

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2022



СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-15
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	16-50
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ.....	51-84
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	85
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	86
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	87
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	88
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	89-90

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....91-178

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	91
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	92
3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	94
4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	125
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	126
6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА.....	126
7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА	127
8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	127
9. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА.....	128
10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	129
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	129
12. ВЗЕМАНЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ)	130
13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ.....	130
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	133
15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	135
16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	136
17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	138
18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА	139
19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	141
20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	142
21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ (МСФО 16)	144
22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	145
23. ДРУГИ АКТИВИ.....	146
24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ	147
25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	147
26. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.....	147
27. ПРОВИЗИИ.....	148
28. ДРУГИ ПАСИВИ	150
29. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА	151
30. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	151
31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	151
32. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	153
33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	153
34. КРЕДИТЕН РИСК	157
35. ПАЗАРЕН РИСК	165
36. ЛИКВИДЕН РИСК	169
37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ.....	172
38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА.....	174
39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	175
40. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	178
41. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	178

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 2022 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 оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2022 г. и техните финансови резултати от дейността и паричните им потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

Независимост

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

Нашият одиторски подход

Общ преглед



- Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло: 8,410 хиляди лева, което представлява 5.00% от индивидуалната и 4.96% от консолидираната печалба преди данъци за годината.
- Ние извършихме одит на Банката и одит на определени позиции от финансовата информация на единственото съществено дъщерно дружество в България.
- Обхватът на нашия одит представлява 99.9% от активите на Групата и 98.9% от абсолютната стойност на печалбата на Групата преди данъци.
- Несигурността в оценяването 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. Както при всички наши одити, разгледахме и риска от заобикаляне и пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ниво на същественост

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

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

Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло	8,410 хиляди лева
Как го определихме	5.00% от индивидуалната и 4.96% от консолидирания печалбата преди данъци за годината.
Обосновка относно приложението показател за определяне на нивото на същественост	Ние приложихме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост защото, от наша гледна точка, това е показателят, чрез който ползвателите на индивидуалния и консолидирания финансов отчет обикновено оценяват представянето на Банката и Групата, както и защото той е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос

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

Несигурността в оценяването на очакваната кредитна загуба на кредити и аванси на клиенти (Бележка 3.3 „Значими счетоводни преценки – Геополитически и нововъзникващи рискове“, Бележка 13 „Кредити и аванси на клиенти“ и Бележка 34 „Кредитен риск“)

Кредитите и аванси към клиенти представляват значителна част от общо активите на Банката и Групата към 31 декември 2022 г. с обща брутна балансова стойност от 8,596 мил. лв. на индивидуална база и 8,718 мил. лв. на консолидирана база и натрупани кредитни загуби 179 мил. лв. на индивидуална база и 183 мил. лв. на консолидирана база. Банката прилага модел за оценка на кредитни загуби, базиран на очаквани кредитни загуби (“ОКЗ”) в съответствие с изискванията на МСФО 9 “Финансови инструменти”.

Коректното оценяване на кредитната загуба на кредитите и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството.

Нашите одитни процедури в тази област включват, но не се ограничават до:

Ние оценихме цялостното управление на процесите по кредитиране и определяне на очакваните кредитни загуби и прегледахме съответните политики на Банката и Групата, включително процес на моделиране на 12-месечните очаквани кредитни загуби и тези за целия живот на кредита, както и подходът свързан с корекциите, извън моделите, във връзка с геополитическите и нововъзникващи рискове.

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.

Оценяването на кредитната загуба на кредитите и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение.

Установяването на значимите повишения на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12-месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, са част от процеса на определяне на счетоводните преценки на Банката и Групата, който, освен всички други фактори, се базира на макроикономически сценарии, модели за кредитен риск, идентификатори за значимо повишение на кредитния риск, индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението.

Геополитическите и нововъзникващи рискове през 2022 г., ограничават способността на моделите за определяне на ОКЗ да отразяват адекватно всички последици от произтичащите икономически условия. Поради тази причина, ръководството е решило да въведе корекции, извън моделите, в допълнение към тези ОКЗ, изчислени на база модели. Информацията относно влиянието на геополитическите и нововъзникващи рискове през 2022 г. е включена в Бележка 3.3 към индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

Определянето на последващите корекции, признати в допълнение към признатите провизии за очаквани кредитни загуби на база моделите, включва експертни данни за идентифициране на уязвими клиенти.

Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания, включително определянето на последващите корекции извън моделите може да доведе до различни оценки на провизията за кредитни загуби на кредитите и аванси на клиенти.

Тъй като кредитите и аванси на клиенти представляват значима част от общо активите на Банката и Групата и предвид свързаната с тях несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и 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 обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на Корпоративни и МСП кредити, представени от Банката и Групата. Ние проверихме рисковите категории (фази), допусканията във връзка с индикаторите за неизпълнение и значимо повишение на кредитния риск и оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване.

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

Ние направихме оценка на адекватността на допусканията и преценките на Банката и Групата, свързани с въздействието на геополитическите и нововъзникващи рискове и оценка на очакваните кредитни загуби и процеса на тяхното определяне.

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

Ние също така оценихме пълнотата и разумността на критериите за идентифициране на уязвими клиенти, използвани от ръководството при определянето на последващи корекции и тествахме математическата точност на изчисленията, с подкрепа на нашите експерти.

Накрая, ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията в областта на кредитната загуба на кредити и аванси на клиенти, включително оповестяванията относно корекциите, извън моделите, свързани с геополитическите и нововъзникващи рискове, както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Как определихме обхвата на одита на Групата

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

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

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

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

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

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

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

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

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

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

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката и Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката и/или Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет или, в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката и/или Групата да преустановят функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и

консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични 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 и чл. 92 – 95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

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

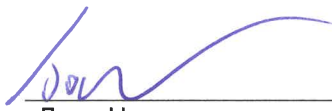
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 19 декември 2022 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 14 юни 2017 г.
- „Грант Торнтон“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 19 декември 2022 г., за период от една година. „Грант Торнтон“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 6 декември 2017 г.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката и Групата представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 22 май 2023 г., представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен услугите попадащи в обхвата на задължителния одит, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия следните услуги на обща стойност от 108 хиляди лева, които не са посочени отделно в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Договорени процедури във връзка с изискването на член 24, ал. 1, точка 7в от Наредба 2 на БНБ от 22 декември 2006 г.
 - o Лимитирани прегледи в съответствие с МСАП 2410 на консолидираните финансови отчети със специално предназначение на Групата и „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (преобразувана чрез вливане в Банката на 10 април 2023 г.) и нейните дъщерни дружества в съответствие с изискванията на чл. 24, ал. 1, т. 7а от Наредба 2 на БНБ от 22 декември 2006 г.
 - o Договорени процедури във връзка с определянето на индивидуалните годишни вноски на Банката в Единния фонд за реструктуриране за 2023 г.

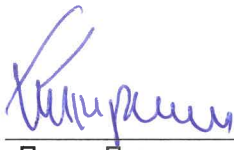
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен услугите попадащи в обхвата на задължителния одит, „Грант Торнтон“ ООД не е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия допълнителни услуги.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:

За „Грант Торнтон“ ООД:



Джок Нюнан
Прокурист



Павел Пирински
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

22 май 2023 г.

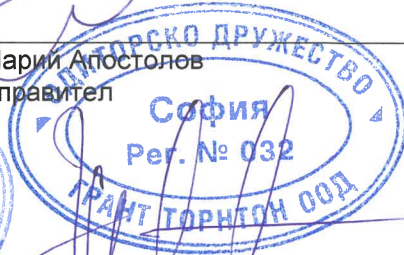


Мари Апостолов
Управител

Гергана Михайлова
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Бул. „Черни връх“ 26
1421 София, България

22 май 2023 г.



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)**

към 31.12.2022 година

(в съответствие със Закона за счетоводство)

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2022 г. регистрираният капитал на Обединена Българска Банка АД (ОББ) е 93 838 321 лева, разпределен в 93 838 321 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. Общият капитал е внесен. ОББ предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, 154 клона, 16 бизнес центъра и 11 отдалечени работни места, обслужвани от 2 372 служители на индивидуално ниво; 2 408 на консолидирано ниво(2021г: 2 555/2 618) в рамките на предоставения ѝ от Българската народна банка лиценз за осъществяване на банкова дейност, който включва:

- Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от предходната точка;
- Приемане на ценности на депозит;
- Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- Финансов лизинг;
- Гаранционни сделки;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- Парично брокерство;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Издаване на електронни пари;
- Придобиване и управление на дялови участия;
- Отдаване под наем на сейфове;
- Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- Други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

Към 31 декември 2022 г. Банката е едноличен собственик на ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и Ийст голф пропъртис ЕООД. ОББ притежава участие в асоциирано дружество - Дружество за касови услуги АД.

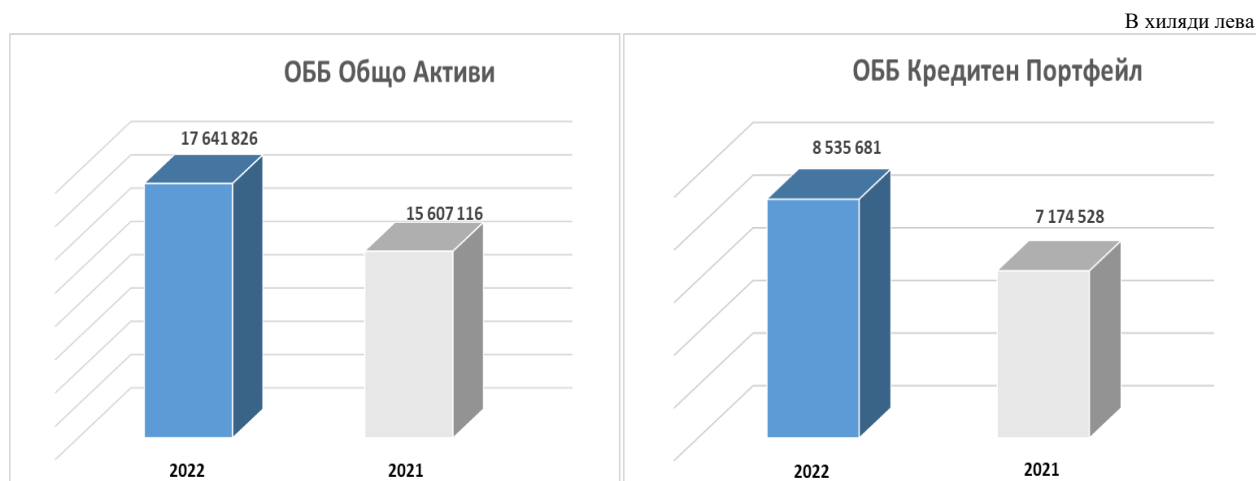
Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу ОББ.

Банката има двустепенна система за управление - Управителен съвет и Надзорен съвет. Всички членове на Управителния съвет са изпълнителни директори на ОББ.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

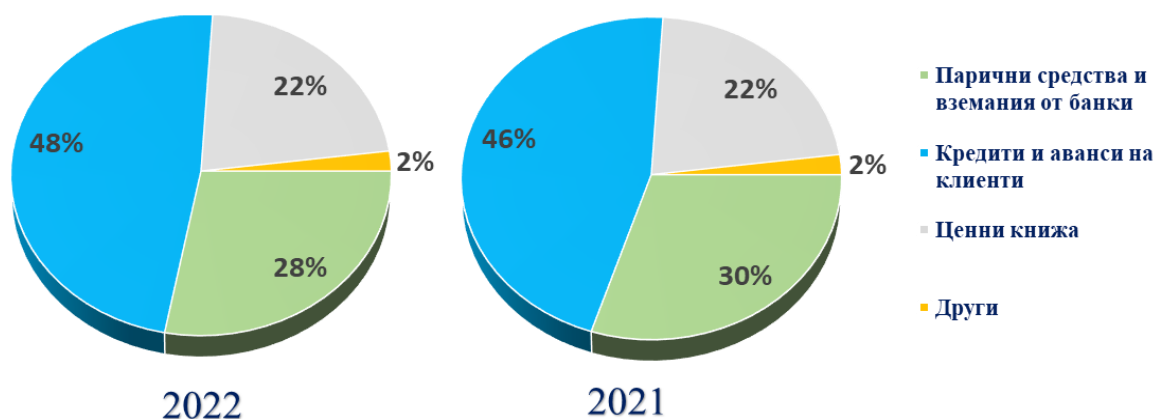
1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През изминалата година Банката и нейните дъщерни дружества (ОББ) успя да постигне значително увеличение на своите активи, утвърждавайки се като една от най-динамично развиващите се банки на българския пазар. През 2022 г., общите активи на Групата нарастнаха с над 13% на годишна база спрямо 2021 г. и достигнаха 17 642 млн. лева (2021г.: 15 607 млн. лв.). Нетната балансовата стойност на кредити и аванси към клиенти също отбеляза значителен ръст от 19% (или 1 361 млн. лв.), благодарение на генерирания значителен по обем нов бизнес във всички клиентски сегменти.



Структурата на активите показва преобладаващата значимост на кредитите и аванси към клиенти през годината, като също така е налице увеличение на дела на общата сума на ценните книжа с 11.8% (или 402.7 млн. лв.), представляващи предимно финансови активи отчитани по амортизираната стойност. Главната причина за увеличението се дължи на закупени предимно нови български държавни облигации през годината.

ОББ Структура на Активите по инструменти



Към 31 декември 2022 г. общите пасиви на ОББ на консолидирана база възлизат на: 16 068 млн. лв. (2021 г. 13 973 млн. лв.). Изменението от 15% спрямо предходната година се дължи предимно на увеличението на депозитите от клиенти с 10%, както и на значителното нарастване задълженията към банки за целите на управлението на ликвидността.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Независимо от това, че 2022 година беше изключително предизвикателна и протекла под знака на военният конфликт между Украйна и Русия, ОББ успя да отбеляза отлично представяне, реализирайки солиден ръст на Брутния доход (увеличение от 49.4 млн. лв. или +12.2% спрямо 2021г.). Добрият резултат е подкрепен от подобряващият се Нетен лихвен доход, нарастващите приходи от такси, компенсирайки увеличените Оперативни разходи. Все пак, като пряко отражение на значително нарастналият Геополитически риск и в съответствие с консервативната риск политика на банката, ОББ начисли допълнителни провизии (Management overlay) в размер на 35.6 млн. лв. Това се отразява на Нетната печалба на банката, която намалява на годишна база с 19.3 млн. лв.

Нетният лихвен доход отбелязва увеличение на годишна база с 13% (или 33.4 млн. лева), подкрепен от силното нарастване на кредитния портфейл и положителното влияние на повишаващите се лихвени проценти, основно на Бизнес кредитите. Нетните приходи от такси и комисиони също бележат значителен ръст от 10% (или 14.2 млн. лева) спрямо 2021 г. на консолидирана база, повлияни в значителна степен от възстановяването на икономиката и промяната в потребителското поведение, отразявайки се положително на бизнеса с Разплащания и изразяващо се в значително повишение дела на дигитални транзакции. В допълнение, впечатляващото развитие на бизнесът с управление на активи генерира и по-високи приходи, а ръстът на кредитните експозиции на клиенти подпомогна резултът от такси от кредити.

Нашият стремеж е постоянно да подобряваме своята ефективност и това намира отражение в изпълнението на стратегията за дигитална трансформация и продължаващата оптимизация на клонова мрежа. Тези ни усилия изискват значителни инвестиции, които са част от причината за по-високите оперативни разходи през 2022г. (+8.6% или 18.5 млн.лв.). Допълнително, отражение оказва и увеличението на възнагражденията на служителите, което бе предприето през годината с цел да им помогне с нарастващите разходи за издръжка и живот, както и да затвърди институцията като доверен и предпочитан работодател, осигуряващ възможности за личностно и професионално развитие.

1.2. ЛИКВИДНОСТ

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална пазарна среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала средно през годината коефициент на ликвидно покритие (LCR) в размер на 228%. Също така през годината ОББ е поддържала стойности на коефициента за нетно стабилно финансиране (NSFR) над 100%, което е значително над минималните нива изисквани от Европейските регулаторни органи. ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити.

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Банката/ ОББ за 2022 г.

Въпреки последствията от възстановяването след пандемията КОВИД-19 и продължаващата война между Русия и Украйна, очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри и поддържане на устойчиви ликвидни и капиталови буфери.

Предприети са допълнителни мерки за ежедневен мониторинг на ликвидната позиция на местно и групово ниво, както и изготвяне на прогнози на база на силно неблагоприятни стрес тест сценарии.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. ЛИКВИДНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Банката/ ОББ за 2022 г.(продължение)

Прилага се „обратен стрес тест“ сценарий с таргет 115%, базиран на комбинация от събития като нарастване на изходящите потоци от физически лица (депозити до 25% вместо 5%), нарастване на изходящите потоци от корпоративни клиенти (депозити до 45% вместо 25%), използване на одобрените, но неизползвани до момента кредитни линии с 10% за физически лица и 20% за корпоративни клиенти над заложеното от регулатора и спад с 20% в пазарните цени на ценните книжа.

Продължава прилагането и през 2022 г. на специално разработен на ниво КБС Груп Риск КОВИД-19 стрес тест сценарий. Има значително увеличение на изходящите потоци и намаление на входящите такива при изчисляване нивото на ликвидно покритие.

Прилага се и стрес тест сценарий, при който се залага 100% изходящ поток на привлечените от 10-те най-големи депозанта в Банката средства.

Въпреки че геополитическите и нововъзникващи рискове поставят пазара в ситуация на сериозен стрес, досега това не е повлияло на ликвидността и адекватността на финансиране на ОББ. В момента приложените стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на такива неблагоприятни развития.

Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства

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

1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Банката разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи. Собственият капитал на „ОББ“ АД на индивидуално ниво към 31 декември 2022 г. по счетоводни данни възлиза на 1 573 510 хил. лв. (2021 г.: 1 634 733 хил. лв.), а по изискванията на Базел III е 1 373 794 хил. лв. (2021 г.: 1 437 390 хил. лв.).

ОББ разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи. Капиталът на Групата към 31 декември 2022 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 1 574 299 хил. лв. (2021 г.: 1 634 402 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел III е 1 373 418 хил. лв. (2021 г.: 1 435 598 хил. лв.).

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

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Общо съотношение на капиталова адекватност (%)	18.64%	21.24%	18.29%	20.91%
Съотношение на капиталова адекватност от първи ред (%)	18.64%	21.24%	18.29%	20.91%

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Основните фактори, влияещи върху перспективите за развитие на ОББ АД и на банковата система като цяло, са по-слабият от очаквания икономически растеж в еврозоната и България, нарастващите лихвени проценти, нарастващата инфлация в резултат на войната Русия/Украйна и енергийната криза, както и непрекъснатото нарастващата конкуренция в банковия сектор.

Очакванията за забавяне на ръста на икономиката, както в световен мащаб, така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Прогнозите като цяло са за разумен ръст на кредитите и привлечените средства, отчитайки несигурността и колебливата икономическа перспектива. В среда на ограничен икономически растеж Банката системно работи за поддържане на ефективно управление на риска, където усилията са насочени върху подобряване процесите в сферата на кредитирането и разплащанията и поддържане на качеството на кредитния портфейл. Набляга се на внедряването на адекватни мерки за идентифициране и събиране на проблемни задължения.

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

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



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

Банката поддържа стабилна структура на финансиране и достатъчен обем високоликвидни активи, гарантирайки по този начин редовно и без забавяне изпълнението на ежедневните си задължения и изпълнението на регулаторните изисквания по отношение на ликвидността. По отношение на ценовия (лихвения) риск Банката се придържа към политика на баланс между активите и задълженията си с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. В допълнение Банката хеджира част от лихвения риск, използвайки деривативни инструменти. Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и измерване на обезпечението.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ

През 2022 г., въпреки последиците от възстановяването след пандемията Ковид-19 и продължаващата война между Русия и Украйна, в подкрепа на своите клиенти ОББ уверено продължи да развива дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновативни и дигитални банкови продукти и услуги, съобразени с очакванията и всекидневните нужди на клиентите и достъпни по всяко време и през всички дистрибуционни канали с особена тежест към дигиталните. Целта на ОББ, е да развива продукти, които да предлага през всички свои канали за продажба, като основен фокус продължава да бъде обогатяване на мобилното банкиране с нови функционалности, съвременен дизайн и услуги в полза на своите клиенти. В средата на годината бе надградена възможността за кандидатстване и усвояване на изцяло дигитален потребителски кредит, като бе включена възможност за избор между фиксирана и плаваща лихва, както и кандидатстване и усвояване на кредитна карта. В хода на годината бе предложена възможност за покупка на застрахователен продукт, насочени към масовия потребител, а именно покупката на Застраховка имущество.

Централно място в стратегията на банката по отношение на целевите сегменти са изграждането на дългосрочни взаимоотношения с клиенти от всички възрастови групи. За тази цел, след като предложи разплащателен пакет за младежи (18-25 г.) ОББ разшири предложението си за сегмента и създаде възможност за кандидатстване и усвояване на кредит за студенти ползващи държавна финансова подкрепа, съгласно условията на Закона за кредитиране на студенти и докторанти и на основание сключен типов договор между ОББ АД и МОН. ОББ продължи да е предпочитан партньор за клиентите от основните си целеви под-сегменти – ритейл (масово заможни и заможни клиенти, премиум клиенти), малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти, с цел балансиране на растежа, риска и рентабилността.

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

Ние обединяваме нашата бизнес култура и ценности в акронима ПЕРЛА:

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



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

1.5. ОЧАКВАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Финансовият резултат на ОББ се формира основно от приходи от лихви, такси и комисиони. През финансовата 2023 г. очакваме продължаващ умерен ръст в кредитирането и предоставянето на атрактивни депозитни услуги, като акцентът е спрямо целевите сегменти на ОББ (заможни и средно заможни клиенти - физически лица, малки и средни предприятия и средно-големи корпоративни клиенти). Този ръст ще бъде подпомогнат чрез подобрене и опростяване на бизнес процесите, предлагането на нови продукти и използването на гаранционни инструменти по европейски и български програми. Ще продължим да наблюдаваме внимателно нивото на Необслужваните кредити, като разходите за обезценка ще зависят в значителна степен от възстановяването на икономиката от глобалната пандемия. Също така, очакванията за следващата година са плавно подобрене в Нетният лихвен доход да продължи, подкрепен положителната еволюция в лихвените условия по кредити, по-явно изразени в евро-деноминирани експозиции, докато портфейлите в местна валута ще следват общите тенденции със значително закъснение.

