи от дивиденди	-	-	6,898	-
Други приходи	-	151	79	-
Приходи от наеми	-	567	98	-
Общо приходи	142,534	31,137	15,672	1
Разходи за лихви	(78,796)	(1,023)	-	-
Разходи за такси и комисиони	-	(739)	-	-
Административни разходи	(13,412)	(23,528)	(1,135)	-
Други разходи	-	(21)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	(17)	(4)	-
Общо разходи	(92,208)	(25,328)	(1,139)	-
Нетен разход от лихвени деривати	(6,183)	-	-	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Към 31 декември 2023 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от – 0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 4.68%)*	947,986	249,617	-
Предоставени депозити	-	-	-
Вземания по репо сделки	-	-	-
Други депозити на банки	229,312	763	-
Деривати, държани за търгуване – активи	13,448	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	2,679	-	-
Други активи	-	2,573	-
Активи с право на ползване	-	684	-
Общо активи	1,193,425	253,637	-
Привлечени средства от банки – срочни Депозити (дог. лихв. процент от 4.01% до 4.09% и средно претеглен процент от 4.05%)*	2,744,344	-	-
Привлечени средства от банки – депозити на виждане	2,391	351	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0% до 3.5% средно претеглен лихвен процент 0.18%)*	-	172,713	106
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.28% и средно претеглен процент от 3.25%)*	1,325,140	-	-
Деривативи, държани за търгуване-пасиви	15,044	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – пасиви	-	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.95%)	179,677	-	-
Други пасиви	-	350	-
Задължения по лизинг	-	685	-
Общо пасиви	4,266,596	174,099	106
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред	113,438	-	-
Общо капитал	113,438	-	-
Приходи от лихви	142,545	1,044	-
Приходи от такси и комисиони	19	29,375	1
Други приходи	276	557	-
Приходи от наеми	-	567	-
Общо приходи	142,840	31,543	1
Разходи за лихви	(81,699)	(1,023)	-
Разходи за такси и комисиони	-	(739)	-
Административни разходи	(13,412)	(23,536)	-
Други разходи	-	(21)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	(5)	-
Общо разходи	(95,111)	(25,324)	-
Нетен разход от лихвени деривати	(6,183)	-	-

Бележка: Договорният лихвен процент и среднопретегленият лихвен процент се отнасят за стойността на лихвения процент към края на съответната година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

9. 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.

ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2024	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	1,127,033	3,914	578,828	(82,538)	1.39%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	388	-	(1,162)	130	(13.43%)
Към 31 декември 2024	България	2,852	20	735	(109)	59.68%

Към 31 декември 2023	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	924,227	4,267	462,256	(44,802)	1.44%
ОББ Факторинг ЕООД	България	4,338	13	2,750	(275)	1.30%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	600		247		2.97%
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	2,420	19	672	(67)	68.44%
Кей Би Си Лизинг България ЕООД	България	13,958	8	13,155	(1,434)	2.53%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

10. ОБЕДИНЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ

Сливане на КВС Банк България ЕАД с ОББ АД през 2023 г.

На 7 юли 2022 г. КВС Банк НВ финализира придобиването на Райфайзенбанк България ЕАД (или „придобиван“), преименувана след придобиването на КВС Банк България ЕАД.

КВС Банк НВ взе решение да управлява бизнеса си в България чрез комбинирана/слята Банка, прехвърляйки активи/пасиви на КВС Банк България ЕАД (Трансформираща се банка) в ОББ (Приемаща банка), за да (i) създаде солидна и стабилна клиентска база с оглед на по-нататъшното укрепване на позицията на Групата КВС като една от трите най-големи банкови групи на българския пазар; (ii) развие още по-стабилна и надеждна българска банка, която допълнително ще благоприятства българската икономика; (iii) предоставя изключително атрактивни банкови и други финансови услуги с висока стойност на настоящите клиенти на Банките, като позволява синергии на разходите и приходите. Правната дата на сливането е 10 април 2023 г., когато сливането е вписано в Търговския регистър.

От гледна точка на МСФО, транзакцията на бизнес комбинация се отчита чрез прилагане на метода на балансовата стойност. Тъй като двете банки са под общ контрол, МСФО 3 не е приложим (препратка към параграфи на МСФО 3 е включена по-долу). Счетоводното третиране на сливането между ОББ и КВС Банк България ЕАД се базира на метода на „счетоводна стойност на предшественика“ (или наричан още „обединяване на интереси“): този метод се основава на счетоводна приемственост за двете дружества, така че не се прилага отчитане на покупната цена и не се изчислява и осчетоводява репутация. В случай на липса на съответен МСФО за сливане на предприятия под общ контрол, от счетоводна гледна точка, балансовите стойности на активите и пасивите на преобразуващата се банка към датата на сливането стават балансовата стойност на активите и пасивите А/L в Приемащата банка. Привеждането в съответствие на счетоводните политики се извършва преди датата на сливането, така че Обединената банка (слятата банка) да прилага едни и същи счетоводни политики.

По практически причини балансовата стойност на активите и пасивите беше взета към датата 31 март 2023 г. вместо към датата на правното сливане, тъй като нямаше съществени разлики в сумата.

В резултат на сливането акционерният капитал на ОББ се увеличи от 93,838,321 лв. на 177,168,448 лв. (с номинална стойност 1 лв.) при съотношение на замяна на акциите 0.13809, определено от външен оценител. Разликата между акционерния капитал на КВС Банк БГ в размер на 603,447,952 лв. и новоemitирания акционерен капитал от 83,330,127 лв. е призната като Премия от акции.

В хиляди лева	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства и салда с централната банка	3,108,151	3,108,153
Други безсрочни депозити в банки	263,340	263,471
Кредити на клиенти след обезценка	7,739,985	7,784,386
Инвестиции в дългови ценни книжа, осчетоводени по амортизирана стойност	1,138,185	1,138,185
Инвестиции в дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	148,775	148,775
Депозити от клиенти	10,179,370	10,172,590
Общо собствен капитал в т.ч.:	1,379,817	1,379,197
инструменти на собствения капитал различни от капитал	113,438	113,438

Сливане на ОББ Факторинг ЕООД с ОББ АД през 2024 г.

През 2024 г. ОББ реши да слее дейността на изцяло притежаваната от нея ОББ Факторинг ЕООД с Банката. Сделката имаше за цел оптимизиране на администрирането на факторинг бизнеса, тъй като такъв вече беше прехвърлен към ОББ с вливането на бившата КВС Банк България ЕАД.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2024

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

Сливането се състоя през май 2024 г., при което сума в размер на 211 млн. лв. факторингови вземания бяха прехвърлени на ОББ, което доведе до общ факторинг портфейл, притежаван от ОББ, в размер на 330 млн. лв.

В резултат на сливането неразпределената печалба на Банката се увеличава с 3,6 млн. лв., представляваща начислената неразпределена печалба на ОББ Факторинг. Освен това ОББ пое полученото от ОББ факторинг външно финансиране в размер на 51 млн. лв.

11. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма 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 2024 г., с изключение на:

На 11 февруари 2025 г. Българска народна банка одобри изплащането на инструмента за допълнителен капитал от първи ред, емитиран на 07 януари 2022 г., с номинална стойност 58,000 хил. евро (113,438 хил. лв.).