Не на последно място, представянето на ОББ ще бъде подсилено от очакваните положителни ефекти от планираното сливане на КВС Банк България ЕАД – подобна по размер и резултати търговска банка, придобита от майката КВС Group през юли 2022 г. Обединеното дружество ще се възползва от редица синергии на приходите и разходите, като същевременно демонстрира силно пазарно позициониране във всички свои целеви сегменти.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към края на 2022 г. участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

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

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Insurance NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Insurance Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
КВС Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет
КВС Global Services NV	Член на Управителния съвет
КВС Bank Ireland PLC, Ирландия	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции

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

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

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

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
K&H Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Bank Ireland PLC	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
KBC Bank NV Dublin Branch	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, с изпълнителни функции
De Warande	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Bank Bulgaria EAD	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции

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

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

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

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
Almanora 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	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cv	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
TRlaz	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

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

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

б) притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание на следните юридически лица:

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

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

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **Светослав Гаврийски – независим член на Надзорния съвет**

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

„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Член на Надзорния съвет
„Пенсионно осигурително дружество Алианс България“ АД	Член на Надзорния съвет

- **Виктор Йоцов – независим член на Надзорния съвет**

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

„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Член на Надзорния съвет
Фонд за устойчиво градско развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет

1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ“ АД

- **Питър Рубен - председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор**

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор

- **Десислава Симеонова - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

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

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

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

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

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

- **Татяна Иванова – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

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

- "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД – член на Надзорния съвет
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - член на Надзорния съвет
- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
- „Дружество за касови услуги“ - Член на Съвета на директорите

- **Ани Ангелова – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - Член на Надзорния съвет

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- **Добромир Добрев – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - Член на Надзорния съвет
- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

Г-н Добромир Добрев е член на Управителния съвет на Фондация "Атанас Буров", което е юридическо лице с нестопанска цел.

- **Недялко Михайлов – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Недялко Михайлов е член на Управителния съвет на Сдружение "ТМА България", което е юридическо лице с нестопанска цел, което не осъществява дейност.

1.8. ДОГОВОРИ ПО ЧЛ. 240Б ОТ ТЗ, СКЛЮЧЕНИ ПРЕЗ 2022 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2022 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

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

През 2022 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 18 от 05.07.2022 г. г-н Кристоф Де Мил е освободен 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 14.07.2022 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 № 20 от 15.07.2022 г. г-н Ивайло Матеев е освободен 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 29.07.2022 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 6 (шест) на 5 (пет).

Със същия протокол на Надзорния съвет е дадено предварително одобрение относно оттегляне на упълномощаването (специалното пълномощно – прокура) и прекратяване на договора за управление на прокуриста на банката – г-жа Христина Флипова. Решение за оттегляне на упълномощаването на прокуриста на банката е взето от Управителния съвет с решение по Протокол № 37 от 20.07.2022 г.

Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 29.07.2022 г.

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 25 от 07.10.2022 г. се одобряват промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД, под условие че бъде издадено съответното одобрение от Българската народна банка в тясно сътрудничество с Европейската централна банка, а именно: Ани Василева Ангелова, Добромир Славов Добрев и Недялко Великов Михайлов се избират за нови членове на Управителния съвет и изпълнителни директори на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 15.11.2022 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 5 (пет) на 8 (осем).

През 2022 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД.

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

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2022 година е 2 637 хил. лв. на индивидуална база; 2 888 хил. лв. на консолидирана база (2021 г.: 2 858 хил. лв./3 202 хил. лв.).

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

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2022 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на ОББ.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

През февруари 2023 г. Управителният съвет на ЕЦБ заедно с местния регулатор БНБ взеха решение, че няма причина да се противопоставят на планираното сливане на Кей Би Си Банк България ЕАД и ОББ АД въз основа на критериите, посочени в чл. 29, ал. 1, т. 3 и ал. 2 и 3, чл. 29б, ал. 2 и 3 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл.23 и 24 от Наредба № 2 за лицензите, одобренията и разрешенията, издадени от Българската народна банка.

Като се има предвид, че както Кей Би Си Банк България ЕАД, така и Обединена българска банка АД са кредитни институции с лицензи с идентичен обхват на дейност и въз основа на информацията, предоставена в техните заявления, както и на регулаторни доклади и финансови отчети, ЕЦБ е преценила, че сливането няма да доведе до значителни промени или въздействия върху управлението, капитала, ликвидността и финансовото състояние на ОББ АД. Не са идентифицирани съществени проблеми, които биха могли да повлияят негативно на способността на ОББ АД да продължи надеждно и стабилно да извършва банковата си дейност и да изпълнява всички свои задължения без забавяне.

Дата на вписване в търговския регистър на юридическото сливане на Кей Би Си Банк България ЕАД и Обединена българска банка АД е 10.04.2023 г..

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2022 г.

1.13. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

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

1.14. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

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.

Теодор Маринов

Изпълнителен директор

Дата: 10.05.2023 г.



Светла Георгиева

Изпълнителен директор

**Индивидуална и консолидирана декларация
за корпоративно управление
на Обединена Българска Банка АД
за периода, приключващ на 31.12.2022 г.
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ
2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ
 - 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
 - 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
 - 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
 - 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
 - 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
 - 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
 - 3.2. ИЗБОР И МАНДАТ
 - 3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
 - 3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
 - 4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.2.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.2.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА
 - 4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
 - 4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
5. ОДИТЕН КОМИТЕТ
 - 5.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ
 - 5.1.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
 - 6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ
 - 6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 6.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/
 - 6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ
 - 6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД
 - 6.6. КОМИТЕТ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЕКТИТЕ
 - 6.7. УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ ЗА КОРПОРАТИВНА УСТОЙЧИВОСТ И ОТГОВОРНОСТ И КОМИТЕТ ЗА УСТОЙЧИВО ФИНАНСИРАНЕ
7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ
 - 8.1. КОМПЕТЕНЦИИ
 - 8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
 - 8.3. КВОРУМ
 - 8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2022 г.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена на основание чл. 40, ал. 1 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 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://www.ubb.bg/attachments/Tab/923/download_bg/Corporate-Governance-Code-UBB-BG-05082019.pdf).

Управленска структура

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

Надзорен съвет (НС)

Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на ОББ АД и на нейните акционери. Компетенциите на Надзорния съвет се определят от закона, Устава и с решение на Общото събрание на акционерите. Конкретните правомощия на Надзорния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Надзорния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД. Надзорният съвет на ОББ АД се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. Мандатът на всеки член може да бъде прекратен от Общото събрание на акционерите по всяко време. Кандидатите за членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за 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 2022 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитети към Надзорния съвет

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

- **Комитетът по риска и съответствието** е подкомитет на Надзорния съвет. Той консултира Надзорния съвет относно цялостния настоящ и бъдещ рисков апетит и стратегията за риска, както и настоящите и бъдещите правила за съответствието. Подпомага Надзорния съвет в мониторинга и контрола върху прилагането на тези елементи и правила от висшето ръководство. Комитетът няма други правомощия и отговорности освен делегираните от Надзорния съвет. По принцип само Надзорният съвет има правомощия да взема решения, а Комитетът по риска и съответствието има консултативна роля, освен ако не е делегирано специфично правомощие за вземане на решения от Надзорния съвет, или такива не му се предоставят от местното законодателство. Надзорният съвет носи пълната отговорност за рисковете. Комитетът по риска и съответствието се състои от членове на Надзорния съвет, както е предвидено в чл. 6 от Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. Членовете на Комитета се определят от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.

- **Комитетът за възнагражденията** е подкомитет на Надзорния съвет, създаден в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, както и с всички приложими законови и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима преценка на политиките и практиките за възнагражденията и стимулите, предвидени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът отговаря за изготвянето на решения, свързани с възнагражденията, при отчитане на възможния риск и управлението на риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица, свързани с банката. Комитетът за възнагражденията на ОББ АД е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.

- **Комитетът за подбора** е подкомитет на Надзорния съвет, който отговаря за избора на кандидати за членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет, в съответствие с Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, както и с приложимите законови и регулаторни изисквания. Комитетът за подбора е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката. Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Общото събрание кандидати за членове на Надзорния съвет, съответно от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съветите, необходими за управлението на банката. Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

- **Одитен комитет**

Одитният комитет е специализиран орган на Банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет заедно с Надзорния съвет осъществяват предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери. Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на председателя на Управителния съвет или на Надзорния съвет. За членове на Одитния комитет могат да се избират и членове на Надзорния съвет или членове на Управителния съвет, които не са изпълнителни директори.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Одитен комитет (продължение)

Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения. За членове на Одитния комитет се избират лица, които притежават образователно-квалификационна степен "магистър", познания в банковата сфера, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

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

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

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

Управителен съвет

Управителният съвет управлява дейността на банката, като осъществява своите права и задължения, предвидени в закона, Устава, в Правилника за работата си и в другите вътрешни правила на банката. Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет, при спазване на разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет. Конкретните 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 подбора, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2022 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управителен съвет (продължение)

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 18 от 05.07.2022 г. г-н Кристоф Де Мил е освободен 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 14.07.2022 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 № 20 от 15.07.2022 г. г-н Ивайло Матеев е освободен 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 29.07.2022 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 6 (шест) на 5 (пет).

Със същия протокол на Надзорния съвет е дадено предварително одобрение относно оттегляне на упълномощаването (специалното пълномощно – прокура) и прекратяване на договора за управление на прокуриста на банката – г-жа Христина Филипова. Решение за оттегляне на упълномощаването на прокуриста на банката е взето от Управителния съвет с решение по Протокол № 37 от 20.07.2022 г.

Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 29.07.2022 г.

- С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 25 от 07.10.2022 г. се одобряват промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД, под условие че бъде издадено съответното одобрение от Българската народна банка в тясно сътрудничество с Европейската централна банка, а именно: Ани Василева Ангелова, Добромир Славов Добрев и Недялко Великов Михайлов се избират за нови членове на Управителния съвет и изпълнителни директори на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 15.11.2022 г. Броят на членовете на Управителния съвет се променя от 5 (пет) на 8 (осем).

Комитети към Управителния съвет

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

- **Кредитни комитети** – Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.

- **Местен комитет за управление на риска** – Комитетът е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка; определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала; и всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката.

- **Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/** – Той има за цел да осигури съответствието на продуктите и процесите в Банката с одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).

- **Управителен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България** – Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КБС в България). Той подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитети към Управителния съвет (продължение)

- **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)** - Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КБС в България), като подкомитет на Управителния комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България. Подкрепя усилията на компаниите на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД) в посока изпълнение на стратегията и целите насочени към постигане на кредитен портфейл, водещ до минимум рискове, свързани с промените в климата и околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се полагат усилия в посока възможностите водещи към устойчиво финансиране. Подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата.
- **Местен провизионен комитет** – Комитетът е създаден от Управителния съвет и осъществява своята дейност съгласно правомощията, делегирани му от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и дава препоръки по всички въпроси, свързани с обезценка на финансови активи на Банката.
- **Местен инвестиционен комитет**, който взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от портфейла на дирекция „Проблемни активи“ 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 „Проблемни активи“ 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 се ангажира с принципа на безпристрастно отношение към всички свои акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като им гарантира равнопоставеност при достъпа до информация. На акционерите се предоставя пълна счетоводна информация за годината, за да бъдат актуално информирани за резултатите и развитието на ОББ АД. Годишното общо събрание предоставя възможност на акционерите да отправят въпроси към управителните и контролните органи на Банката. Банката вярва, че пълното разкриване и прозрачност на нейните операции са в интерес не само на доброто ѝ управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

Акционерна структура

Към 31.12.2022 г. акционерният капитал е разпределен в 93 838 321 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 (един) лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидиране на имуществото на Банката. ОББ АД не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ АД акции. Основен акционер в ОББ АД е КБС Банк НВ, дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Белгия (регистрационен номер BE 0462.920.226), със седалище и адрес на управление: ул. „Хавенлаан“ № 2, 1080 Брюксел, Белгия, с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,92 %. Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет нямат предоставени специални права за придобиване на акции от ОББ АД.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избирание през	Валидност на мандата
Петър Андронов Председател на НС	1969	Магистър по „Финанси“	2021	2025
Кристин Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2024
Франки Депикере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2026
Барак Чизи Член на НС	1974	Магистър по индустриално инженерство, обработка на данни, Докторска степен по индустриално инженерство, машини и изкуствен интелект	2020	2024
Светослав Гаврийски Независим член на НС	1948	Магистър по „Икономика на външната търговия“	2020	2024
Виктор Йоцов Независим член на НС	1961	Магистър по икономика, Докторска степен по икономика	2020	2024

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ

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

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

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

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

- 1 (един), от които е избран за член на НС с решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017 г. за период от 3 (три) години, в съответствие с изискването на чл. 233, ал. 2 от Търговския закон, а с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г., тя е преизбрана за нов 4-годишен мандат;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 03.06.2022 г., той е преизбран за нов 4-годишен мандат;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години;
- 2 (двама) независими члена на Надзорния съвет, избрани с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. за период от 4 (четири) години; и
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. за период от 4 (четири) години.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД

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

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

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

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

Надзорният съвет има следните правомощия:

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Петър Андронов

Председател на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1969г.

През 2021 г. Петър Андронов се присъединява към Изпълнителния комитет на КВС 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.

В периода 2005 - 2007 г. Петър Андронов е наблюдател и член на Европейския банков комитет (ЕВС) и на Комитета на европейските банкови надзорници (СЕВС) 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 „Риск“ 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.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Insurance NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
К&Н Insurance Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
ČSOB Banka Slovakia, Словакия	Председател на Надзорния съвет
КВС Insurance NV Irish Branch, Ирландия	Председател на Надзорния съвет
КВС Global Services NV	Член на Управителния съвет
КВС Bank Ireland PLC, Ирландия	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962г.

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

Кристин Ван Рейсенгем започва професионалното си развитие в Екип „Висшисти“, 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.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
K&H Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Bank Ireland PLC	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
KBC Bank NV Dublin Branch	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, с изпълнителни функции
De Warande	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Bank Bulgaria EAD	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции

Г-н Франки Депикере

Главен изпълнителен директор на СЕРА и КБС Анкора

Година на раждане: 1959г.

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

През 1999г. Франки Депикере става управляващ директор и председател на изпълнителния комитет на F. van Lanchot Bankiers Belgie NV, както и директор на групата на F. van Lanchot Bankers (Нидерландия). От септември 2006г. заема позицията изпълнителен директор на СЕРА и КБС Анкора. Франки Депикере участва в ръководни органи на редица сдружения с нестопанска цел като – BRS vzw в Льовен, Белгия, на която е председател. Той е председател и на Международния Райфайзен съюз в Бон Германия (I.R.U.). Член е на Изпълнителния съвет на Европейската асоциация на кооперативни банки в Брюксел, Белгия. Франки Депикере е председател на съвета на директорите на Фландърското бизнес училище (Кампус Антверпен в Льовен, Белгия), както и член на Сената на Католическия университет в Льовен, Белгия и член на съвета на директорите на KU Льовен Kulak в Кортрейк, Белгия. Към настоящия момент той е Главен изпълнителен директор на СЕРА и КБС Анкора.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cv	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
TRIAz	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

Г-н Барак Чизи

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1974г.

Д-р Барак Чизи се дипломира като индустриален и управителен инженер в Технион - Израелския технологичен институт през 1996 г. Освен това специализира в областта на изкуствения интелект и машинното обучение. Притежава магистърска и докторска степен от Университета в Тел Авив. В последствие преподава в Университета в Тел Авив и в Университета в Бен - Гурион. През 2003г. става специалист по данни към израелското правителство. Успоредно с това той създава собствена консултантска фирма, предоставяща уникални знания на глобалните компании. През 2011 г. е назначен за старши директор на научноизследователската и развойна дейност и старши изследовател в Deutsche Telekom. През май 2015 г. се присъединява към КВС Груп и от август същата година поема ролята си на генерален мениджър анализ на данни и изкуствен интелект. Няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Светослав Гаврийски

Независим член на Надзорния съвет
Година на раждане: 1948 г.

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

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

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

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

От 2006 г. до 2016г. г-н Светослав Гаврийски е член на Управителния съвет (от 2011 г. до 2018 г. негов председател) и главен изпълнителен директор на „Алианц Банк България“ АД, а от 2016 г. до 2018 г. председател на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД.

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

„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Член на Надзорния съвет
„Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД	Член на Надзорния съвет

Г-н Виктор Йоцов

Независим член на Надзорния съвет
Година на раждане: 1961г.

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Виктор Йоцов (продължение)

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

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

През 2014 г. след хабилитация Виктор Йоцов става доцент в катедра „Финанси“ на УНСС и съвместител в секция „Макроикономика“ в Института за икономически изследвания при БАН.

Автор е на множество публикации и монографии. Научните му интереси са в областта на паричната теория; банковото дело; публичните финанси и външната търговия. В периода 2016 – 2018 г. е директор на Институт по икономика и политики към УНСС.

През юни 2015 г. доц. Виктор Йоцов е кандидат за заемане на длъжността управител на БНБ. Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Кей Би Си Банк България“ ЕАД	Член на Надзорния съвет
Фонд за устойчиво градско развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет

2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

През 2022г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 32 заседания, от които 4 присъствени и 28 неприсъствени, съгласно чл. 39, ал. 4 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията. Спазено е изискването на чл. 38, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие, като през 2022г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2022г. 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 2022 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2022 г., са свързани с одобряването на промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД, както и в състава на Надзорния съвет

2. Втората група въпроси, които са разглеждани от НС през 2022 г., са промени във вътрешнонормативната уредба на банката (за документи, които съгласно Устава на банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).

3. На основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „г“ и „з“ от Устава на Банката са одобрявани структурни промени 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.

4. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2022г. 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 придобиването на Райфайзенбанк /България/ от КБС Банк Н.В. и напредъка на интеграцията между ОББ АД и „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (предишно наименование Райфайзенбанк /България/), както и други въпроси, които са от компетентността на НС, съгласно Устава на ОББ АД, Правилника за дейността на Надзорния съвет и вътрешнонормативната уредба на Банката.

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

6. Други решения на НС, взети през 2022 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2021 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на банката за 2021 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 АД за 2022 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 2022 г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2022 г. на консолидирана основа; одобряване на решения на Управителния съвет във връзка с прехвърляне на 100 % от акциите от капитала на „ОББ - ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ЕАД, притежавани от ОББ АД, в полза на „ОББ ИНТЕРЛИЙЗ“ ЕАД; иновациите в банката; измерване на удовлетвореността на клиентите; развитието на програмата на ОББ АД за корпоративна и социална отговорност; теми в областта на човешките ресурси. НС взема и решения, свързани с одобряване на вливането на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД в ОББ АД, под условие че бъде получено регулаторно одобрение за това.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дейността на Надзорния съвет през 2022 г. има за цел да гарантира ефективен контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Позиция	Образование/ Квалификация
Питър Рубен Председател	1966	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Право“ и „Бизнес администрация“
Теодор Маринов Член	1971	Изпълнителен директор „Финанси“	Магистърска степен по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“
Светла Георгиева Член	1967	Изпълнителен директор „Риск“	Магистърска степен по „Мениджмънт на международния бизнес“ и „Бизнес администрация“, квалификация по „Промислена електроника“
Десислава Симеонова Член	1972	Изпълнителен директор „Малки и средни предприятия“	Магистърска степен по „Право“
Татяна Иванова Член	1975	Изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“	Магистърска степен по „Финанси“ и „Бизнес администрация за ръководни кадри“
Ани Ангелова Член	1974	Изпълнителен директор „Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Бизнес администрация – общо управление“
Добромир Добрев Член	1979	Изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“	Магистърска степен по „Финанси и банково дело“
Недялко Михайлов Член	1977	Изпълнителен директор „Информационни технологии“	Магистърска степен по „Счетоводство и контрол“

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ

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

Към настоящия момент Управителният съвет се състои от 8 (осем) 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.)

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ

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

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

Управителният съвет има следните правомощия:

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

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ (продължение)

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

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Питър Рубен

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

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

Започва кариерата си през 1992 г. като служител за връзка с клиенти в ресор “Корпоративно банкиране” в Kredietbank (сега КВС) в Лондон. От 1994 г. до 1998 г. е директор на представителство „Иберия“ в Мадрид. След една година в Брюксел като служител за връзка с клиенти в отдел “Мултинационални компании” на Групата, през 1999 г. той става генерален мениджър „Корпоративно банкиране“ в клона в Париж. От 2005 г. до 2010 г. той е изпълнителен директор „Корпоративно банкиране“ в банка 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 К&Н в Будапеща, Унгария. През 2017 г. е назначен за старши генерален мениджър в отдел “Кредитен риск” на Групата в централата на КВС в Брюксел. През 2019 г. Питър Рубен е назначен за главен изпълнителен директор на КВС Bank в Ирландия, където работи до заемането на настоящата си позиция на кьнтри мениджър на КВС Груп в България, председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор на ОББ.

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

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор

Г-н Теодор Маринов

Член на УС и изпълнителен директор „Финанси“
Година на раждане: 1971г.

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.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Теодор Маринов (продължение)

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.

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

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

Г-жа Светла Георгиева

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“
Година на раждане: 1967г.

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 МВА по Финанси. Магистър е по промишлена електроника на Московския институт по енергетика, притежава и следдипломна квалификация от Университета за национално и световно стопанство (Международни икономически отношения и международно право) и University of Delaware / FLAG Consortium in Sofia.

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-жа Десислава Симеонова

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Малки и средни предприятия“
Година на раждане: 1972 г.

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

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

През юли 2022 г. става лидер на програмата за Устойчиво финансиране на КВС Груп.

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

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

Г-жа Татяна Иванова

Член на УС и изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“
Година на раждане: 1975 г.

Татяна Иванова започва своята кариера преди 20 години в Сосиете Женерал и досега е изградила богата и международна кариера, заемайки ръководни позиции в различни подразделения на групата, сред които Директор „Банкиране на дребно“ в Република Македония, Директор „Насърчаване на продажбите“ в Русия, Маркетинг мениджър в Централата в Париж, Директор „Маркетинг и дигитално банкиране“ в Сосиете Женерал Експресбанк, България.

От началото на ноември 2018 г. до заемането на позицията член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“ в ОББ, Татяна Иванова е Директор на Дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“ в ОББ. През 2022 г. е избрана за изпълнителен директор Дигитализация, данни и операции на ОББ. Има магистърска степен по Бизнес администрация от НЕС – Paris.

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
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - член на Надзорния съвет
- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
- „Дружество за касови услуги“ - Член на Съвета на директорите

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-жа Ани Ангелова

Член на УС и изпълнителен директор „Банкиране на дребно“
Година на раждане: 1974г.

От ноември 2022 г. Ани Ангелова е избрана да изпълнява позицията изпълнителен директор „Банкиране на дребно“ в ОББ. Ани Ангелова е част от КВС Банк България (предишно име Райфайзенбанк - България ЕАД) от 1995 г., като към избирането ѝ на поста изпълнителен директор и член на Управителния съвет през 2007 г. заема длъжността прокурист с ресор „Канали за дистрибуция“.

От юни 2016 г. тя е председател на надзорния съвет на Кей Би Си Инвестмънт Мениджмънт (предишна Райфайзен Асет Мениджмънт 08.2008 – 03.2012 ЕАД).

Ани Ангелова е завършила Националната гимназия за древни езици и култури „Константин Кирил Философ“, „Стопанско управление и администрация“ в УНСС и има МВА от Rotterdam School of Management в Холандия. Работила е във Фортис Банк, Холандия. През 2013 г. завършва Програма за усъвършенствано управление в IESE, Наварски университет, Барселона.

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

- "Кей Би Си Банк България" ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - Член на Надзорния съвет

Г-н Добромир Добрев

Член на УС и изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“
Година на раждане: 1979г.

От ноември 2022 г. Добромир Добрев е избран да изпълнява позицията изпълнителен директор „Корпоративно банкиране“ на ОББ. Той е част от 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“.

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- "Кей Би Си Управление на инвестиции" ЕАД - Член на Надзорния съвет
- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

Г-н Добромир Добрев е член на Управителния съвет на Фондация "Атанас Буров“, което е юридическо лице с нестопанска цел.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Недялко Михайлов

Член на УС и изпълнителен директор „Информационни технологии“

Година на раждане: 1977г.

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. Недялко 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.

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

- „Кей Би Си Банк България“ ЕАД - Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Недялко Михайлов е член на Управителния съвет на Сдружение "ТМА България", което е юридическо лице с нестопанска цел, което не осъществява дейност.

3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

През 2022 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 64 заседания, от които 53 присъствени и 11 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 2022 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

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

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

Дейността на Управителния съвет през 2022 г. има за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението и контрола на банката, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

4.1.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Председател на Комитета по риска и съответствието на ОББ
Член на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Светослав Гаврийски

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ
Независим член на Надзорния съвет на ОББ

Доц. д-р Виктор Йоцов

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ
Независим член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, Комитетът по риска и съответствието трябва да се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

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

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

През 2022 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; Риск рамка, Рисквен скен, Риск апетит; обзор на състоянието на пазара на недвижимите имоти; преглед на регулярния отчет по съответствието; информация за висящи съдебни иски над 50 хил. евро; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информацията относно оценката на вътрешната контролна среда, оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията, надзор над възнагражденията на Вътрешен одит и другите контролни функции, Предварителни резултати по ПНПО 2022, Доклад по платежен инцидент.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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 2023 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2022-2025 г., ВААК/ВААЛ отчети, ВААК политика, Харта за управлението на риска, Риск скен на ОББ и актуализирана версия на Харта по дейността на Дирекция Съответствие.

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Г-н Петър Андронов

Председател на Комитета за възнагражденията на ОББ
Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Светослав Гаврийски

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

Г-н Виктор Йоцов

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

Съгласно Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

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

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

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

Той отговаря за изготвянето на 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.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2022 г. Комитетът е провел две заседания.

Основните въпроси от дневния ред на първото заседание и взетите решения са във връзка с потвърждение на постигнатите годишни рискови параметри на КВС Груп и ОББ АД и одобрение на поставените годишни рискови параметри на ОББ АД за 2022 г., определяне на променливи възнаграждения за предходната година и изплащане на разсрочени възнаграждения за предишни години, промени на фиксирани възнаграждения, определяне на нови ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет.

На второто заседание на Комитета през 2022 г. въпросите и взетите решения са свързани с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп и актуализация на Политиката за възнаграждения на ОББ, с цел уеднаквяване със стандартите на Групата.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА

4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

Г-н Петър Андронов

Председател на Комитета за подбор на ОББ

Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Светослав Гаврийски

Член на Комитета за подбор на ОББ – външен и независим

Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

Г-н Виктор Йоцов

Член на Комитета за подбор на ОББ – външен и независим

Член на Надзорния съвет на ОББ – външен и независим

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

4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

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

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

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Комитетът за 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 2022 г., Комитетът е провел две заседания. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения на първото заседание са свързани с годишна оценка на структурата, състава и функционирането на Надзорния съвет на ОББ, чрез запознаване с резултатите от проведена самооценка за дейността на Надзорния съвет и набелязаните области на подобрене.

На второто заседание на Комитета през 2022 г. основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с предложени промени в състава на Управителния съвет на ОББ и запознаване с оценката за пригодност на новопредложените членове на Управителния съвет.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ

5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ

В изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит, Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове (мнозинство) и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет – г-н Петър Андронов. Един от външните и независими членове на одитния комитет – Стефан Иванов е председател на Комитета, съгласно изискването на Закона за независимия финансов одит (чл. 107, ал. 6).

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

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Стефан Иванов

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1972 г.

Г-н Иванов е Съосновател и Управляващ партньор на Challenger Capital Management – консултантски бутик фокусиран върху сливания, изкупвания и финансови сделки в България.

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

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

Г-жа Снежана Калоянова

Член на Одитния Комитет – външен и независим

Година на раждане: 1966г.

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

Г-жа Калоянова е дипломиран експерт-счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г. до днес. Ръководила е ангажименти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) върху индивидуални и консолидирани, годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС) или с Международните стандарти за финансово 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 дю дилиджънс, ангажименти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси. Била е заместник-председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

Г-н Петър Андронов

Член на Одитния Комитет

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

Година на раждане: 1969г.

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

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2021 г., са свързани с отчетността в областта на Финанси и Риск, мониторинг върху дейността на Вътрешен одит и изпълнението на Одитния план и разглеждане на документи, които адресират съществени за банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

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

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ

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

Кредитните комитети имат следните функции:

1. Разглеждат и анализират предложения за сключване на нови кредитни сделки с отделни клиенти и с икономически свързани лица, и вземат решения по същите, в съответствие с утвърдените им лимити на компетентност.
2. Оценяват кредитоспособността и кредитния риск по искания за сключване на кредитни сделки, над определените им лимити на компетентност и спазвайки йерархическата подчиненост, предоставят становища на оправомощените органи с по-високо ниво на компетентност - УС или КВС ЦУ (GCRD), за разглеждане и вземане на окончателно решение.
3. Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекция „Проблемни активи“ за проблемните експозиции на банката, когато това е в рамките на утвърдените им лимити на компетентност, и вземат решения относно тяхното предоговаряне, реструктуриране, плана за действие по наблюдението им, което или следва да продължи в бизнес звената, или да се поеме от дирекция СПВ, обявяване на предсрочна изискуемост; предложения за заделяне/реинтегриране на провизии; предложения за участие на публична продажба, определяне на цена за продажба на активи (обезпечения) и други с характер на промяна на условия по съществуващи кредитни договори, предложения за промяна/валидиране на PD рейтинги; други предложения (под формата на доклади или докладни записки), които имат кредитен характер.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4. Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
5. Разглеждат предложения за обжалване на решения по кредитни сделки, които са били разглеждани на по-ниски нива на одобрение и са в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
6. Разглеждат и кредитни сделки на физически лица в размери, определени в Процедура за работа на комитети първо и второ ниво за новия кредитен бизнес в сегмент банкиране на дребно на ОББ АД.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

1. Кредитен комитет за редовни кредити – по отношение на всички предложения, касаещи съществуващи клиенти с редовни експозиции, както и кредити на нови клиенти.
2. Кредитен комитет за проблемни кредити.
3. Кредитни комитети нива I – III – за одобряване на кредитни сделки и за проблемни кредити, с различни нива на компетентност.
4. Бизнес кредитни комитети - бизнес делегации за предоставяне на кредити само от представители на бизнес звената.
5. Кредитни комитети за сегмент „Банкиране на дребно“, както следва:
 - 5.1. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 1 - одобрява искания за кредити със стойност по-ниска или равна на 1 000 000 лева включително обща експозиция на кредитоискателя и свързаните с него лица за микро бизнес и стандартни искания за кредити на физически лица, както и искания на физически лица по изключение за рискови параметри с изключение на максимален продуктов лимит на ипотечен кредит на физически лица със стойност по-ниска или равна на 500 000 лева включително обща експозиция на кредитоискателя и свързаните с него лица.
 - 5.2. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 2 - одобрява искания за кредити със стойности, съобразно нивата на локални компетенции, съгласно Правила за одобрение на кредити на МСП и корпоративни клиенти и нива на делегации на кредитни комитети.

6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

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

Комитетът се състои от членовете на УС, прокуристите и/или търговските пълномощници на банката, директора на дирекция „Управление на риска“, директора на дирекция „Управление на кредити – Банкиране на дребно“, директора на дирекция „Управление на кредити – МСП и корпоративен сегмент“, директора на дирекция „Трежъри“, директора на дирекция „Финанси“ и директора на дирекция „Пазари и инвестиционно банкиране“. Директор на дирекция „Вътрешен одит“ и директор дирекция „Съответствие“ участват в заседанията като наблюдатели.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

По-конкретно, КНАПП има за цел:

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

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

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

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ

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

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

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

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

6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД

Местният инвестиционен комитет (Local Investment Committee – LIC) взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от портфейла на дирекция „Проблемни активи“ и придобити активи, със стойност равна на поне 250 000 евро, но по-ниска от 1 000 000 евро.

Решенията, свързани с инвестиции се вземат на базата на отделни предложения за всяка инвестиция. Представителството на Комитета се определя съгласно Вътрешните правила за управление на активи.

Предложенията до Местния инвестиционен комитет се представят за принципно одобрение и преглед на обезценки от Кредитния комитет за проблемни кредити, а окончателните решения за придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с кредити на Дирекция Проблемни активи, 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 Проблемни активи-и придобити активи, на стойност над 1 000 000 евро.

Окончателните решения за придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка кредити от портфейла на Дирекция Проблемни активи и придобити активи, се вземат от Управителния съвет на банката.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.6. КОМИТЕТ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЕКТИТЕ

Комитетът за управление на портфолиото е упълномощен стратегически да създава и променя цялостната пътна карта на портфолиото на банката, да приоритизира/променя приоритетите, да задава KPIs и да одобрява стартиране, промяна и прекратяване на всички проекти и Адаптивни екипи. Той заседава веднъж или два пъти месечно (възможни са допълнителни срещи) и одобрява също така всички Решения за основни етапи по проекти и Адаптивни екипи: Инициране/Създаване, решение за начало на имплементацията, Затваряне и промени, свързани с тях. Състои се от всички членове на Управителния съвет като членове с право на глас и Генерален мениджър Интеграция, Генерален мениджър ИТ Доставка, Директор Финанси, Директор Проекти, Управление на портфолио и Адаптивна трансформация като членове без право на глас. КУП взема решения относно стратегическите проекти и пътната карта на екипите и техните приоритети за следващата година преди финализирането на бюджетния цикъл и проследява напредъка през годината с възможност за промени и нови проекти/екипи. Органът също така взема решения за стратегическото внедряване/използване на Проектни и Гъвкави рамки, процеси и практики, преглежда редовно цялостно отчитане на портфолиото, зависимости между инициативи и цялостното представяне на съществуващите проекти и Адаптивни екипи с цел бързо и ефективно вземане на решения и действия

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

Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България се председателства от г-н **Питър Рубен** – Кънтри мениджър на КБС Груп за България. Комитетът подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България. Той носи обща отговорност на местно ниво за КСО политиките на Групата. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) - стратегически документи,

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

Целта на **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)**, председателстван от Десислава Симеонова, член на УС на ОББ, е да наблюдава свързаните с климата рискове в дружествата на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД) и да подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) - стратегически документи, оценяващи текущото въздействие в резултат на дейностите на КВС България **върху въглеродния отпечатък и финансираните зелени активи**. Събира данните, необходими за извършване на такава оценка в отговор на регулаторните изисквания за докладване и необходими за количественото определяне на въздействието. Поставя цели за въздействието на дейността на КВС България до 2030 г., както и междинни цели.

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

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

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2022 година е 2 637 хил. лв. на индивидуална база; 2 888 хил. лв. на консолидирана база (2021г. 2 858хил. лв/3 202 хил.лв..).

8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

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

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

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ

Общото събрание на акционерите:

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

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

8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

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

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

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

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

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

8.3. КВОРУМ

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

Изисква се обикновено мнозинство от капитала, представен на Общото събрание, освен за решения по букви “а”, “б”, “н” и “о” от точка 8.1 по-горе – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство от 2/3 от капитала, и по букви “в” и “м” - в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство 3/4 от капитала.

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

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

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

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

8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2022 г.

Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2022 г. е проведено на 03.06.2022г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2021г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2021г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2021г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2021г. 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 2021г.

Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД за разпределянето като дивидент на нетната печалба на ОББ за 2021 г., в размер на 171 115 047.62 лева (сто седемдесет и един милиона сто и петнадесет хиляди четиридесет и седем лева и шестдесет и две стотинки), на акционерите на банката, пропорционално на притежавания от тях брой акции (1.823509 лева дивидент на акция).

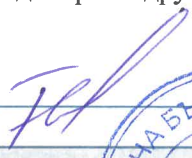
На 03.06.2022г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема също и решения относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на банката за дейността им през 2021г. и приемане на доклада на Одитния комитет за 2021г., както и един от членовете на Надзорния съвет – г-н Франки Депикере е преизбран за нов 4-годишен мандат.

През 2022г. е проведено и едно извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на което са взети следните решения:

- Одобряване на вливането на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД в „Обединена българска банка“ АД;
- Одобряване на договора за вливане;
- Одобряване на доклад на управителния съвет на ОББ за преобразуването;
- Увеличение на капитала на ОББ във връзка с вливането и записване на нови акции;
- Приемане на промени в устава на ОББ;
- Освобождаване на директора на дирекция „Вътрешен одит“ и избор на нов директор на дирекция „Вътрешен одит“;
- Приемане на Годишен отчет за дейността на дирекция „Вътрешен одит“ на ОББ за 2021 г.;
- Назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2022 г.

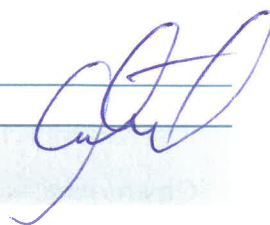
Теодор Маринов

Изпълнителен директор



Светла Георгиева

Изпълнителен директор



Дата: 10.05.2023 г.

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
(Съгласно Закона за счетоводството)**

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ

КВС Груп е най-голямата интегрирана финансова група в България.

През изминалата година компанията придоби 100% от акциите на Райфайзенбанк (България) ЕАД, което представлява банковата дейност в България на Райфайзен Банк. С тази сделка КВС Груп се наложи като най-големия чуждестранен инвеститор в България и зае водещото място в процеса на консолидация на финансовия сектор в България. За последните 15 години, от които е в България, КВС инвестира 2,4 млрд. евро в придобиването и развитието на едни от най-значимите местни компании и проекти, сред които последователно придобиването на ДЗИ, СИБАНК, ОББ, българския бизнес на NN и на Райфайзенбанк. Чрез целенасочена политика за развитие на България като свой основен пазар, с придобивания и органично, местната банка на КВС постоянно увеличава своя пазарен дял, като израства от позиция № 9 през 2007 г. (СИБАНК), през позиция № 3 през 2017 г. (ОББ и СИБАНК) до прогнозната позиция № 1 (след предстоящото сливане между ОББ и КВС Банк България). Лизинговият и асет мениджмънт бизнесите на КВС Груп в България също заемат лидерските места.

През 2022 г. в КВС Груп в България работят около 7000 души, които обслужват близо 2,3 млн. клиенти.

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

През 2022 г. рейтинговата агенция Фич за пореден път потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на ОББ на ‘А-’, ограничен до рейтинговото ниво на българската държава на ‘А-’, което е максималното от двете нива над дългосрочния кредитен рейтинг на Република България (ВВВ/стабилна перспектива).

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ

Искаме да помагаме на нашите клиенти да реализират техните мечти и проекти и същевременно да доставяме високо качество на обслужване. Нашата амбиция е банката да бъде еталон и пазарен лидер с устойчива печалба. Да е символ на увереност, удобство и грижа към клиентите.

Стратегията, която следваме носи наименованието ПЪРВИ и е съставена от четири основни стълба:

- Предлагаме неподражаем банково-застрахователен модел
- Имаме специален подход към всеки тип клиент: граждани и домакинства, малък и среден бизнес, и корпоративни клиенти
- Дигитализираме с приоритет, но запазваме човешкия контакт
- Работим за устойчивото бъдеще.

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Прилагаме стратегията си в рамките на строг контрол на риска и управлението на капитала и ликвидността. За нас е важно да можем да изпълняваме всичките си ангажименти без външна подкрепа. Да сме в състояние да отговорим на очакванията на всички заинтересовани страни, не само днес, но и с поглед напред.

Устойчивостта за нас не е част от отделна стратегия, а е вплетена в цялостната ни корпоративна стратегия и следователно е заложена в нейните четири стълба (финансова грамотност, насърчаване на предприемачеството, здраве и околна среда) и в ежедневните ни търговски дейности.

Вярваме, че това е възможно само, ако поддържаме и доверието на обществото, което означава да работим като отговорна компания, която непрекъснато отчита въздействието на своята дейност върху обществото и отговаря на потребностите и очакванията на обществото по балансиран, уместен и прозрачен начин.

Ето защо ОББ насочва усилията си в посока:

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

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ

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

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

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

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нашите клиенти, служители и офиси на Банката на индивидуална основа

Клиенти	
Банкиране на дребно	847 322
Бизнес	64 083
Персонал	2 372
Банкови клонове и офиси	181

Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ

Fitch (юли 2022)	BCRA (септември 2022)
A-	A-

Нашите акционери

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

Генериране на доходи

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

Хеджиране на риска и плащане на разходите

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

1.3. КАКВО НИ ПРАВИ ТЕЗИ, КОИТО СМЕ

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

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

Нашите силни страни

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

Успешен опит в постигането на основни бизнес резултати

Солидна капиталова позиция и силна ликвидност

Вградени в икономиката

Нашите предизвикателства

Макроикономическа среда, характеризираща се с глобална политическа несигурност, динамична инфлация и лихвени проценти, демографско остаряване

Строго регулиране в области като защита на клиентите и платежоспособност

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

Кибер престъпност, обществененият образ на финансовия сектор

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ

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

Ние предлагаме на нашите клиенти уникална банка

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

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Войната в Украйна превърна 2022 г. в повратна за развитието на европейската и българската икономика. Тя избухна в момент, когато икономиките активно се възстановяваха от ковид пандемията и започнаха да усещат надигането на инфлацията. Едва възстановили се, за тях се материализира нов системен риск – този на войната, която доведе със себе си икономически санкции, разкъсване на традиционни вериги за доставка, глобално поскъпване на енергията и суровините, галопираща инфлация при потребителските стоки, изострянето на политическите позиции и социалните конфликти. В отговор правителствата стартираха програми за подкрепа на домакинствата и бизнеса, а централните банки затегнаха монетарната политика. Това забави ръста на инфлацията и трендът ѝ пречупен, но се повишиха лихвените равнища за бизнеса и домакинствата, което оказва задържащо влияние върху ръста на икономиката. Трайното овладяване на инфлацията при постигане на икономически растеж остава централна задача за решаване в бъдещето.

Пазарите на КВС, силно зависими от икономическото развитие на еврозоната и вноса на енергия от Русия, бяха значително изложени на възходящата инфлация и натиска за забавяне на растежа през 2022 година. На този фон България попадна отново в политическа криза, изразяваща се в невъзможност да се формира управляващо мнозинство и правителство след изборите през октомври, които бяха резултат от вота за недоверие към четворната коалиция с министър-председател Кирил Петков. Управлението през втората половина на годината бе поето от служебно правителство, назначено от президента.

Въпреки силно турбулентната среда българската икономика реализира много добър резултат от 3.4% реален ръст през 2022 г., още повече в сравнение с високата база от предходната година (7.8% за 2021 г.). От компонентите на БВП потреблението (частно и публично) отбеляза увеличение с 5.2% на годишна база, докато бруто образуването на основен капитал (инвестициите) отново се свиха с 4.3%, движени от нагнетената несигурност. На този фон общият износ (на стоки и услуги) регистрира стабилен ръст от 8.3% на годишна база, оставайки обаче под темпа на увеличение на вноса от 10.5%. В крайна сметка ръстът на икономиката през 2022 г. бе съвкупен резултат от увеличение на вътрешното търсене, в рамките на което спадът на инвестициите и бе свръхкомпенсиран от нарастването на потреблението и запасите, докато нетният експорт остана на отрицателна територия.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Съответно на това развитие коефициентът на хармонизирана безработица продължи да намалява, с 0.6 пр.п. в сравнение с 2021 г., и достигна рекордните 4.0% в края на годината. Тази тенденция отразява не само положителното развитие на икономиката, но и силно отрицателните демографски процеси в страната. На този фон средната месечна работна заплата очаквано продължи да расте - тя се увеличи с 16.2%, от 1676 лв. в края на 2021 г. до 1947 лв. в края на 2022 година.

Инфлацията се оказа централният икономически проблем, характеризиращ 2022 година. Докато 2021 г. завърши с хармонизирана инфлация декември-декември от 6.6%, което също беше смущаващо, в края на 2022 г. тя достигна 14.3%. От началото на 2021 г. инфлацията монотонно нарастваше и достигна своя пик към септември 2022 г. (15.6%), след което започна умерено да спада. В края на годината най-силно увеличени цени регистрираха храните (26,0%), недвижимостите и енергията (17.8%), ресторантите и хотелите (16.8%).

Поради последиците от ковид пандемията бюджетните разходи нараснаха, а последвалата енергийна криза, войната в Украйна и инфлацията ги избутаха на свой ред още нагоре. В среда на политическа нестабилност отличен резултат по консолидираната фискална програма е касовият дефицит от 1.4 млрд. лв. (0.8% от прогнозния БВП) в края на 2022 г. Голяма заслуга за този резултат имаше излишък при европейските средства от 3.7 млрд. лв. срещу дефицит на националния бюджет от 5.1 млрд. лв. За неговото покриване през годината бе емитиран нов държавен дълг, почти по равно на външния и вътрешния пазар. Така публичният дълг през 2022 г. достигна 37.1 млрд. лв. (23.0% от БВП), което бе с 4.6 млрд. лв. повече от нивото му година назад (32.5 млрд. лв. и 23.9% от БВП), оставайки отново на едно от най-ниските нива в ЕС. Отчитайки стабилната бюджетна среда, кредитните агенции не промениха рейтинга и перспективата на страната през годината.

Салдото по текущата сметка на платежния баланс през 2022 г. остана отрицателно и незначително по размер (-0.3% от БВП), подобно на това година назад (-0.5% от БВП). От своя страна преките чуждестранни инвестиции в страната регистрираха увеличение до 2.2 млрд. евро при обем от 1.2 млрд. евро през 2021 година.

Подобно на икономиката като цяло, турбуленциите в средата през 2022 г. не повлияха негативно и върху резултатите на банковия сектор, които бяха силно положителни. Отново бе отчетена повишена кредитна активност и нарастване на депозитите. Запази се доброто ниво на капитализация и висока ликвидност на сектора. Банките продължиха да осъществяват присъщите си дейности в инфлационна среда, полагайки допълнителни усилия за повишаване на своята ефективност чрез дигитализация на процесите и операциите. Към края на годината общият брой на банките остана непроменен – 25 банки, от които 18 лицензирани банки и 7 клона на чужди банки.

Активите на сектора отново отчетоха ръст под влияние главно на увеличението при кредитите. Така в края на декември 2022 г. общото балансово число на индустрията достигна 155.5 млрд. лв., или с 20.0 млрд. лв. (14.8%) повече спрямо края на 2021 година. Общият обем на кредитите възлезе на 86.1 млрд. лв., което представлява превишение с 13.1% от нивото му в края на предходната година. По сегменти този ръст се декомпозираше като увеличение на кредитите към физически лица (потребителски и ипотечни) с 4.5 млрд. лв. (15.2%) и на кредитите за корпоративния сегмент – с 5.7 млрд. лв. (12.3%). Запазването на ниските лихви в съчетание с нарастващата инфлация стимулираше ръста на кредитирането през годината.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предпочитанията към спестяване бяха подхранени от значителната несигурност. Това доведе да ръст на депозитите, които в края на годината отчетоха нарастване с 16.8 млрд. лв. на годишна база (15.4%) до 126.2 млрд. лева. Увеличение бе регистрирано и при депозитите на домакинствата с 6.2 млрд. лв. (9.1%), и при тези на корпоративните клиенти с 10.7 млрд. лв. (25.9%).

Отново нарасна и собственият капитал в банковата система - с 0.7 млрд. лв. (4.1%), достигайки 17.3 млрд. лв. в края на годината. Нетната печалбата отбеляза ръст до 2,1 млрд. лв., или с 0.7 млрд. лв., което представлява огромен прираст от 46.8% за една година. Съответно се подобриха и показателите за възвращаемост на активите (ROA) и възвращаемост на балансовия капитал (ROE), повишавайки се съответно до 1.3% (+0.3 пр.п.) и 12.0% (+3.5 пр.п.). Банките постигнаха висока обща капиталова адекватност от 20.9% към края на декември 2022 г. (-1.7 пр.п. спрямо края на 2021 г.).

Общият размер на необслужваните експозиции в общия кредитен портфейл се понижи с 1.4 пр.п. спрямо 2021 г. до 4.6%, което е индикатор за здравословния растеж на банковата система и нейния бизнес през 2022 година.

Продължиха процесите по консолидация в сектора, като КБС Груп получи разрешение за покупката на Райфайзен банк (България) ЕАД и тя бе финализирана.

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Динамиката и промените в обкръжаващата ни среда през последните три години, създадоха редица трудности и изпитания, които подложиха на стрес тест оперативните модели и начина на работа на големите компании (включително и банките) в България.

Усилията на банките, успели бързо да реагират на промените в работната среда и да предложат гъвкави решения, без да компрометират сигурността на техните операции, бяха щедро възнаградени.

Гъвкавостта и бързината на реализация на технологични промени и иновативни решения остават критично за банките и в бъдеще, в постигането на целите, свързани със:

- създаването на устойчива доходност за своите акционери,
- добавяне на стойност и позициониране като предпочитан финансов партньор за своите клиенти,
- създаване на атрактивна работодателска марка и конкурентни условия за своите служители.

Предстоящото сливане на ОББ и КВС Банк България разкрива нови възможности, пред обединената банка в стремежа и за лидерски позиции във всички сегменти в които оперира. Оптимизирането на модела на работа, въз основа на ‚най-доброто от двата свята‘ ще ускори технологичното развитие на ОББ в посоката, в която гледат и нашите клиенти. Увеличаването на клиентската база ще създаде критична маса за реализацията на по-големи ползи от внедряването на иновативни решения и добавяне на повече стойност във взаимодействието с клиентите.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дигиталният асистент "Кейт", който ОББ разработи и пушна на пазара е една такава иновация, която има за цел да помогне на Банката да отговори на промяната в нагласите на клиентите и желанието им да взаимодействат в дигитална среда. Дигитализацията на продуктовия портфейл, заедно с анализа на данни, изкуствен интелект и чат ботове, са основните технологии използвани от „Кейт“. Това позволява постоянно усъвършенстване на алгоритъма на работа, добавянето на нови казуси и сценарии на взаимодействие – т.е. „Кейт“ има възможността про-активно да предлага решения или да отговаря на въпроси, свързани с нашите продукти и услуги. По подобен начин, банките биха могли в бъдеще да ви предложат алтернативен (по-евтин) доставчик на комунални услуги, тъй като имат достъп до данните на техните клиенти за плащанията им към доставчици на електроенергия, вода, телевизия и др. Това са така наречените „услуги отвъд банкирането“. Банката ще се стреми да се възползва от тези нови бизнес ресурси както като източник на приходи, така и да стане по-ефективна и да работи върху намаляване на разходите. И двете цели са постижими чрез автоматизиране на процесите и внедряване на изкуствен интелект. Това ще доведе до създаването на нови бизнес модели – тези на „услуги отвъд банкирането“. ОББ ще продължи да предлага важни услуги на клиентите, базирани на приложенията за банкиране чрез телефона, като минимум за една модерна банка.

Създаването на екосистеми с финтех компаниите е един от моделите, върху който банките ще продължат да работят и за напред, с цел да намалят времето за разработване и реализиране на иновативни решения и да запазят своята конкурентна позиция. **Партньорството между банки и финтех компании**, при което банките възприемат решения от финтех сектора, е важен път към бъдещето развитие на финансовия сектор в България. Ние имаме голяма клиентска база и банкови разрешителни - много финтех компании все още нямат пълни банкови лицензи - а те имат решенията. Ползите са големи и за двете страни.

Големите технологични (Big Tech) компании също се стремят към предоставяне на универсални решения на клиентите си, като част от техният бизнес модел. Технологичните гиганти са активни в сферата на плащанията, но не искат да се превръщат в банки, основно заради регулациите във финансовия сектор, които биха ограничили възможността им за развитие в други сфери на дейност. Тук също има възможност за партньорство, особено в сферата на финтех решенията.

Последните няколко години на постоянно променяща се обкръжаваща среда популяризираха термина „Новата реалност“. Това е среда на все повече дигитализация и иновации не само сред конкурентите ни, но и сред нашите клиенти и партньори. Това е среда на промяна, която трябва да бъде умело планирана и управлявана. Необходимостта от големи инвестиции в технологично развитие и изграждане на вътрешен капацитет, което обезпечи това развитие ще бъдат определящи за бъдещето развитие на банковия сектор в България.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсъствието на **постоянно действащо Народно събрание** през годината, предвид оставката на правителството, и невъзможността на създаване на управляващо мнозинство след парламентарните избори, обуславят липсата на интензивни законодателни промени.

Законодателният акцент бе поставен в подзаконовата нормативна рамка, като новите актове и изменения, приложими към дейността на кредитните институции, в голямата си част въвеждат добрите европейски практики и транспонират европейски актове.

ОББ продължава да **следи, на ежедневна база, законодателните промени и инициативи**, като използва ефективен механизъм на уведомление при установяване на изменения или предстоящи тенденции, относими към съответното банково звено.

В централния фокус на банката е **въвеждането на еврото като официална валута в Република България от 2024 година**, в съответствие с Решение на НС от 27 октомври 2022 г. В тази връзка, вътрешни експертни групи следят подготовката, обсъждането и анализите по публикуваната концепция за приемане на еврото и предстоящия Закон за въвеждане на еврото в Република България, както и относимата информационната и комуникационна кампания.

ESG политиката (Опазването на околната среда, социалните политики и корпоративното управление) е вградена в стратегията на цялата КВС Груп, в това число и в ОББ АД. Спазването ѝ е част от отговорното управление на КВС за постигане на дългосрочна устойчивост в цялата икономическа група. Поради тази причина банката следи регулярно европейската и местна правна рамка, за да може своевременно и коректно да инкорпорира адекватни ESG принципи във всички аспекти на оперативната си дейност.

Основните законодателни промени през годината, са анализирани от банката и същите могат да бъдат обобщени по следния начин.

Промените в Закона за кредитните институции (**ЗКИ**) (i) припознават нов вид кредитна институция – **т. нар. системни инвестиционни посредници**, като втори вид банка (съгласно чл. 2, ал. 1, т. 2 от ЗКИ); както и че (ii) в банковия лиценз на традиционната кредитната институция (по чл. 2, ал. 1, т. 1 от ЗКИ) може да бъде включена и дейност като доставчик на услуги за колективно финансиране по смисъла на Регламент (ЕС) 2020/1503.

Промените в **Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране**, транспонират, предимно, нормите на европейската регулация, като, в частност, за банката депозитар на КИС, НИФ и АИФ се въвежда ново задължение, съгласно което банката депозитар трябва да осъществява проверка дали управляващото дружество е приело и въвело процедури за провеждане на стрес тестове за ликвидност на колективната инвестиционна схема. През месец юли 2022 г. са приети и съответни изменения и в Наредба №44 на КФН.

Банката е сключила със своите клиенти - управляващи дружества в края на 2022 г., т.е. - в срока, предвиден в закона, допълнителни споразумения към договорите за депозитарни услуги, с които договорите са приведени в съответствие с измененията в закона. Споразуменията към договорите за депозитарни услуги влизат в сила след одобрения на КФН, като Комисията която е започнала да изпраща одобрения за всяка конкретна сделка.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Другите изменения в правилата за колективно финансиране доразвиват правната уредба за пазарите на финансови инструменти, за кредитните институции, за колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране, както и за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация.

Измененията в **Закона за платежните услуги и платежните системи**, освен да регламентират правилата за преобразуване на платежни институции и дружества за електронни пари, дават права на БНБ да извършва оценката по чл. 23б, параграф 5, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмаркове за лихвени проценти, както и регулират незабавния сетълмент на нареждания за превод в левове, базирани на SEPA схеми на Европейския платежен съвет.

Съответни промени са направени в **Наредба № 16 на БНБ от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента.**

Измененията в **Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти** вече позволяват пълномощни за подписване на рамков договор за предоставяне на платежни услуги да бъдат подписвани посредством квалифициран електронен подпис.

С оглед сътрудничеството на банката при европейски финансираня, съответните вътрешни звена са запознати с принципите и мерките, предвидени в изменения **Закон за управление на средствата от Европейските фондове при споделено управление**, с които се въвеждат мерките за прилагане на Регламент (ЕС) 2021/1060 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2021 година.

Измененията в **Гражданско-процесуалния кодекс**, предвиждат Министерството на правосъдието да изгради и поддържа информационна система за запорите на движими вещи, подлежащи на регистрация. Банката следи процеса по изграждане и достъп, тъй като данните от тази система ще спомогнат за оценка на обезпечителния ѝ портфейл.

Измененията в **Закона за защита на потребителя** транспонират европейското законодателство, като въвеждат концепциите "widespread infringement" and "widespread infringement with a union dimension", за чието нарушение предвиждат санкции. Другите промени са свързани с регулацията на дистанционните договори, ограничаване на нелоялната търговска практика, за което се предвижда и нов модел на поведение.

Новият **Закон за покритите облигации** транспонира Директива (EU) 2019/2162 на ЕП и Консул от 27 ноември 2019 и изменени Директива 2009/65 / EC and 2014/59 / EU (OJ L 328/29 от 18 Декември 2019, като създава правна възможност за банките да издават покрити – т.е. дългови ценни книжа, емитирани в съответствие с националното право и правото на Европейския съюз, които са обезпечени с активи, служещи за удовлетворяване на инвеститорите като привилегирани кредитори.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

По този начин кредитните институции могат да поддържат ликвидността си, както и получават финансиране от ЕЦБ и други външни институции. Редът и условията за издаване на покрити облигации са разписани в **Наредба № 42 на БНБ от 21.06.2022 г. за реда и условията за издаване на покрити облигации.**

Банката е взела под внимание **същественото увеличение на минималните адвокатски такси**, въведени с измененията на **Наредба № 1 от 2004 г. за минималните размери на адвокатските възнаграждения.**

Банката обичайно отчита и прилага промените в трудовото законодателство, както и отчита и спазва множеството релевантни за дейността ѝ **изменения във вторичното банково законодателство.** Годишните изменения се отнасят до редица формалности в банковия сектор, включително, но не само до сетълмента на държавни ценни книжа; изискванията за прозрачност и достоверност на информацията относно устойчивите фактори на предлагани финансови инструменти; правилата на устойчиво финансиране; правилата за риск мениджмънт на дружествата със специална инвестиционна цел; условията и реда за избор на независими оценители по Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници; за реда и условията за определяне и изплащане на максимална дневна сума при спиране на изпълнението на задължения по отговарящи на условията влогове; за таксите за покриване на административните разходи на Българската народна банка, произтичащи от функциите по надзор и реструктуриране, информационните системи на съдебно изпълнение, за контрола върху качеството на банкнотите и монетите в налично парично обращение; промените такси по **Наредба № 12 от 29 септември 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове**, изискванията на **Наредба № 22 от 16 юли 2009 г. за Централния кредитен регистър за поддържането на информация за кредитната задължителност на клиентите към инвеститори**, предоставили заем по проект чрез доставчик на услуги за колективно финансиране.

С оглед своевременна подготовка и професионална осведоменост, банката следи развитието на проектозаконови, като в повечето случаи участва в обсъждането на акта с коментари и препоръки. В ползрението през годината попадат **Законопроект за несъстоятелност на физическите лица**; предложените **изменения в Търговския закон** относно търговската несъстоятелност и финансовия лизинг, **Законопроект на Закона за представителните иски** за защита на колективните интереси на потребителите, както и законопроекта за изменение на **Граждански процесуален кодекс**, с който се въвежда електронно заповедно производство.

Банката се е запознала и с препоръките на **Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване към застрахователите и банките**, които следва да гарантират, че дистрибутираните застрахователни продукти предлагат справедлива стойност на потребителите и не накърняват интересите им вследствие конфликт на интереси.

Екипи на местно ниво повишиха информираността си по отношение на **мерките и правилата за минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения.** Банката участва в проведена на групово ниво симулация по реструктуриране, довело до обезсилване/обезценяване на акции.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА

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

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

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

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

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

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

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

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

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Банката е голямо финансово предприятие, от което се изисква да публикува нефинансова информация съгласно Директивата за нефинансовото отчитане и като такава също подлежи на задълженията за оповестяване, описани в Делегирания регламент за оповестяване. Като финансова група, ОББ извършва дейност на кредитна институция. Това налага задължението за оповестяване на необходимата информация за тези предприятия, както е описано в Делегирания закон за оповестяване.

В това второ отчитане наличието на данни остава предизвикателство. В член 8.4 от Делегирания закон за оповестяване е предвидено, че финансовите предприятия трябва да използват най-новите налични данни на своите контрагенти. Нашите (корпоративни) контрагенти, които са обект на Директивата за нефинансовото отчитане вече разкриха тази информация за първи път, тъй като тяхното задължение за оповестяване влиза в сила едновременно със задължението за оповестяване за финансовите предприятия. Това означава, че задължителният коефициент на допустимост на ОББ като кредитна институция се увеличава. Тъй като не всички контрагенти са обект на Директивата за нефинансовото отчитане и не е налична цялата информация за клиентите, ние избираме (както е предложено от Платформата за устойчиво финансиране) да разкрием също така доброволни проценти на допустимост, които за корпоративните контрагенти се основават на приблизителни стойности и налична информация в рамките на Банката. Наличността и качеството на данните се наблюдават непрекъснато и се формулират действия за постигане на напредък на това ниво.

Ние изрично посочваме, че ако използваме термините „зелен“ или „устойчив“ на друго място в този годишен доклад, ние по никакъв начин не предполагаме, че описаното вече е (напълно) приведено в съответствие с Таксономията на ЕС.

ОББ като кредитна институция

В този раздел се разглеждат всички активи от кредитните институции в Групата, т.е. тези субекти, както са определени в член 4, параграф 1, точка (1) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (пруденциални изисквания за кредитните институции). Както е определено в Приложение V, 1.1.1 от Делегирания акт по чл. 8 от Регламента за таксономията (Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178), оповестяванията трябва да се основават на консолидирания подход. Имайте предвид, че този обхват е малко по-различен от счетоводния обхват (както е представен в бележка 6.5 от консолидираните финансови отчети). Задължителният процент на допустимост за активите на нашите кредитни институции е 15,56% на индивидуална база и 15.48% на консолидирана. Цифрата за 2022 г. включва ипотечни заеми и заеми за автомобили на домакинства, както и допустимата експозиция към финансови и нефинансови контрагенти (предмет на НФРР), въз основа на наличната клиентска информация. През отчетния период за 2021 г. наличната информация беше ограничена до ипотечните кредити.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Процентът на доброволна допустимост за активите на нашите кредитни институции е 32.10 % на индивидуална база и 32.26 % на консолидирана.

За изчислението на тези доброволни коефициенти бяха направени следните допускания:

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.				
Задължително и доброволно докладване на таксономията на ЕС					
Дейности като кредитна институция	Общо (в хиляди лева)	% на Общо Активи	Допустима таксономия - Задължително за докладване (в %)	Таксономията не отговаря на условията - Задължително докладване (в %)	Допустима таксономия - Доброволно докладване (в %)
Активи, обхванати от таксономията (числител и знаменател)	6 906 683	39.00%	31.39%	68.72%	33.53%
Нефинансови предприятия, които не подлежат на задължения за оповестяване на NFRD	4 413 591	24.93%			34.04%
Деривати	5 351	0.03%			
Междубанкови заеми при поискване	130 142	0.73%			
Други активи	437 160	2.47%			
Активи, обхванати от таксономията (само знаменател)	4 986 244	28.16%			
Общо покрити активи в таксономията	11 892 927	67.16%	18.23%	39.92%	32.10%
Експозиция на централни банки	5 800 955	32.76%			
Търговски портфейл	13 315	0.08%			
Общи активи, които не са включени в таксономията	5 814 270	32.84%			
Общо активи	17 707 197	100.00%	12.24%	26.80%	21.56%

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2022				
Задължително и доброволно докладване на таксономията на ЕС					
Дейности като кредитна институция	Общо (в хиляди лева)	% на Общо Активи	Допустима таксономия - Задължително за докладване (в %)	Таксономията не отговаря на условията - Задължително докладване (в %)	Допустима таксономия - Доброволно докладване (в %)
Активи, обхванати от таксономията (числител и знаменател)	6 876 311	38.58%	31.64%	68.47%	33.93%
Нефинансови предприятия, които не подлежат на задължения за оповестяване на NFRD	4 561 927	25.59%			33.80%
Деривати	5 351	0.03%			
Междубанкови заеми при поискване	130 142	0.73%			
Други активи	437 274	2.45%			
Активи, обхванати от таксономията (само знаменател)	5 134 694	28.80%			
Общо покрити активи в таксономията	12 011 005	67.38%	18.11%	39.20%	32.26%
Експозиция на централни банки	5 800 955	32.54%			
Търговски портфейл	13 315	0.07%			
Общи активи, които не са включени в таксономията	5 814 270	32.62%			
Общо активи	17 825 275	100.00%	12.20%	26.41%	21.74%

2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Кибер рискът и информационната сигурност са едни от ключовите компоненти за предоставяне на качествени, безопасни и Кибер устойчиви услуги на нашите клиенти. В настоящата геополитическа ситуация има много предизвикателства, особено когато клиентите и ключовите услуги са отворени към интернет посредством различни технологии, използвани в сложна инфраструктура. Най-големите заплахи са организираните хакерски групи, в които се съчетават значителни познания и мотивация. Повечето от тях разполагат и със солидна финансова подкрепа осигурена от национални държави. В ситуации като тази нашият екип по информационна сигурност се стреми да има много гъвкава организация, мотивирани и обучени членове и пълна подкрепа от управителния съвет и всички заинтересовани страни. Основният фокус е да защитаваме нашите клиенти от злонамерени дейности, като използваме комбинация от съвременни технологии и фокус върху информираността и непрекъснатото усъвършенстване. От друга страна, всички активи и процеси, които подпомагат обслужването на клиентите, редовно се преглеждат и оценяват, като се подобряват срещу съществуващи и нови заплахи. Използвайки подход, основан на риска, ние насочваме усилията си с максимална ефективност към намаляване на риска. Дейностите по информационна сигурност се подпомагат и от обхващащия цялата група Център за компетентност за управление на информационния риск. Този подход гарантира бързина, гъвкавост и ресурси за управление на всички видове кризи, свързани с инциденти в областта на Кибер сигурността и сигурността.

3. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

2022 година затвърди ключовата роля на служителите ни като най-ценен ресурс за организацията и нейния просперитет. Основната цел на всички дейности, свързани с управлението на човешкия капитал, беше да подпомогне постигането на стратегическите цели на компанията, като същевременно с това предоставя навременни и гъвкави решения в отговор на външните пазарни фактори. В основата на нашата политика за човешки ресурси е нашата корпоративна култура ПЕРЛА+.

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

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

Бяха предприети редица инициативи, свързани с Корпоративната социална отговорност за 2022 година:

- Психологическо подпомагане, като част от пакета за здравно осигуряване
- Онлайн йога
- Сесии на тема „Управление на стреса“
- Онлайн сесии за адаптиране на работното място на служители, завръщащи се от отпуск по майчинство
- Насърчаване на физическата активност през приложението KakSi

По линия на работодателската марка през 2022 г. усилията бяха насочени към редица инициативи, целящи повишаване на ангажираността и популяризирането на ОББ като предпочитан работодател за външната аудитория, така и външно към продължаване на контактите с водещи университети с цел изграждане на партньорски взаимоотношения и възможности за потенциални стажантски програми.

Банката взе участие в ексклузивни събития с водещите университети в страната (Седмица за добре дошли за студенти 1-ви курс от СУ- Стопански факултет; Кариерно изложение „Кариера в УНСС“; Кариерно изложение в СУ „Св. Климент Охридски“, Кариерно изложение към Технически университет, гр. София, Техническо кариерно изложение, както и инициативата на Джуниър ачийвмънт „Мениджър за един ден“). Тези инициативи допринасят за тясно взаимодействие с потенциални стажанти и добро разбиране за новото поколение и затвърждават позицията ни като един от изборите им за кариерна стъпка.

Ефективното партньорство със СУ „Св. Климент Охридски“ даде началото на първите две издания на KBC Bulgaria ESG Academy, проведени през пролетта и есента на 2022г., с общо 32-ма участници от ОББ. Основният фокус на Академията е да предостави на служителите, клиентите и обществото висококачествени знания, услуги и подходящи решения, които са едновременно адаптирани към промяната и насочени към устойчивостта и управлението на рисковете. Курсът, с продължителност от три месеца, има за цел да допринесе за постигането на целите на Парижкото споразумение за климата, както и да подготви компаниите от Групата в България за предстоящите регулации на ЕС, чрез интегриране на принципите на устойчивото финансиране.

Във връзка с успешно завършилата KBC Bulgaria ESG Academy, през декември 2022 година, беше стартирана и възможност, служители да кандидатстват за финансова подкрепа (спонсорство) за провеждане на научно изследване и защита на докторска степен по тема, свързана с устойчивото финансиране. Спонсорството е предоставено от ОББ за три години.

За 2022 г. година 22 млади професионалисти с разнообразни профили преминаха успешно през стажантската програма на ОББ, част от които продължиха израстването си в компанията на постоянни позиции.

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

През 2022 г. продължихме да предоставяме различни възможности за обучение, надграждане на професионалната експертиза и кариерно развитие на нашите служители като след пандемията от COVID-19 постепенно започнахме да провеждаме и присъствени обучения, наред с обученията предлагани виртуално или като е-модули за самостоятелно обучение.

Служителите на ОББ се включиха в обучения свързани с технически умения като Microsoft Excel Advanced, SCRUM, Agile. и редица квалификационни и сертификационни обучения в сферата информационни технологии и специализирани обучения за банковата сфера, предоставени от Международен Банков Институт, както и вътрешни виртуални обучения, свързани с новости в продуктите и процесите на Банката, GDPR, информационна сигурност и др. Над 250 колеги на продажбени позиции в Клонова мрежа се включиха в обучения по търговски умения, разделени на три групи с различен фокус на търговските умения – Идентифициране на потребностите на клиента, Провокиране на интерес у клиента и Затваряне на сделки. Друга приоритетна тема, която проведехме през 2022г., беше уебинар на тема Управление на стреса и превенция на Бърнаут.

Менторската програма за подпомагане на успешното въвеждане на новопостъпилите колеги в Клонова мрежа и МСП Дистрибуция в работния процес бе продължена и през 2022г. Заедно с активната подкрепа на Дирекция „Управление на човешките ресурси“, всеки от новоназначените колеги в Клонова мрежа или от сегмента „Малки и средни предприятия“ беше обучен според унифициран и дигитализиран подход, намиращ се в платформата за електронно обучение. Индивидуален план за всяка позиция подпомага успешното въвеждане в работната динамика за новите ни колеги.

Разбирайки, че добрите мениджъри са основа за това служителите да дават най-доброто от себе си в професионален аспект, поставихме акцент и насочихме усилията си в надграждането на лидерски и управленски умения. За нашите опитни мениджъри стартирахме няколко нови проекта за обучение и развитие, адаптирани са спрямо конкретната аудитория, като например включихме 70 директори на клонове в обучение за Лична и екипна мотивация.

Разбира се, продължихме и с нови две издания на КВС България Академия за мениджъри. Като цяло програмата е специално разработена за колегите, които за първи път поемат роли свързани с управление на хора, но във второто годишно издание на програмата, което се проведе през октомври 2022г., участваше смесена група от колеги от ОББ и КВС Банк България, които макар с опит като мениджъри, се очакваше да поемат нови позиции със значително по-големи екипи. Не на последно място, през 2022г. обогатихме нашата библиотека от е-обучения с нови модули на актуални различни теми – от стратегическите приоритети на компанията като Кейт Академията.

Разпределение на служителите по вид заетост към 31.12.2022г.:

Пълно работно време	99.8%
Непълно работно време	0.2%

Възнагражденията в Банката се определят за работа на 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица. Банката продължи и през 2022г. да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и възнаграждения, съответстващи на задълженията, отговорностите и на представянето им. Във връзка с доброто представяне и постигнати резултати, Банката предоставя на служителите си различни финансови стимули при определени времеви интервали. С грижа за служителите си Банката осигурява допълнителна здравна застраховка и рискова застраховка „Живот“, допълнително пенсионно осигуряване и различни социални плащания за брак, раждане на дете и други.

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

За втора поредна година, Ръководството на КВС Груп предостави еднократна специална награда в израз на признание към усилията на своите служители с поглед към постоянно подобряване на своята ефективност, ОББ оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година. Процесът по оценка на представянето на служителите допринася за определяне на ролята и приноса на отделния служител за постигнатите резултати и за последващо развитие на професионалната квалификация и компетентностите.

Служителите на ОББ имат възможност да се присъединят към съществуващия Синдикат на банковите служители и работници (СБСР), регистриран в съда като организация с нестопанска цел, създадена за да урежда работните и социалните взаимоотношения между служителите и банката като техен работодател. Налице са отлични взаимоотношения със Синдиката и пълно сътрудничество, които допринесоха за подписването на нов Колективен трудов договор през 2022 г.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

Корпоративната стратегия на ОББ е разработена върху солидните основи на груповата корпоративна стратегия „Следващото ниво“, обогатена със спецификите на местния пазарен и икономически контекст, дефинирани в концепцията „Първи“. **Стратегическият план „Първи“** е отражение на амбициите на КВС Груп да се промени финансовия сектор в България като позиционира банковото-застраховане като успешен модел във всеки от сегментите, в които оперира.

Ние ще продължим да инвестираме в:

- Отличното клиентско изживяване с ускорена дигитализация на продукти и услуги, висококачествено обслужване и истинско партньорство в името на едно ново дигитално – с автентичен човешки почерк
- Многопластовост на портфолиото, обхващайки както банкови, така и застрахователни, лизингови, пенсионно-осигурителни продукти и услуги, така и услуги отвъд чистото банкиране (като възможност за закупуване на е-винетки, например) – и всичко това обединено чрез цялостно, напълно прозрачно и ефективно предлагане и обслужване
- Стегнат подход към всички процеси и гъвкавост при предоставяне на решения с високо темпо с устойчив ефект
- Устойчивост и растеж – движени от дългосрочния подход във всяко взаимоотношение с нашите клиенти, ние поддържаме висока риск култура и ясна отговорност за нашата роля в развитието на местната икономика. Именно затова и с визия за едно по-зелено бъдеще, ние развиваме портфолио и инициативи, за да подпомогнем ефективната трансформация на пазара към по-устойчив и екологичен бизнес модел.
- Отговорност към обществото и местната икономика – като част от нашата Групова и локална стратегия, ОББ се ангажира да развива своя бизнес с ясно разбиране на местните специфики, в контекста на глобалните регулации, за постигането на максимален ефект от откритото и последователно корпоративно поведение върху ежедневните си операции.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Допълнително, нашият основен фокус, в следващите три години, остава върху:

- Приемането на Еврото – изпълнение на всички необходими регулаторни и бизнес изисквания, към януари 2024 (в случай, че няма промени в официалния краен срок)
- Интеграцията на двете банки – управление на сложна интеграционна програма, която да осигури безпроблемна миграция на служители, клиенти, процеси, системи, др.
- Здравословно ниво на иновации – КЕЙТ ще достигне ниво на развитие 3, в частта на банкиране на дребно. По отношение на цялостната автоматизация на процеси, нашият фокус ще е върху повишаване на ползваемостта на съществуващи дигитални процеси, както и в инвестирането в автоматизиране на дейности и процеси в ипотечното кредитиране. Ние ще продължим да усъвършенстваме нашата инфраструктура и способности за анализ и използване на данни.

4.2. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ

Стремим се да изграждаме устойчиви отношения с физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти в България. Реагирането на клиентските нужди е много важно за нас. Това означава, че познаваме и разбираме по-добре нашите клиенти, ефективно идентифицираме техните потребности и реагираме бързо и адекватно, както и че им предлагаме продукти и услуги, съобразени с техните специфични нужди. Фокусираме усилията си върху устойчивото развитие на различните общности, сред които работим.

Насърчаваме нашите служители да бъдат отзивчиви, отговорни и ориентирани към резултатите, като същевременно следим процеса на проникване на тази култура в поведението на нашите служители и в техните ежедневни задачи. В допълнение към нашата култура и ценности, ние се отличаваме от нашите конкуренти по няколко специфични начина.

Корпоративната стратегия на КВС Груп се основава на четири стълба:

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

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

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

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Като финансова институция, която има отговорно отношение към екологичните проблеми и допринася за намаляване на вредното въздействие от човешката дейност върху климата на планетата и полага усилия за противодействие на рисковете и максимално използва възможностите за превенция, ОББ реализира различни дейности, насочени към намаляване на нашето негативно влияние върху околната среда. Можем да бъдем наистина устойчиви, ако опазим доверието на обществото в нас. Това постигаме, като отчитаме какво въздействие оказва нашата дейност върху обществото и като отговаряме на обществените нужди и очаквания по балансиран, разумен и прозрачен начин.

Социално отговорните си дейности изпълняваме като:

Намаляваме отрицателното ни въздействие върху обществото

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

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

Екологичната отговорност е една от избраните области, върху която КВС целенасочено се фокусира. Тъй като изменението на климата е едно от най-големите предизвикателства на ХХІ век, нашата основна цел е да допринасяме за прехода към нисковъглеродна икономика и общество. Наясно сме, че нашите операции и бизнеси оказват въздействие. За да ограничим прякото и косвеното си въздействие върху глобалното затопляне, на ниво група стартира програма за намаляване на отпечатъка ни върху околната среда.

Увеличаваме положителното ни въздействие върху обществото

Корпоративната устойчивост и отговорност през последните години не са самоцел, нито просто модна тенденция – това е начин за правене на бизнес. Само чрез превръщане на устойчивостта в неразделна част от нашата обща корпоративна стратегия можем да предизвикаме положителна промяна. В този постоянно променящ се свят, за да се позиционираме наистина като фактор в социалния живот и да отговорим на новите потребности, очаквания и желания на всички наши заинтересовани страни, трябва да действваме целенасочено, като същевременно се грижим за обществото и го подкрепяме.

Устойчивостта не означава само филантропия и подкрепа на местни инициативи чрез спонсорство, въпреки че тези аспекти продължават да бъдат от голямо значение за групата. ОББ допринася положително за обществото чрез основната си дейност. Искане обаче да отидем по-далеч, затова дефинирахме четири основни области, върху които да фокусираме вниманието си за разработване на значими проекти

Ключов за обновения ни подход към устойчивостта е фактът, че желаяме да предлагаме основни решения за бизнеса, свързани със заеми, инвестиции, застраховане и консултации, които допринасят положително за справянето с тези предизвикателства за обществото.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Увеличаваме положителното ни въздействие върху обществото (продължение)

За поредна година съсредоточаваме усилията си в четири основни направления:

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

Насърчаване за финансовата грамотност

Това е тема от първостепенно значение за Групата ни. Като експерти във финансовата и застрахователната сфера се опитваме да повишим обществената осведоменост по проблемите на финансовото образование, като осъществяваме разнообразни инициативи, насочени към различни социални групи. Създадохме и развиваме играта „Всички парички“. Уникален по рода си проект на ОББ, който позволява на деца и младежи на възраст от 8 до 18 години да придобият нови финансови знания и умения, за да вземат информирани решения относно личните си финанси. В играта се насърчава аналитичното мислене и в реални ситуации се демонстрират добри практики в инвестирането, застраховането, банкирането, спестяването, оптимизирането на ресурсите и взаимоотношенията на работното място. Играта беше създадена като настолна и първоначално беше представена на деца, настанени в центрове за резидентни грижи. През 2021 г. и 2022 г. успяхме да дигитализираме играта, като първоначално създадохме онлайн платформа с интересен и забавен интерфейс. В допълнение към основната цел, която преследваме – финансова грамотност – се стремим да свържем играта „Всички парички“ с основната ѝ целева аудитория – млади хора и тийнейджъри, за които финансовият език често е неразбираем.

Като член на Глобалния договор на ООН за поредна година се включихме в инициативата “Гордея се с труда на моите родители” – проект, в който компаниите отварят врати за децата на своите служители, за да ги запознаят с работната среда на техните родители и разнообразието от професии в една компания. Заедно с професиите, компаниите имат възможност да покажат „пътя на парите“, продуктите, които създават и професионалните заложи ръководещи успехът. Проектът цели да покаже, че трудът е потребност и ценност, че всяка професия е необходима за обществото и упражняването ѝ изисква придобиването на определено образование и квалификация.

10-ото издание на инициативата се завърна в присъствен формат след пауза от 2 години, в които се провеждаше само онлайн.

Популяризиране на здравословния начин на живот

Част от политиката за корпоративна социална отговорност на КВС Груп в България е насърчаването на инициативи за здравословен начин на живот.

През изминалата 2022 година успяхме да реализираме присъствено отлаганите през КОВИД пандемията спортни инициативи за служители на ОББ и КВС Банк като: ОББ Тенис турнир и ОББ Игри. Колегите се включиха и в редица благотворителни събития като: футболен турнир на фондация Бербатов, изкачване на Копитото в памет на Боян Петров, Маратон София, преминаването на маршрута Е4 и др.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Популяризиране на здравословния начин на живот (продължение)

Традиционният благотворителен Коледен базар на КВС Груп в България се завърна с невероятен успех след 2-годишна пауза. Тази година базарът беше разделен на два къта - в първия се включиха утвърдени български производители, а вторият кът беше изцяло с благотворителна насоченост. Там се предлагаха артикули на Сдружение „Обединени за милосърдие“, на MasterCard или такива, изработени от наши колеги. Събраните средства, ще бъдат разделени за нашите благотворителни каузи на Сдружение „Обединени за милосърдие“ на ОББ; За поредна година ОББ подкрепи и „Българската Коледа“ - инициативата, която има за цел да помага за решаване на значими за обществото проблеми, касаещи здравето на децата и да подпомага тяхното лечение. Двадесетото издание на благотворителната инициатива под патронажа на президента на Република бе посветена на децата с редки генетични заболявания. Вече 20 години общите усилия на хиляди добродетелни българи, които правят възможна каузата „Българската Коледа“, утвърждават дарителските традиции в страната и печелят обществена подкрепа за благотворителността. Благодарение на активната подкрепа от дарители и партньори инициативата подпомага всяка година средно 500 деца и осигурява високотехнологична медицинска апаратура за лечебни заведения от цялата страна.

Насърчаване за предприемачеството

Дружествата от КВС Груп смятат насърчаването на предприемачеството за своя мисия, тъй като вярваме, че това е истинската двигателна сила зад растежа и развитието на икономиките. Предприемачеството вече е основна част от стратегията на КВС Груп.

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

Успешно бяха предлагани кредити по програми COSME, COSME COVID-19, COSME Digitalization Pilot, InnovFin, JEREMIE TF, ФМФИБ 1, ФМФИБ 2, EGF, НГФ-7 и др. ОББ е първата банка, подписала споразумение по InvestEU в България, с което ще се подкрепят проекти за близо 300 млн. лв.

Представители на ОББ участваха в повече от 13 събития с над 1500 предприемачи, на които представиха новите възможности по европейски програми за развитие на предприемачеството. Банката имаше и свой член на журито на Национален финал на „Световна купа по предприемачество 2022“, организирана от Глобалната мрежа по предприемачество. ОББ подкрепи и Националния конкурс за „Най-добър младежки стартъп 2022 г.“, организиран от Софийски университет „Св. Климент Охридски“ и Фонд на фондовете. Паралелно с всички тези инициативи, ОББ установи практика да информира млади предприемачи за възможности за евро финансиране. През 2022 г. се прилагаша и следните проекти в направление предприемачество: „Програма за свободни професии - Program for Freelancers“, и „Подкрепа за agro предприемачество - Support to AGRO Entrepreneurship“.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

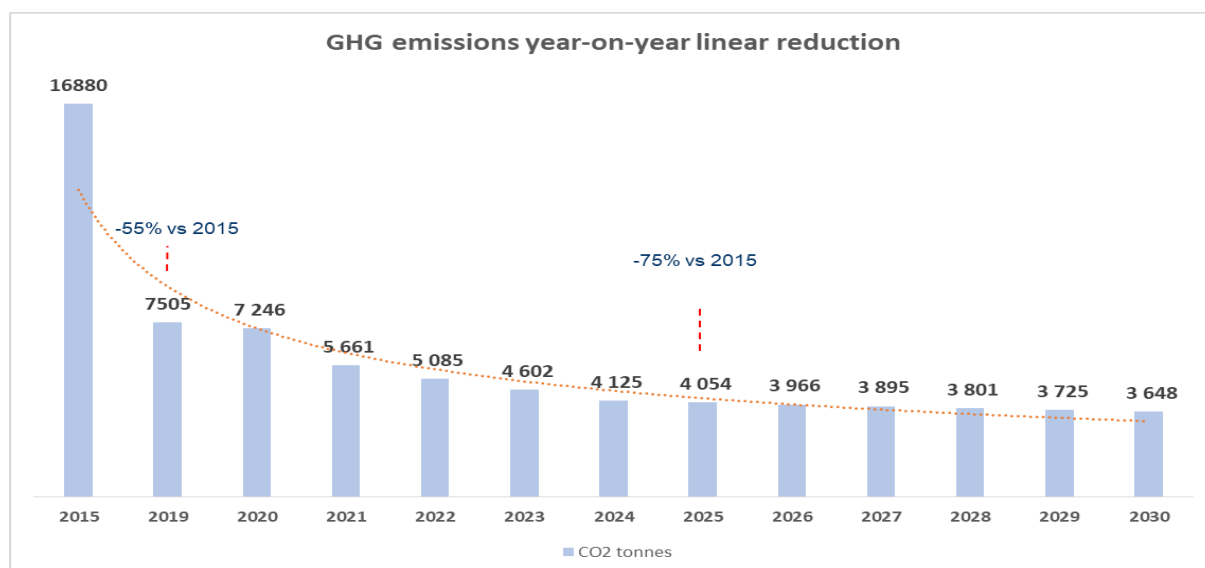
4.3. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Насърчаване за предприемачеството (Продължение)

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

Фокус върху околната среда

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



За 2022 г. общото количество на емисии на парникови газове на групата на КВС България е 4 906 тона. В тази цифра са включени и въглеродните емисии на новопридобитите компания (КВС Банк България, КВС Лизинг България и КВС Застрахователен брокер). Без придобитите компании, общото количество на емисии на парникови газове е 3 630 тона, като спрямо 2021 год. запазваме стойностите си. Това е много добър резултат предвид отмяната на мерките заради COVID-19 и нарастването на бизнес пътуванията в страната и в чужбина.

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

- **Електричество:**

- Постепенно покачване на дела на зелена електроенергия до 80% към 2025 г. и до 100% към 2030 г. За 2022 год. общият дял на зелената енергия за групата на КВС България е 72%, (като ОББ, ДЗИ и КВС България потребяват 100% зелена енергия.)

- Инсталации със соларни панели — Втората ни соларната централата в град Варна беше пусната в експлоатация през април 2022 год. За 8 месеца е произвела 33 MW, което гарантира прогнозите ни от 39MW/h годишно производство на електроенергия и намаление на CO₂ с 19 тона годишно.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Фокус върху околната среда(продължение)

- **Транспорт:**

- Постепенно заместване на текущите автомобили с хибридни/електрически – Към момента са доставени и се използват 5 електромобила за нуждите на ОББ и ДЗИ, като през 2023 год. се очакват общо 37 хибрида и електромобила.
- Намаляване на бизнес командировките в страната и в чужбина.

4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

Ако искаме да запазим и увеличим доверието на нашите заинтересовани страни, изключително важно е да се държим отговорно във всичко, което правим. Стремим се да надхвърлим рамките на регулациите и изискванията за съответствие: тъй като фокусът върху клиента е в основата на нашата стратегия, то се съсредоточаваме конкретно върху продажбите и консултациите с нужната степен на отговорност. Основните принципи тук са уважение към клиентите, колегите и обществото.

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

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

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

В направление “отговорно поведение” и свързаната тема за устойчиво финансиране в рамките на 2022 г. се организираха фокусирани обучения за всички служители на банката, с цел постигане на добро ниво на осведоменост по тези теми. Двете обучения бяха последвани от проучвания сред служителите, чрез които да бъде оценена степента на изграждане на съзнание относно важността на темата и инкорпориране на принципите на отговорно и етично поведение в ежедневната дейност.

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

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2022г. ОББ продължи и разшири усилията за преход към устойчива икономика в съответствие със стратегията и програмата на КВС. Програмата за устойчиво финансиране на ОББ продължи да работи активно по основните стълба: събиране на данни и бели книги, репортиг, зелени продукти и валидиране на зелени активи, като напредъкът се следи и управлява от Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“), който е подкомитет на Комитета за корпоративна устойчивост на КВС България. Към края на годината, имайки предвид постигнатите цели заложи в Програмата, тя беше финализирана, като всички отговорности свързани с управлението и отчитането на целите на Стратегията за устойчивост и реализиране на възможности се поемат от генерален мениджър Продукти и Бизнес Развитие за МСП и Корпоративно банкиране, който ще отговаря за функцията Устойчивост за КВС България.

Фокусът на ОББ през последната година е насочен приоритетно към околната среда и климатичните рискове, което е вследствие както на насоките на ЕЦБ, така и на груповия ангажимент към Колективния ангажимент за действия свързани с климата (СССА).

И през 2022г. чрез програмата за устойчиво финансиране се осъществиха няколко важни приоритета:

- Бяха актуализирани одобрените през 2021г. т.нар. Бели книги (White papers) - документи, съдържащи политики и ключови тенденции, свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-силно засегнати от изменението на климата, като беше допълнено как заложените цели по-долу могат да бъдат постигнати.
- В изпълнение на Колективния ангажимент, ОББ както и всички дружества от групата трябва да определят и да разкрият дългосрочни (до 2050г.) и средносрочни (2030г.) цели за намаление на въглеродните си емисии в кредитния си портфейл, с които се цели постигане на целите на Парижкото споразумение. Методологията за определяне на целите, която следва да се прилага използва само научно приети сценарии за декарбонизация, базирани на абсолютни емисии (в тонове CO₂/млн. евро), както и интензитет на специфичните за сектора емисии (напр. т CO₂/кв.м. или МВч).
- В тази връзка, през 2022г. ОББ предприе мащабно събиране на данни за измерване на базовото ниво на въглеродните емисии на кредитния ни портфейл и постави конкретни научно-обосновани цели за декарбонизация до 2030 и 2050г. за определени приоритетни сектори: Енергия, Недвижими имоти, Транспорти и Селско стопанство, които се публикуват и следят публично. ОББ използва методологията по PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) за калкулиране на въглеродните емисии от събраните данни и индикаторите (KPI) като част от групови СССА статус доклад.
- На групово ниво заложените цели вече са публикувани през септември т.г., като на годишна база ще се следи и публикува информация за напредъка. Освен това репортига на финансираните емисии, известен още като PCAF доклад се консолидира в груповия Доклад по устойчивост.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Освен това ОББ за поредна година следи и оповестява напредъка по поставените ясно измерими индикатори (KPI):

1. Дял на финансирането на инвестиции в мощности от Възобновяеми енергийни източници (ВЕИ):

- за 2022г. целта беше 65% от кредитния портфейл от енергийни експозиции да бъде от възобновяеми източници, като достигнахме и превишихме тези цели, което беше и в отговор на нарасналия интерес към зелена енергия е търсене на алтернативни източници – над 90% от енергийния портфейл е за финансиране на енергия от възобновяеми източници.

- Отразявайки постигнатия напредък и нарастващите нива на амбиция за преход към нисковъглеродна икономика, повишихме тези цели до 75%, а абсолютните обеми нарастват в тригодишния бюджетен цикъл.

2. Без нови финансираня на енергия от въглищни мощности за групата на КВС.

3. Дял за предлаганите фондове за отговорно инвестиране, управлявани от КВС Асет Мениджмънт, които ОББ предлага с инвестиционен съвет и съобразно предпочитанията за устойчивост на инвеститора – над 50% след 2030г.

4. Бизнес цели за продажби на продукти, свързани с енергийно-ефективни имоти, както в ипотечния пазар, така и при проектното финансиране са заложи в бюджетния цикъл за следващите 3 години (APC).

В управлението на риска:

➤ Въведената през 2021г. оценка на ЕСУ факторите (ЕСУ Оценка) се утвърди все повече като част от кредитния процес: оценката на рисковете, свързани с ЕСУ факторите, и по-специално, потенциалното въздействие на екологичните, социалните и управленските фактори върху кредитополучателите в сектори, изложени на висок риск, съгласно насоки от КВС. При одобрение на нови кредити и преглед на съществуващи експозиции, се обръща все по-голямо внимание на качеството и пълнотата на извършената ЕСУ оценка, като се планира поетапно разширяване на обхвата ѝ и приложението ѝ и сред останалите кредитополучатели.

Нашите политики във връзка с интегриране на измерването на Риска от събития от екологично, социално или управленско естество (ЕСУ риск) се следят в регулярната дейност по измерване на риска в кредитните сделки както следва:

- Кредитната политика - Стандарти за устойчиво и отговорно кредитиране
- Кредитната Политика - Стандарти за Кредитен Риск при предоставянето на кредити на Корпоративни и МСП клиенти“
- Насоки за извършване на ЕСУ оценка, съгласно Насоки за ЕСУ оценка на КВС Груп

В отношенията с клиентите:

➤ ОББ продължава да играе активна роля в диалога и ангажираността на клиентите, като осъществява проактивен контакт, за да могат нашите клиенти да ни разпознаят като партньори, които могат да им предложат подкрепа в прехода към по-устойчиви бизнес практики. Чрез този диалог ние не само събираме необходимите данни, но също целим да установим проблемите и трудностите, които клиентите срещат, за да можем да предложим подходящите решения и продукти за постигане на тези цели.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В отношенията с клиентите: (Продължение)

- За да можем да бъдем доверен партньор на бизнеса, всички дружества от КВС България проведоха обучения на служителите си по темите на устойчивото развитие и финансиране. Мениджърите за връзки с клиенти бяха допълнително обучавани по целите и изискванията на клиентския диалог, както и на възможните начини за подкрепа, които банката разработва. Това помогна да се постигне поставената цел до края на тази година: с всички наши големи корпоративни клиенти (или с големи експозиции) да бъде осъществена комуникация по отношение на степента на подготвеност на клиентите с ЕСУ рисковете и възможностите, като бяха събрани и допълнителни данни, съобразно сектора на дейност. Към края на година този ангажимент беше изпълнен, като за следващата година ще бъде разширен и за други групи клиенти.
- В края на годината ОББ стартира пилотен проект за предложение към нашите клиенти на калкулатор на въглеродните емисии, разработен от КВС груп. С негова помощ клиентите, които още не са изчислили своя въглероден отпечатък могат да го направят безплатно, като калкулатора изчислява обхват 1 и 2 и частично обхват 3 на въглеродни еквиваленти. Проектът ще бъде завършен следващата година и внедрен като част от нашата програма за клиентска ангажираност.

От обратната връзка от клиентския диалог може да се обобщи, че като цяло клиентите проявяват относителен интерес по темите на устойчивото развитие и удовлетворение от усилията на банката да подпомагат клиентите си. Важно е да се отбележи, обаче, че все още, голяма част се нуждаят от съдействие, тъй като нямат адекватна стратегия за устойчивост и не отчитат въглеродния си отпечатък.

Разработване на екологични продукти:

През 2022г. в рамките на Програмата за устойчиво финансиране бяха инициирани и координирани до успешния им старт следните основни продукта и решения, с които ОББ може да се определи като водеща банкова институция – партньор на клиентите в прехода към устойчива икономика:

- ✓ От началото на 2022г. се предлага нов продукт за инвестиционен кредит на преференциални условия за фотоволтаични инсталации за собствени нужди за Големи корпоративни и МСП компании.
- ✓ Ипотечен кредит за енергийно-ефективен дом – нов продукт за имоти с енергиен сертификат клас А и В с потребление на първична енергия до 150КВч годишно. Тъй като въвеждането на изискване за предоставяне на този сертификат е необходимо да бъде обвързано с повишаване информираността на клиентите, специална брошура, разясняваща същността и ползите от енергийния сертификат беше разпространена в клоновата мрежа.
- ✓ Въглероден калкулатор за Селско-стопанство

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разработване на решения и продукти в полза на клиентите: (Продължение)

- В сътрудничество с Института за аграрна икономика, ОББ създаде лесно за употреба приложение за изчисление на въглеродните емисии на селско-стопански производители, което е достъпно на сайта на банката. Калкулации могат да се извършват за 28 подсектора в земеделието и животновъдството.
- В допълнение на доклада от изчислените емисии, стартираме и предлагаме на партньорска организация, с която клиента ще може да обсъди варианти за по-устойчиви земеделски практики.
- Основна цел на този калкулятор е да предизвика интерес към по-задълбочен анализ от страна на клиента, като същевременно събраните данни ще могат да се използват за изчисляване на финансираните емисии на банката.

✓ През годината стартира и обхватна партньорска програма за консултантски услуги, в 5 основни области (някои от които споменати по-горе): Финансови инструменти и европейски програми за финансиране; Соларни системи и енергийната ефективност, Устойчиво строителство; Устойчиво селско стопанство; цялостна стратегия по отношение на ЕСУ факторите в конкретната бизнес дейност. Този консултантски хъб ще се доразвие и разгърне през следващата година, като експертна подкрепа за бизнеса.

4.5. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ

Управление на жалбите

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

Всяка получена жалба в ОББ се регистрира и се изпраща за проверка, анализ и становище до съответното компетентно звено. Всички сигнали от клиенти, свързани с лични данни се регистрират и насочват към звеното за защита на личните данни в дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“. Всички жалби, свързани с неоторизирани транзакции се насочват към Дирекция Картов Бизнес и Картов център и подпомагане на дигитални услуги.

Жалби свързани с плащания, корекции, отписвания се изпращат до Директора на „Банкиране на дребно и дигитални продажби“, както и до съответната дирекция, а при неоторизирани транзакции – до Комисия за разрешаване на спорове, по чл. 22 от Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ.

Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ представляват приета от всички база за колективно участие на всички компетентни звена за по-ефективно разрешаване на конфликти и тяхното предотвратяване. Общият брой на жалбите, получени през 2022 г. в ОББ е 6429 (2021г.: 5347), които са с 1082 полече или близо 17% ръст в сравнение с предишната година. Основната причина са увеличени брой жалби за оспорените транзакции с карти, неполучени суми от банкомати на ОББ и технически пробелми с карти на банката.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Основни външни рискове:

- *Риск, свързан с държавата на произход* (вземат се предвид високите нива на корупция, ниското качество на законодателството, ниската степен на прозрачност и т.н.). С цел да се категоризира рискът, свързан с дадена държава, се използва индексът за възприемане на корупцията, определен от организацията „Прозрачност без граници“ (Transparency International). Държавите, които получават по-малко от 50 пункта съобразно този индекс, с изключение на България, се считат за страни с по-висок риск. (за повече информация <http://www.transparency.bg/en>). Изключението, предвидено за България съгласно предходното изречение, не се прилага към български: видни политически личности (PEPs); контрагенти, извършващи бизнес дейности с повишен риск от корупция (съгласно списък); лица, ангажирани с дейности, свързани със значителни суми в брой, които се считат за висок риск.
- *Секторен риск* (взема се предвид факта, че някои отдели на финансовата институция или трансгранични дейности са изложени в по-голяма степен на риск от корупция; отчита се това, че рисковете са различни за банките, в сравнение с други финансови дейности като например лизинг, инвестиционни услуги или факторинг и т.н.).
- *Транзакционен риск* (плащания за благотворителност, лицензии и разрешителни, обществени поръчки представляват по-висок риск).
- *Риск, свързан с бизнес проекти* (сложни проекти, включващи много посредници, които не са по пазарни цени, без ясна легитимна цел).
- *Риск, свързан с бизнес партньора* (сделки с чуждестранни публични лица, съвместни предприятия, видни политически личности, агенти и посредници).
- *Риск, свързан с комплексната проверка* (липса на комплексна проверка на лица, извършващи услуги от името на Банката, напр. създаването на бизнес предприятие на чуждестранен пазар, сливания и придобивания).

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни вътрешни рискове

- *Човешки ресурси* (обучение на служителите, умения и знания, бонус култура, поемане на прекомерен риск).
 - *Мониторинг и контрол* (липса на мониторинг, липса на отчетност, липса на ясни финансови /счетоводни контролни механизми).
 - *Други* (Липса на яснота в процедурите за представителни, промоционални разходи, плащания за благотворителност, и т.н., липса на антикорупционно послание от страна на висшето ръководство, специфични рискове, свързани с прехвърляне на активи).
 - Банката/Групата организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2022г., е както следва:
 - Обучения за новите служители по правилата за етичност:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 250
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 209
 - Обучение на целия персонал на банката по правилата за етичност и управление на риска от измами:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 2 513
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 2 456
 - Обучение за целия персонал на банката по вътрешните процедури, забраняващи предоставянето на неприемливи услуги и съдействие:
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 2 549
 - Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 2 353
- Нито един служител не е бил уволнен или е осъден за корупция през 2022г.
- Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция.
 - Прилагат се следните регламенти, които са в сила в ОББ/Групата и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:
 - Кодекс на поведение на ОББ, част от КВС Груп (актуализиран през 2021г.)
 - Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство
 - Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ (актуализирани през 2022 г.)
 - Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма
 - Вътрешни правила за преглед и опис на управленски мандати , определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с получаване на възнаграждение за тези мандати.

4.6. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Черен списък на фирмите и дейностите

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

Човешки права

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

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Спорни режими

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

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

Свързани с оръжия дейности

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

Финансиране на проекти

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

Други социално чувствителни сектори

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

4.7. ПОСТИГАНЕ НА ВИСОКИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРОГ РИСК МЕНИДЖМЪНТ

Рамка

Ние си поставяме високи стандарти като се стремим да бъдем банка, която поставя клиентите си в центъра на всичко, което правим, и така да се превърнем в еталон на банковия пазар. Стабилното управление на риска играе ключова роля в тази насока.

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

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

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

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

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

4.8. МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЛИНИИ НА ЗАЩИТА

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

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

4.9. СПЕЦИФИЧНИ ЗА БАНКОВАТА СФЕРА РИСКОВЕ

Кредитен риск

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

Трябва да се отбележи, че кредитният риск също е обект на риск от концентрация. Рискът от концентрация се отнася до всички значителни взаимосвързани експозиции, които в случай на бедствие на определен пазар, промишленост, държава могат да окажат отрицателно въздействие върху финансовата стабилност на дадена институция.

Подходът на трите линии на защита се прилагат стриктно в управлението на кредитния риск. Първата линия на защита е отговорност на "бизнеса" (обхващаща както търговската мрежа, така и кредитната функция). За тази цел ОББ разполага с процедури, процеси, системи за оценка на рисковете преди и след приемането на индивидуални кредитни експозиции.

Риск функцията, както на групово, така и на местно ниво, действа като втора линия на защита, отговорна за наблюдение и измерване на кредитния риск на ниво портфейл, както и за разработване на рамки, свързани с кредитния риск.

Вътрешният одит действа като трета линия на защита, като оценява прилагането на вътрешните политики от Функцията за бизнес и местен риск.

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

4.9. СПЕЦИФИЧНИ ЗА БАНКОВАТА СФЕРА РИСКОВЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск и търговски отношения

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

Наличие на стабилна рамка за управление

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

Операционен и други нефинансови рискове

Операционен риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или не добре функциониращи вътрешни процеси и информационни системи, човешка грешка или неочаквани външни събития, независимо дали причинени от човека или природни бедствия. Други нефинансови рискове са репутационен риск, бизнес риск и стратегически риск.

Наличие на стабилна рамка за управление на риска

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

Пазарен риск и не-търговски отношения

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

Наличие на стабилна рамка за управление

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

Ликвиден риск

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

Наличие на стабилна рамка за управление.

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

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

4.9. СПЕЦИФИЧНИ ЗА БАНКОВАТА СФЕРА РИСКОВЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Риск от неплатежеспособност

Това е риска капиталовата база на банката да падне под приемливо ниво. Измерванията на риска от платежеспособност се регулират 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 (СAD) и минималните изисквания;
- Директива (ЕС) 2014/59 (Директива относно възстановяването и преструктурирането на банките II), в която се определя съотношението на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

Банките, регистрирани в ЕС, трябва винаги да спазват регулаторните капиталови прагове. За да наблюдават съответствието, регулаторните органи са създали тримесечен процес на докладване.

На банково ниво рискът от платежеспособност се управлява от функцията "Риск". Участието на Управителния съвет се осигурява чрез редовно докладване на CAD и MREL пред Местния комитет за управление на риска (LRMC).

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

Теодор Маришов

Изпълнителен директор



Светла Георгиева

Изпълнителен директор

Дата: 10.05.2023 г.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022



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

Бел.	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви	308 331	267 972	310 922	269 236
Разходи за лихви	(21 020)	(13 150)	(21 418)	(13 150)
Нетен лихвен доход	4 287 311	254 822	289 504	256 086
Приходи от такси и комисиони	186 373	161 847	190 148	166 704
Разходи за такси и комисиони	(33 584)	(24 385)	(34 180)	(24 967)
Нетен доход от такси и комисиони	5 152 789	137 462	155 968	141 737
Приходи от дивиденди	3 772	3 120	1 055	518
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	279	644	279	644
Нетен резултат от деривативи, отчитани за хеджиране	(109)	(115)	(109)	(115)
Нетна печалба от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни дружества	1 204	-	2 592	-
Нетни други приходи от дейността	3 362	4 366	4 963	5 981
Общ оперативен доход	7 448 608	400 299	454 252	404 851
Оперативни разходи	8 (231 734)	(212 798)	(234 831)	(216 293)
Разходи за персонала	(109 753)	(100 572)	(112 154)	(103 344)
Общи административни разходи	(96 966)	(86 368)	(97 603)	(87 005)
Разходи за амортизация	(25 015)	(25 858)	(25 074)	(25 944)
Разходи за обезценка на:	9 (48 668)	2 714	(50 292)	2 589
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(45 343)	451	(46 253)	326
Задбалансови ангажименти	(275)	4 438	(275)	4 438
Нефинансови активи	(3 050)	(2 175)	(3 764)	(2 175)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	467	270
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАЊЦИ	10 168 206	190 215	169 596	191 417
Разход за данъци върху печалбата	(16 704)	(19 101)	(16 976)	(19 472)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	151 502	171 114	152 620	171 945
Акционери на ОББ	151 502	171 114	152 620	171 945

Пояснителните бележки от стр. 91 до стр. 178 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 10.05.2023 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюман
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 22-05-2023

Дата: 22-05-2023

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ
ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2022**



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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	151 502	171 114	152 620	171 945
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през ДВД	(47 941)	(16 217)	(47 941)	(16 217)
Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата	2 361	88	2 361	88
<i>Друга всеобхватна загуба, която може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	(45 580)	(16 129)	(45 580)	(16 129)
<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	1 770	603	1 770	603
Акционерски печалби	2 131	359	2 131	359
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	3 901	962	3 901	962
<i>Друга всеобхватна загуба, след данъци</i>	(41 679)	(15 167)	(41 679)	(15 167)
Общ всеобхватен доход за годината	109 823	155 947	110 941	156 778
Акционери на ОББ АД	109 823	155 947	110 941	156 778

Пояснителните бележки от стр. 91 до стр. 178 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 10.05.2023 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Мюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 22-05-2023

Дата: 22-05-2023

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2022



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

	Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
		приключваща на	приключваща на	приключваща на	приключваща на
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	11	2 274 763	2 162 436	2 274 763	2 162 436
Предоставени депозити и аванси в банки	12	1 166 303	2 113 168	1 166 303	2 113 168
Репо сделки	12	1 585 181	445 637	1 585 181	445 637
Кредити и аванси на клиенти	13	8 417 347	7 092 359	8 535 681	7 174 528
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	14	5 233	6 746	5 233	6 746
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15	591 912	737 753	591 912	737 753
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	16	3 205 772	2 655 733	3 205 772	2 655 733
Деривативни финансови инструменти	17	13 433	25 002	13 433	25 002
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	18	15 022	19 232	3 839	3 416
Нематериални активи	19	20 662	15 397	20 680	16 028
Имоти и оборудване	19	94 064	97 273	94 104	97 336
Инвестиционни имоти	20	98 380	117 279	105 670	125 338
Активи с право на ползване	21	16 976	22 170	16 996	22 266
Отсрочени данъчни активи	22	2 327	4 078	2 355	4 204
Надвнесен корпоративен данък		6 160	777	6 160	777
Други активи	23	13 743	15 237	13 744	16 748
ОБЩО АКТИВИ		17 527 278	15 530 277	17 641 826	15 607 116
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	24	1 970 836	1 398 427	1 970 836	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	25	13 532 215	12 304 294	13 527 040	12 301 127
Деривативни финансови инструменти	17	8 961	6 030	8 961	6 030
Дългосрочно привлечени средства	26	370 933	111 712	489 430	191 476
Текущи данъчни пасиви		-	-	-	26
Провизии	27	11 762	9 988	11 759	10 000
Задължения по лизингови договори	21	16 915	22 185	16 932	22 283
Отсрочени данъчни пасиви	22	-	-	-	1
Други пасиви	28	42 146	42 908	42 569	43 344
ОБЩО ПАСИВИ		15 953 768	13 895 544	16 067 527	13 972 714
СОБСТВЕН КАПИТАЛ					
Акционерен капитал		93 838	93 838	93 838	93 838
Премийни резерви		210 058	210 058	210 058	210 058
Неразпределена печалба	29	1 270 238	1 287 421	1 271 027	1 287 090
Преоценъчни резерви	30	(1 757)	44 414	(1 757)	44 414
Резерв, свързан с актоерски печалби	27	1 133	(998)	1 133	(998)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 573 510	1 634 733	1 574 299	1 634 402
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		17 527 278	15 530 277	17 641 826	15 607 116

*Финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност включват залог по репо сделки и държавни облигации за обезпечаване на държавни бюджетни фондове в размер на 346 943 хил. лв. (2021 г.: 257 537 хил. лв.)

Пояснителните бележки от стр. 91 до стр. 178 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 10.05.2023 г. и подписан от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гертана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Авостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата: 22-05-2023

Дата: 22-05-2023

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2022



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

ИНДИВИДУАЛЕН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума
Баланс към 1 януари 2021 г.	93 838	210 058	1 116 219	(1 357)	60 028	1 478 786
Печалба за годината	-	-	171 114	-	-	171 114
Друг всеобхватен доход/(загуба) за годината, нетно от данъка	-	-	88	359	(15 614)	(15 167)
Общо всеобхватен доход	-	-	171 202	359	(15 614)	155 947
Баланс към 31 декември 2021 г.	93 838	210 058	1 287 421	(998)	44 414	1 634 733
Баланс към 1 януари 2022 г.	93 838	210 058	1 287 421	(998)	44 414	1 634 733
Печалба за годината	-	-	151 502	-	-	151 502
Друг всеобхватен доход/(загуба) за годината, нетно от данъка	-	-	2 361	2 131	(46 171)	(41 679)
Общо всеобхватен доход	-	-	153 863	2 131	(46 171)	109 823
Изплатени дивиденди	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)
Сделки със собствениците	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)
Други	-	-	69	-	-	69
Баланс към 31 декември 2022 г.	93 838	210 058	1 270 238	1 133	(1 757)	1 573 510

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума Акционери на ОББ АД	Обща сума
Баланс към 1 януари 2021 г.	93 838	210 058	1 115 062	(1 357)	60 028	1 477 629	1 477 629
Печалба за годината	-	-	171 945	-	-	171 945	171 945
Друг всеобхватен доход/(загуба) за годината, нетно от данъка	-	-	88	359	(15 614)	(15 167)	(15 167)
Общо всеобхватен доход	-	-	172 033	359	(15 614)	156 778	156 778
Други	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)
Баланс към 31 декември 2021 г.	93 838	210 058	1 287 090	(998)	44 414	1 634 402	1 634 402
Баланс към 1 януари 2022 г.	93 838	210 058	1 287 090	(998)	44 414	1 634 402	1 634 402
Печалба за годината	-	-	152 620	-	-	152 620	152 620
Друг всеобхватен доход/(загуба) за годината, нетно от данъка	-	-	2 361	2 131	(46 171)	(41 679)	(41 679)
Общо всеобхватен доход	-	-	154 981	2 131	(46 171)	110 941	110 941
Изплатени дивиденди	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)	(171 115)
Сделки със собствениците	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)	(171 115)
Други	-	-	71	-	-	71	71
Баланс към 31 декември 2022 г.	93 838	210 058	1 271 027	1 133	(1 757)	1 574 299	1 574 299

Пояснителните бележки от стр. 91 до стр. 178 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 10.05.2023 г. и подписан от:

Теодор Маринов

Изпълнителен директор

Светла Георгиева

Изпълнителен директор

Заверявя съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов

„Грант Торнтон“ ООД

Павел Пирински

Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюман

„ПрайсуотърхаусКупърс Однт“ ООД

Дата: 22-05-2023

Дата: 22-05-2023

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2022**

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ					
Печалба преди данъци		168 206	190 215	169 596	191 417
Корекции за непарични елементи:					
Начислена/(възстановена) обезценка на кредити и аванси на клиенти	9	45 343	(451)	46 253	(326)
Начислена/(възстановена) обезценка по задбалансови ангажименти	9	275	(4 438)	275	(4 438)
Обезценка на нефинансови активи	9	3 050	2 175	3 764	2 175
Провизии/ (възстановени провизии) за съдебни дела	7	(58)	751	(58)	697
Амортизация на дълготрайни активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	7,8	23 293	25 486	23 647	25 887
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	8	4 451	3 403	4 465	3 423
Други провизии	8	4 219	193	4 219	193
Доходи от дивиденди от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции		(3 772)	(3 120)	(1 055)	(518)
Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви					
		245 007	214 214	251 106	218 510
Промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:					
Намаление/(увеличение) на вземания от банки		42 697	(21 914)	42 697	(21 914)
Увеличение на кредити и аванси на клиенти		(1 370 916)	(767 940)	(1 407 982)	(849 169)
Намаление на ценни книжа за търгуване		1 513	15 506	1 513	15 506
Намаление/(увеличение) на деривативни финансови инструменти		14 500	(59 685)	14 500	(59 685)
Намаление на други активи		10 521	11 332	11 596	11 997
Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки		572 409	1 011 937	572 409	1 011 937
Увеличение на депозити от клиенти		1 227 921	1 560 170	1 225 913	1 561 226
Увеличение на задължения по лизингови договори		359	167	413	128
(Намаление)/увеличение на други пасиви		(1 292)	466	(1 321)	163
Платен данък печалба		(16 000)	(16 605)	(16 026)	(16 626)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ					
		726 719	1 947 648	694 818	1 872 073

(Продължава на следващата страница)

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022**



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ				
Покупки на дълготрайни активи	(19 259)	(19 016)	(19 259)	(19 038)
Покупка на нематериални активи	(18 894)	(16 746)	(18 295)	(16 867)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	19 420	21 817	19 420	21 816
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества	4 210	1 500	(423)	61
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	194 523	141 988	194 523	141 988
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(549 657)	(510 679)	(549 657)	(510 679)
Покупка на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(92 453)	(72 960)	(92 453)	(72 960)
Получени дивиденди	3 772	3 120	1 055	518
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ВЛОЖЕНИ В ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	(458 338)	(450 976)	(465 089)	(455 161)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ				
Изплатени дивиденди	(171 115)	-	(171 115)	(5)
Постъпления от дългосрочно финансиране	259 221	43 512	297 954	123 276
Погасяване на задължения по лизингови договори	(8 773)	(9 483)	(8 854)	(9 482)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	79 333	34 029	117 985	113 789
ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ				
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти	347 714	1 530 701	347 714	1 530 701
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	3 341 430	1 809 739	3 341 430	1 809 739
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти	274	990	274	990
Парични средства и еквиваленти в края на годината	3 689 418	3 341 430	3 689 418	3 341 430
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Платени лихви	(12 651)	(12 651)	(12 651)	(12 651)
Получени лихви	284 553	284 553	284 553	284 553
Платени комисионни	(33 584)	(24 385)	(34 180)	(24 967)
Получени комисионни	186 373	161 847	190 148	166 704

Пояснителните бележки от стр. 91 до стр. 178 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 10.05.2023 г. и подписани от:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Павел Пирински
Регистриран одитор отговорен за одита

Джок Нюнан
"Драйсуотърхаускуърс Оудит" ООД

Дата:

22 -05- 2023

Дата:

22 -05- 2023

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Обединена българска банка“ АД (ОББ АД), ЕИК: 000694959 е акционерно дружество, регистрирано в България, с адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 89 Б, през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки. През юни 2017 г. КБС Банк Н.В. („КБС“) придоби ОББ от Националната банка на Гърция, последвано от сливане през февруари 2018г. на ОББ с бившата Сибанк ЕАД (изцяло собственост на КБС Банк Н.В.). След сливането КБС Банк Н.В. притежава 99,92% от акциите в капитала на банката (93 767 689 броя акции от общо 93 838 321 акции в капитала на "Обединена българска банка" АД). Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Обединена българска банка АД (Банката) и нейните дъщерни дружества като едно отчетно звено („ОББ или Групата“).

ОББ се управлява от Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 31 декември 2022 г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

- 1) Петър Андронов, Председател на Надзорния съвет
- 2) Кристин Ван Рейсенгем, Член на Надзорния съвет
- 3) Франки Депикере, Член на Надзорния съвет
- 4) Барак Чизи, Член на Надзорния съвет
- 5) Светослав Гаврийски, независим Член на Надзорния съвет
- 6) Виктор Йоцов, независим Член на Надзорния съвет

Управителен съвет:

- 1) Питър Рубен, Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
- 2) Теодор Маринов, Член на УС и изпълнителен директор „Финанси“
- 3) Светла Георгиева, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“
- 4) Десислава Симеонова, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Малки и средни предприятия“
- 5) Татяна Иванова, Член на УС и изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“
- 6) Ани Ангелова, Член на УС и изпълнителен директор „Банкиране на дребно“
- 7) Добромир Добрев, Член на УС и изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“
- 8) Недялко Михайлов, Член на УС и изпълнителен директор „Информационни технологии“

Банката се представлява от двама изпълнителни директори, действащи ЗАЕДНО .

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

Към края на 2022 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 154 клона, 16 бизнес центъра и 11 отдалечени работни места в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2022 г. е 2 372 служители (2021 г.: 2 555).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2022г. е 2 408 души (2021 г.: 2 618).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 10.05.2023 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

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

Финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Бележка 3.4.

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

Към 31.12.2022 г.:

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

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

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

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

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

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

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.

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

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

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

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

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

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2022 г. и не са били предварително приети от Дружеството. Измененията на стандартите, изброени по-долу, не се очаква да бъдат съществени за банката и за Групата

Изменения на МСС 1 “Представяне на финансови отчети” Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична операция сделка (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), **включително Изменение на МСФО 17 и Изменение на МСФО 4** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

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

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени оригинално на 23 януари 2020 г. и в следствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. Обхват

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

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

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

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

3.2. Съответствие

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

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

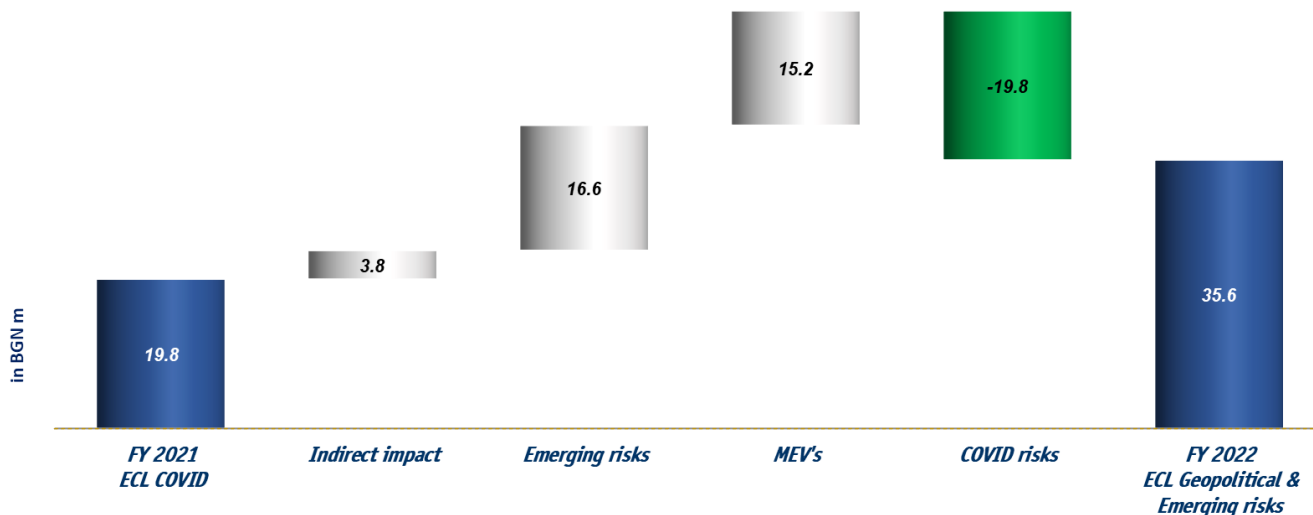
3.3. Геополитически и нововъзникващи рискове

Въведение:

Оценката на въздействието за рисковете, които биха могли да повлияят неблагоприятно на кредитния портфейл на ОББ са актуализирани. В края на 2022 г. обезценката за геополитически и нововъзникващи рискове е 35,6 млн. лв. Методологията за оценка на въздействието и разглежданите макроикономически допускания (въздействието на MEV) са описани по-долу по-подробно.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Геополитически и нововъзникващи рискове (Продължение)



Освобождаването на обезценки по кредити, свързани с Ковид през първата половина на 2022 г. в размер на 19,8 милиона лева, частично компенсиращо ново допълнително заделяне на такива на ръководството за геополитически и възникващи рискове, възлиза на 35,6 милиона лева.

Подробности, свързани с въздействието на геополитическите и възникващите рискове върху обезценките на кредитите през 2023 г.

- В светлината на последните развития оценихме въздействието на основните макроикономически и геополитически рискове върху нашия кредитен портфейл. Обезценката за геополитически и нововъзникнали рискове е в размер на 35.6 милиона лева включваща:

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Геополитически и нововъзникващи рискове (Продължение)

<p>Директно експозиции към Русия, Украйна и Беларус</p>	<p>ОББ няма директно експозиции към 31.12.2022</p>
<p>Косвено влияние на военни конфликт върху кредитния портфейл</p>	<p>Очаква се конфликтът да засегне корпоративни, средни и малки клиенти по различни канали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Експозиции към корпоративни и МСП клиенти със значителни дейности в Русия, Украйна и Беларус или със съществена зависимост от тези пазари за внос или износ (директно или косвено чрез клиент/доставчик) • Експозиции към корпоративни и МСП клиенти с дейности, които са особено уязвими от прекъсването на доставките на нефт и/или газ <p>Анализът показва, че експозициите от фаза 1 на стойност 585 милиона лева са претърпяли значително увеличение на кредитния риск, което не е обхванато от редовните поетапни оценки. Общата обезценка за косвено въздействие възлиза на 3.8 милиона лева за 2022 г.</p>
<p>Нововъзникващи рискове</p>	<p>ОББ идентифицира следните рискови подсегменти в своя портфейл:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Корпоративни и МСП клиенти, работещи в икономически сектори, които са били засегнати от проблеми свързани както с доставките и така и с повишаващите се цени на суровините и енергията и които вече имат висок кредитен риск (напр. автомобилно строенето, химикали и метали) • Ритейл клиентите с ограничени спестявания за поемане на по-високите разходи за живот и/или по-високите вноски поради нарастващите лихвени проценти <p>Обезценката за нововъзникващите рискове е в размер на 16.6 милиона лева. Отделът за кредитен риск извърши подробна актуализация на уязвимите сектори въз основа на най-новата налична информация, фокусирайки се върху различните дейности в рамките на определения сектор.</p>
<p>Макроекономически сценарии</p>	<p>Според модела за изчисляване на обезценката за географски и нововъзникващи рискове възлиза на 15.2 милиона лева през 2022. Увеличението се дължи основно на актуализираната макроекономическа прогноза, използвана при изчисляването на обезценката на база претеглени по вероятност сценарии – базов, оптимистичен и песимистичен макроекономически сценарии, които бяха коригирани съответно на 60%, 5% и 35% от 80%, 10% и 10% към 2021г.</p>

Изключвайки колективно обезценените експозиции, коефициентът за кредитни загуби (Нетни обезценки на кредити, признати в печалбата или загубата спрямо средния кредитен портфейл) възлиза на 0,36% през 2022 г., което е с 10 базисни точки по-високо от 2021 г., изцяло обусловено от еднократно освобождаване през 2022 г., свързано с прилагането на новите модели на МСФО 9. Включвайки колективно обезценените експозиции поради КОВИД-19, коефициентът за кредитни загуби е по-висок от този през 2021 поради ново допълнително заделяне на такива на ръководството за геополитически и възникващи рискове.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Геополитически и нововъзникващи рискове (Продължение)

коэффициент на кредитни загуби %	2022	2021
С изключени COVID-19/Геополитически и нововъзникнали рискови резерви	0.36%	0.26%
С включени COVID-19/Геополитически и нововъзникнали рискови резерви	0.55%	-0.06%

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

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

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

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

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

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

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).

При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

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

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

в) Справедлива стойност на финансовите инструменти

В случаите когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви при отчитането на дадена финансова позиция не могат да бъдат извлечени от активни пазари, то въпросните справедливи стойности се определят чрез най-различни техники за оценка, включващи използването на математически модели.

Входящите данни в тези модели се вземат от наблюдаеми пазари, там, където това е възможно, но когато това е неприложимо, от страна на ръководството се изисква известна преценка за определяне на справедливите стойности. Преценката включва допускания относно ликвидността и входящите данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

г) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост

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

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

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

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

Съществуват два начина за изчисляване на обезценката:

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

д) Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционен имот, придобит в процеса на управление на необслужваните кредити (иззето обезпечение), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване, или в случай на сделка, при която ръководството счита, че цената на придобиване не е справедливата стойност, първоначалното счетоводно отразяване се извършва по справедливата стойност на съответния имот.

Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими оценители на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози) или въз основа на получените оферти за покупка на имота.

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

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

3.5. Функционална и отчетна валута

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

Транзакциите в чуждестранни валути първоначално се отразяват счетоводно по преобладаващия курс на функционалната валута, към датата на транзакцията.

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преобразуват във функционалната валута по обменния курс на затваряне, определен от Българската народна банка в края на всеки ден. Всички курсови разлики се отразяват в Отчета за печалбата или загубата като приходи от комисионни. Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по историческа цена, се преобразуват във функционалната валута, чрез използването на обменния курс към датата на първоначалната транзакция (придобиване).

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти

- **Счетоводно признаване**

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

- **Класификация и измерване**

Съгласно МСФО 9 класификацията на финансовите активи е различна за дългови и за капиталови инструменти. Поради тази причина, преди да бъдат приложени изискванията за класификация съгласно настоящата политика ОББ трябва да определи дали финансовите активи представляват инвестиция в капиталов инструмент или представляват дългов инструмент, като и в двата случая се спазват изискванията на МСС 32.

Капиталов инструмент е всеки договор, който свидетелства за остатъчен интерес в нетните активи на друго дружество (тоест, всички активи след приспадане на всичките му пасиви). Основните характеристики на дълговите инструменти са, че те осигуряват договорно право на държателя си да получи парични средства (под формата на лихва/купон, главнично плащане), а емитентът не може да упражни дискреционно право за избягване на сепълмънта. Определянето се базира на естеството и характеристиките на инструмента. След категоризирането на инструмента като капиталов или дългов, трябва да се избере подходящия модел за класификация съгласно настоящата процедура.

Класификацията на финансовите пасиви зависи от намерението на ОББ при емитиране на финансовите пасиви и от продуктите характеристики на финансовите инструменти. Категорията определя как се измерва финансовият инструмент. Съгласно МСФО 9, категорията и методът на оценка са свързани и стандартът позволява прекласифициране между различните категории само по изключение.

- **Финансови активи по амортизирана стойност (АС)**

Обратни репо сделки

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

- **Финансови активи – дългови инструменти**

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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

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

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

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

Оценка на бизнес модела

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

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

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Тест за плащане само на главница и лихви (SPPI)

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

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

ОББ използва НАПП процедурата на КВС Груп (за нови активни продукти и процеси), съобразена с бизнес нуждите ѝ на местно ниво, за да идентифицира дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста. Дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста, трябва да бъдат класифицирани като дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVPL). ОББ не притежава съществени позиции в инструменти, които не са преминали SPPI теста (само инвестиции във взаимни фондове, които се отчитат като финансови инструменти, измерени по FVPL - задължително).

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

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Оценка на бизнес модела

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

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

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

SPPI тест

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

• **Дългови инструменти по справедлива стойност**

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

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

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

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

Тези финансови активи трябва да бъдат измерени по справедлива стойност и промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба. Държани за търгуване се използва основно за инструменти, които се държат с намерение да бъдат търгувани. Това са инструменти, които са придобити или натрупани основно с цел продажба (в случаите, когато става въпрос за актив) или за обратно изкупуване (в случаите, когато става въпрос за пасив) в краткосрочен план.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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

Инструменти, които се използват с цел генериране на печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж. Тези позиции могат да включват, например, позиции, възникващи при обслужване на клиенти (напр. брокерство за собствена сметка чрез насрещни сделки) и дейности по поддържане на пазара. В тази категория се класифицират основно дългови инструменти, емитирани от публични органи.

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

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

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

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

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

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

- **Финансови активи – капиталови инструменти**

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

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

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

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

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

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

- **Деривативни инструменти**

Деривативни финансови инструменти са тези инструменти:

- (а) чиято стойност се променя като реакция на промените в конкретен лихвен процент, цена на финансов инструмент, обменен курс, цена или лихвен индекс, кредитен рейтинг или кредитен индекс или друга променлива.
- (б) които не изискват първоначална нетна инвестиция, или изискват малка първоначална нетна инвестиция, в сравнение с други видове споразумения, реагиращи по подобен начин на промени в пазарните условия.
- (в) които са платими на бъдеща дата.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **Деривативи за търгуване**

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

- **Деривативи с цел хеджиране**

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

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

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

- **Хеджиране на справедлива стойност**

Отчитане на хеджирането

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Отчитане на хеджирането (продължение)

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

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

Хеджиращи взаимоотношения

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

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

Ефективност на хеджиране

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

Тестване за ефективност

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Източници на не-ефективност на хеджирането

Не-ефективност за лихвени суапи може да възникне поради:

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

Прекратяване на отчитането на хеджиране

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

• Финансови пасиви

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

• Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)

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

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

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

При определени условия МСФО 9 позволява банката да измерва даден финансов пасив (група от финансови пасиви) на база първоначалното им признаване по справедлива стойност, при което промените в справедливата стойност се признават като печалба или загуба, с изключение на тези промени в справедливата стойност, които са свързани с промени в собствения кредитен риск и са представени отделно в перо “друг всеобхватен доход” (OCI). Това означава, че елементите на движението на справедливата стойност на пасива са представени в различни части, промените в собствения кредитен риск се представят в другия всеобхватен доход и всички други промени в справедливата стойност се отразяват като печалба или загуба. Сумите, признати в “друг всеобхватен доход” и отнасящи се до собствения кредитен риск не се признават повторно през печалбата или загубата дори когато счетоводното отчитане на пасива се преустановява и сумите се реализират. Въпреки че повторното признаване е забранено, сумите в перо “друг всеобхватен доход” могат да бъдат прехвърлени към други резерви в рамките на собствения капитал и по този начин банката може да прехвърля реализирани суми от “друг всеобхватен доход” към “неразпределена печалба”.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Прекратяване на отчитането на хеджиране (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Други привлечени средства

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

Репо сделки

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Репо сделки (продължение)

- **Рекласифициране**

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

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

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

Промените в бизнес модела трябва да бъдат определени от висшето ръководство на Банката като резултат от външни или вътрешни промени. Това трябва да е от значение за дейността на Банката и да позволява представяне пред външни страни.

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

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

Съгласно МСФО 9 капиталови инструменти не могат да бъдат прекласифицирани.

- **Прекласифициране на финансови пасиви**

МСФО 9 ограничава прекласифицирането на финансови пасиви. Това е така, защото е забранено каквото и да било прекласифициране между категориите “амортизирана стойност” и “справедлива стойност”. Дори и в рамките на различните категории по справедлива стойност не се позволява прекласифициране, тъй като обозначението “опция за измерване по справедлива стойност” е необратимо.

Единственото изключение се отнася до деривативните инструменти. Търгуемите деривативни инструменти могат да бъдат впоследствие обозначени като дериватив с цел хеджиране при ефективното му счетоводно третиране като такъв, или обратното.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Репо сделки (продължение)

- **Обезценка на финансови активи**

Основна информация

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

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

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

Измерване на очакваните кредитни загуби (ECL)

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

Дефиниция на неизпълнение

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Репо сделки (продължение)

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

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

Очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита представлява сумата на очакваните загуби по кредити през целия живот на финансовия актив, сконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент.

12-месечната очаквана загуба по кредити представлява частта от очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита в резултат от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчета.

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

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

Значително увеличение на кредитния риск

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

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

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7. Отписване на финансови инструменти

3.7.1. Финансови активи

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

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

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

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

3.7.2. Финансови пасиви

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

- **Финансови пасиви – неувоен ангажимент, финансови гаранции и акредитиви**

Договорът за финансова гаранция е договор, изискващ от ОББ да извършва конкретни плащания, за да възстанови на държателите загуби понесени от тях, тъй като конкретен длъжник не е извършил плащане, когато е било дължимо съгласно първоначалните или променени условия на даден дългов инструмент. Финансовите гаранции първоначално се признават по тяхната справедлива стойност, което обикновено се доказва от размера на получените такси. Тази сума се амортизира на база на линейния метод върху целия живот на гаранцията. В края на всеки отчетен период гаранциите се измерват по-високата от (i) сумата на обезщетението за загуба за гарантираната експозиция, определена въз основа на модела на очакваните загуби и (ii) останалото неразпределено салдо на сумата при първоначалното признаване. В допълнение, надбавката за загуба на ECL се признава за вземания, които се признават в отчета за финансовото състояние като актив.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7. Отписване на финансови инструменти (продължение)

3.7.2. Финансови пасиви (продължение)

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

Балансовата стойност на поетите ангажименти представлява задължение. За договори, които включват както заем, така и неизтеглен ангажимент и когато Банката не може да разграничи отделно ОКЗ за компонента за неизтегления заем от компонента за заем, ОКЗ за неизтегления ангажимент се признава заедно с очакваните кредитни загуби по заема. Доколкото комбинираните ОКЗ надвишават брутната балансова стойност на заема, те се признават като пасив.

Акредитивът представлява неотменим ангажимент от страна на Банката да плати на продавача при дадена търговска сделка, стриктно спазвайки сроковете и условията, упоменати в акредитива при откриването му. Подобни финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови институции и други клиенти като финансови защити, свързани с конкретни плащания, които може да се изисква държателят да извърши.

3.8. Нетирание на финансови инструменти

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

3.9. Измерване на справедливата стойност

- Дефиниция за справедлива стойност**

ОББ отчита финансовите си инструменти, като например деривативи и дългови и капиталови инструменти, които са “държани за търгуване” (HFT) / “по справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI) към датата на отчета. Банката също така оповестява справедливите стойности на финансовите инструменти, измерени по амортизирана стойност и на инвестиционни имоти, измерени на база разходи минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Справедливата стойност е цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

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

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

ОББ трябва да има достъп до основния, или до най-благоприятния пазар. Справедливата стойност на даден актив или пасив се измерва чрез такива допускания, които биха били използвани от пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, приемайки че пазарните участници действат с оглед на най-добрия си икономически изгоден интерес. Ако липсват налични котировки се използват техники, които надеждно да измерят справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставянето му спрямо настоящата пазарна цена на друг сходен финансов инструмент, или определяйки сконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез прилагането на сконтови проценти, равняващи се на преобладаващата норма на възвращаемост за финансовия инструмент.

При измерване на справедливата стойност на даден нефинансов актив се взема предвид способността на даден пазарен участник да генерира икономически ползи чрез използването на актива по най-ефективния и добър начин, или чрез продажбата му на друг пазарен участник, който би използвал въпросния актив по най-ефективния и добър начин.

Банката използва техники за оценка, като например модели, използващи метода на дисконтираните парични потоци (DCF), модели, използващи пазарни аналози, Метод на вещната стойност, които са подходящи при съответните обстоятелства и за които са налични достатъчно данни за измерване на справедливата стойност, използвайки в максимална степен съответните наблюдаеми входящи данни и свеждайки до минимум използването на ненаблюдаеми входящи данни.

• Йерархия на справедливата стойност

Съветът по международни счетоводни стандарти (IASB) е определил йерархия на справедливата стойност, с цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания.

С цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания, МСФО 13 въвежда йерархия на справедливата стойност, която разделя в три категории входящите данни в техниките за оценка, използвани за измерване на справедливата стойност. Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на (некоригираните) котираните цени на активни пазари за идентични активи или пасиви (входящи данни от Ниво 1), а най-нисък приоритет на ненаблюдаемите входящи данни (входящи данни от Ниво 3). Трите нива от йерархията на справедливата стойност са определени, както следва:

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9 Измерване на справедливата стойност (продължение)

- **Входящи данни от Ниво 1** са котираните (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви, до които Банката има достъп към датата на измерването. Дадена котирана цена на активен пазар осигурява най-надеждното доказателство за справедлива стойност и тя трябва да се използва без корекция за измерване на справедливата стойност в случаите, когато е налична, освен при много конкретни обстоятелства, дефинирани от МСФО 13. Измерванията от Ниво 1 на справедливата стойност също така се наричат пазарно-обвързани оценки.
- **Входящите данни от Ниво 2** представляват входящи данни, различни от котираните цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входящи данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Измерванията от Ниво 2 на справедливата стойност често се основават на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входящи данни.
- **Входящите данни от Ниво 3** представляват ненаблюдаеми входящи данни за актива или пасива. Ненаблюдаемите входящи данни трябва да се използват за измерване на справедливата стойност до степенята до която съответните наблюдаеми входящи данни не са налични, подsigурявайки се по този начин при ситуации, при които е налице малка или никаква пазарна дейност по отношение на конкретния актив или пасив към датата на измерване. Въпреки това, целта на измерването на справедливата стойност остава същата, т.е. изходна цена към датата на измерване от гледна точка на даден пазарен участник, притежаващ актива или дължащ пасива. Следователно, ненаблюдаемите входящи данни трябва да отразяват допусканията, които биха използвали пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, включвайки свързани с риска допускания. Измерванията от Ниво 3 на справедливата стойност често се базират на техники за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на поне една ненаблюдаема единица от данни, която е значима за цялостното измерване на справедливата стойност, или чрез използването на техника за оценка, при която агрегиращият ефект от ненаблюдаемите данни е значим за цялостното определяне на справедливата стойност.

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

В случай че съществува активен пазар, за измерването на финансовия актив или финансовия пасив трябва да се използват публикувани ценови котировки.

В случай че понастоящем няма публикувани ценови котировки, трябва да се приложи техника за оценка. С оглед на това използването на наблюдаемите параметри трябва да бъде увеличено в максимална степен, докато използването на ненаблюдаемите да бъде минимизирано.

По отношение на активи и пасиви, които периодично се признават по справедлива стойност във финансовите отчети, ОББ определя дали е станало прехвърляне между Нивата в йерархията, като извършва преоценка на категоризацията (на базата на входящите данни от най-ниско ниво, които са значими за измерването на справедливата стойност като цяло) в края на всеки отчетен период.

Ръководството на ОББ определя политиките и процедурите, както за периодично повтарящото се измерване на справедливата стойност, като например при финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, така и за неповтарящото се измерване на справедливата стойност, например при земя и сгради.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

На всяка отчетна дата ръководството анализира промените в стойностите на активите и пасивите, за които се изисква повторно измерване и повторна оценка съгласно счетоводните политики на ОББ. За целите на този анализ ръководството проверява основните входящи данни, приложени при последната оценка, съпоставяйки информацията при изчисляването на оценката с договори и други относими документи. Ръководството, съвместно с експертите, извършващи оценката, също така сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив и пасив с адекватни външни източници, с цел да определи дали промяната е резонна.

- **Корекции на пазарната цена**

Справедливата стойност е дефинирана като *“цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване”*. В такъв случай, не става въпрос за сумата, която дадено дружество би получило или заплатило при принудителна сделка или продажба на запорирано имущество. В случаите, когато са налични, публикуваните ценови котировки на установени активни пазари се използват за определяне на справедливата стойност (това се нарича също така пазарно обвързана оценка).

Счетоводните стандарти изискват използването на оферирани цени “купува” за дългите позиции и на оферирани цени “продава” за късите позиции, които се прилагат към нетните отворени позиции и налагат корекции в случай на средни или неактуални цени, неликвидни пазари, или при използването на цени, генерирани от модел, вместо пазарни котировки. МСФО не позволява извършването на корекции само и единствено с цел отразяване на въздействието върху пазарната цена от “наводняването” на пазара с големи портфейли (така нареченото блоково сконтиране).

Корекциите в пазарната стойност са приложими към всички позиции в търговския и банков портфейл, които се измерват по справедлива стойност, като промените в стойността се отчитат през печалба или загуба, или през “друг всеобхватен доход”. Това включва позиции, класифицирани “по справедлива стойност чрез печалба или загуба” (FVPL), включващи финансови инструменти, подлежащи на опцията за измерване на база справедлива стойност, и такива подлежащи на опцията за измерване на база “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)”.

Корекциите в пазарната стойност обхващат разходи за закриване на позиции, разходи за финансиране, корекции в оценката, свързани с модела, експозиции на контрагенти, както и корекции, специфични за съответната сделка.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.10. Имоти, машини и оборудване

Позициите, свързани с имоти, машини и оборудване се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки. Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Земята не се амортизира, тъй като нейният полезен живот е неопределен.

Годишните норми на амортизация по категории имоти, машини и оборудване (PPE) са, както следва:

Годишни норми на амортизация (полезен живот)

Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения върху наето имущество	Срокът на лизинговия договор
Хардуер и ноутбуци	30% (3.4 години)
Друго офис оборудване	15% (6.7 години)
Копирни машини	33.3% (3 години)
Автомобили	25% (4 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)
Съоръжения към сградни инсталации	4% (20 години)
Машини, оборудване, сървъри, банкомати и	
ПОС терминали	20% (5 години)
Мобилни телефони	50% (2 години)
Сейф/ каса	10% (10 години)
Друго	15% (6.7 години)

3.11. Нематериални активи

Нематериалните активи, включително софтуер за компютри, представляват позиции, които нямат физическо измерение и ОББ очаква да бъдат генерирани бъдещи икономически ползи за повече от 1 година. Те се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки.

Приложимите годишни норми за амортизация са, както следва:

Годишни норми на амортизация (полезен живот)

Софтуер	20% (5 години)
Патенти, лицензи, търговски марки и търговски права	20% (5 години)

3.12. Инвестиционни имоти

Даден инвестиционен имот се признава когато ОББ държи имота с намерението да получава доход от наем, или с цел увеличаване стойността на капитала или поради и двете цели, но не и за продажба в нормалния ход на бизнес дейността или за използването му за административни цели.

При първоначалното им признаване инвестиционните имоти се измерват по цена на придобиване, представляваща тяхната справедлива стойност (или в случай че себестойността не представлява справедливата стойност за дадено иззето обезпечение, първоначалното признаване се извършва по справедлива стойност) към датата, определена от независим оценител. Впоследствие, инвестиционните имоти се измерват чрез използването на „модел на цената на придобиване”, т.е. цената на придобиване минус всякаква натрупана амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.12. Инвестиционни имоти (продължение)

Ако са налице индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя възстановимата му стойност, представляваща по-високата от следните стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба на инвестиционния имот. Балансовата стойност на имота се намалява до възстановимата му стойност с разликата, призната като обезценка в Отчета за печалбата или загубата. Загубата от обезценка, призната през предишните години, се възстановява, през Отчета за печалбата или загубата, в случай на последващи промени в прогнозите за определяне на възстановимата стойност. Последващите разноси се капитализират само когато се предполага наличие на бъдещи икономически ползи и разходите могат да бъдат надеждно прогнозирани. Всички други разходи за ремонт и поддръжка по отношение на инвестиционните имоти се отразяват като разход към момента на възникването им. Ползният живот на сградите е определен на 33,3 години, на оборудването на 5 години, а земята не се амортизира.

3.12.1. Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционният имот (представляващ иззето обезпечение или инвестиционен имот, придобит при ежедневната банкова дейност), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими експерти за оценка на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на сконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози). Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на сконтиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на отчета за финансовото състояние.

На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционните си имоти, като сравнява счетоводната стойност на имота със справедливата му стойност, минус разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка.

3.13. Иззето обезпечение

Иззетото обезпечение представлява нефинансови активи, придобити от ОББ при уреждането на просрочени кредити. Активите първоначално се признават по справедлива стойност при тяхното придобиване и се представят като инвестиционни имоти или материални запаси на позиция Други активи, в зависимост от тяхното естество и намерението по отношение възстановяването на тези активи и впоследствие се измерват съгласно счетоводните политики за тези категории активи. В тази категория са включени обезпеченията по необслужвани заеми, придобити преди 2017 г. (промени в счетоводната политика, за такива активи, които следва да се третират като инвестиционни имоти, които не отговарят на критериите на МСС 40 за прекласификация). Впоследствие те се измерват при по-ниската първоначална цена и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

3.14. Обезценка на нефинансови активи

Когато ОББ изготвя финансовите си отчети тя следи балансовата стойност на нефинансовия актив да не надхвърля сумата, която би била получена от използването или от продажбата му (“възстановимата стойност”). ОББ оценява към всяка отчетна дата дали за даден актив са налице индикации, че може да бъде обезценен.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.14. Обезценка на нефинансови активи (продължение)

Индикации, че се изисква загуба от обезценка могат да произтекат или от вътрешен източник (напр. състоянието на актива) или от външен източник (напр. нова технология или значителен спад в пазарната стойност на актива). Ако са налице такива индикации, или в случаите когато за даден актив се изисква извършване на годишен тест за обезценка, ОББ прави прогноза за възстановимата стойност на актива.

Възстановимата стойност на актива се определя като по-високата от двете стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба. Стойността в употреба се определя като сконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени от актива или от даден обект, генериращ паричен поток.

Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен ако активът не генерира входящи парични потоци, които в голяма степен са независими от тези, генерирани от други активи или групи активи. В случаите когато балансовата стойност на даден актив надвишава възстановимата му стойност, активът се счита за обезценен и стойността му се намалява до възстановимата му стойност. При оценяването на стойността в употреба, прогнозните бъдещи парични потоци се сконтират до настоящата им стойност чрез използването на скотов процент преди данъчно облагане, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива. При определянето на справедливата стойност минус разходите за продажба се използва подходящ модел за оценка. Тези изчисления се потвърждават от модели за оценка, котираны цени за акции на публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедливата стойност.

3.15. Обезценка на други вземания

Други вземания, различни от онези, свързани с кредити (напр. по договори за наем, вземания по договори за обслужване, които са преобладаващо краткосрочни) се тестват за обезценка чрез прилагането на опростен подход (поради ниския праг на същественост) на годишна база, в случай че има индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (например, факторите, задействащи обезценката са дните в просрочие и друга информация, сочеща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставеното обезпечение и получените гаранции. Всички вземания с над 90 дни просрочие, които са във фаза 3 се обезценяват с 50%, а тези с над 180 дни в просрочие се обезценяват на 100%. Вземанията с до 90 дни просрочие, които се намират във фаза 2 (не са обезценени) подлежат на обезценка, както следва: за търговски и други вземания с 2,3%, за оперативен лизинг с 2,7% и 0,2% за парично обезпечение, депозирано при сделки с деривати или договори за наем. Очакваните загуби по кредити (ECL) се отчитат като отчисления за обезценка в перо “Други вземания”, а последното се отчита в баланса нетно от ОКЗ.

3.16. Данъци

Данъците, отразени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Облекченията за данък върху доходите или разходите за данъци в Отчета за печалбата или загубата представляват сумата от текущите данъци за отчетния период и всякакви промени в данъците с разсрочено плащане.

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на данъците върху приходите по отношение на облагаемата печалба за даден период, изчислена по ефективната данъчна ставка към датата на финансовите отчети. Разходът за данък върху приходите, изчислен на базата на приложимото данъчно законодателство, се признава като разход за периода, в който е възникнала печалбата. Разходите за данъци, различни от корпоративните подоходни данъци, са включени в перо “Други административни разходи” в Отчета за печалбата или загубата.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.16. Данъци (продължение)

Отсроченият данък върху дохода се изчислява чрез използването на пасивния метод върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Данъкът с отсрочено плащане се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода когато е реализирано вземането или уреден пасивът, на базата на действащите или приети официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети.

Временни разлики могат да възникнат поради данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии за съдебни случаи, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни вноски, и др.

ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генериран достатъчен данъчно облагаем приход, срещу който да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Данъците с текущо и разсрочено плащане се признават като приход или разход в Отчета за печалбата или загубата, освен в случай че данъкът възникне в резултат от сделки или събития, отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период.

Данъците с текущо и разсрочено плащане се начисляват или отнасят директно към собствения капитал в случаите когато данъкът се отнася до позиции, които са начислени или директно отнесени в собствения капитал през същия или през друг период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират от ОББ единствено когато е налице влязло в сила законово право за нетиране на текущите данъчни активи срещу текущите данъчни пасиви и в случаите когато те са свързани с данъци върху дохода, наложени от същия данъчен орган.

3.17. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават на отчетната дата само и единствено ако са спазени следните критерии:

- налице е настоящо задължение (законово или предполагаемо) поради събитие в миналото;
- има вероятност за уреждането на задължението да се изисква изходящ поток от ресурси, представляващи икономически ползи; и
- за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза.

Сумата, призната като провизия представлява най-добрата прогноза за разхода, изискван за уреждане на задължението към датата на отчета за финансовото състояние.

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

Поради вътрешноприсъщия си характер дадена провизия изисква управленска преценка по отношение на сумата и времевия момент на вероятните бъдещи изходящи икономически потоци. Провизиите за бъдещи операционни загуби не се признават.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.18. Провизии за доход при пенсиониране

Провизиите за доход при пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на ОББ да плати доходи на служителите си при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или предполагаемо задължение, в резултат от минали събития и когато за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза. Провизиите се начисляват годишно на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез използването на статистически данни за персонала.

3.19. Приход от лихви и разходи за лихви

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

3.20. Приходи от такси и комисиони

Повечето нетни приходи от такси и комисиони попадат в обхвата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, тъй като той се отнася до услугите, предоставяни от ОББ на нейните клиенти.

За целите на признаването на прихода ОББ идентифицира договора и дефинира обещанията (задълженията за изпълнение) по сделката. Приходите се признават само когато ОББ е изпълнила изискуемото задължение. Ако задължението за изпълнение е изпълнено в определен момент, свързаните приходи се признават в Отчета за печалбата или загубата, когато услугата се предоставя и ако задължението за изпълнение е изпълнено с течение на времето, свързаните приходи се признават в Отчета за печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът при изпълнение на такова задължение. Приходи от такси и комисиони съставляват основно такси, начислявани върху транзакции, извършвани на гише и върху парични преводи, банково застраховане, кредитни транзакции, гаранции, управление на активи, приходи от валутни курсови разлики от мрежата и други услуги, предлагани от ОББ. Таксите и комисионите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент по даден финансов актив или пасив са представени като лихвен приход или разход.

Таксите за обработка и управление на кредити, както и други еднократни такси, свързани с кредити, не се вземат предвид при изчисляване на ефективния лихвен процент, тъй като те представляват отделна услуга. Подобни такси се признават при възникването им и се представят като “Нетен приход от такси и комисиони” в периода, за който се отнасят.

3.21. Приход от наеми

Приходът от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признава съгласно МСФО 16. Приходът се признава до степента, до която е вероятно да има приток от икономически ползи в ОББ и в случай че приходът може да бъде измерен по надежден начин. Банката признава дохода от наеми на база текущо начисляване.

4. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.22. Лизинг

Общи положения

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

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване.
- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора.
- Банката има право да контролира използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

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

Оценяване и признаване на лизингови договори от Банката като лизингополучател

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

Активите с право на ползване се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

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

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

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или Вътрешно-трансферна цена (ВТЦ) за задължение в съответната валута.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.22. Лизинг (продължение)

Оценяване и признаване на лизингови договори от Банката като лизингополучател (продължение)

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

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

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

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

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

- | | |
|------------------------------------|---------------|
| • Право на ползване на автомобили | 3 – 4 години |
| • Право на ползване на офис сгради | 1 - 10 години |

Разходите, свързани с договори, които са извън обхвата на МСФО 16 се отразяват в Отчета за печалбата или загубата като разход за наеми. Авансовите плащания по договори за оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани през следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, през който са реализирани ползите.

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

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

Опции за удължаване и прекратяване

В редица договори за лизинг на Банката са включени опции за удължаване и прекратяване. Те се използват за осигуряване на максимална оперативна гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в дейността на Банката. За значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определяне на срока на лизинга, моля вижте Бележка 3.4.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.23. Банката в качеството си на лизингодател

Лизингови отношения, при които ОББ не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи, произтичащи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, натрупани при договарянето на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизингования актив и се признават през целия период на лизинга върху същата база, както при прихода от наем от същия актив. Приходът от наем по договори за оперативен лизинг се признава на база линейния метод върху целия период на лизинга.

3.24. Акционерен капитал

Акционерният капитал на ОББ е отразен по номиналната стойност на акциите, емитирани и записани от ОББ. Всякакви други допълнителни приходи от емисия на акции над номиналната им стойност се отчитат в перо “задължителни резерви”.

4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от лихви				
Приходи от лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Депозити в банки	9 830	254	9 830	254
Кредити и аванси на клиенти	230 327	208 665	232 734	209 825
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	14 453	15 885	14 453	15 885
Финансови активи по амортизирана стойност	35 982	28 283	35 982	28 283
Приходи от лихви по пасиви	11 475	9 066	11 659	9 170
Приходи от лихви по други финансови инструменти				
Икономически хеджове	5 885	5 460	5 885	5 460
Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	340	-	340	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	39	359	39	359
	308 331	267 972	310 922	269 236
Б. Разходи за лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент				
Финансови пасиви, държани за търгуване	(168)	(10)	(168)	(10)
Депозити на банки	(8 081)	(121)	(8 081)	(121)
Депозити на клиенти	(936)	(1 103)	(936)	(1 103)
Дългосрочни заеми	(248)	(390)	(646)	(390)
Деривати-отчитане на хеджиране	(1 235)	(1 548)	(1 235)	(1 548)
Разходи за лихви по лизингови договори	(31)	(52)	(31)	(52)
Лихвени разходи по активи (Депозити с банки и обратни репа)	(10 321)	(9 926)	(10 321)	(9 926)
	(21 020)	(13 150)	(21 418)	(13 150)
ОБЩО	287 311	254 822	289 504	256 086

Приходите от лихви по обезценени активи за 2022 г. са 1 990 хил. лв. (2021 г. 3 849 хил. лв.).

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от такси и комисионни				
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	33 881	31 772	33 880	31 771
Преводи на средства и парични трансакции	32 989	32 012	32 988	32 009
Такси за услуги, свързани с карти	43 814	33 003	43 814	33 003
Такси от FX сделки	25 932	20 962	25 943	20 970
Такси от банково застраховане	15 683	15 589	15 683	15 589
Кредити и аванси на клиенти	14 666	13 363	17 020	14 819
Такси от управление на активи	10 005	6 035	10 005	6 035
Гаранции и акредитиви	3 704	3 702	3 754	3 781
Такси от доверително управление и попечителски услуги	2 463	2 205	3 825	5 525
Други такси и комисионни	1 436	1 606	1 436	1 604
Приходи от оценка на имоти	1 312	1 143	1 312	1 143
Такси трезор	488	455	488	455
	186 373	161 847	190 148	166 704
Б. Разходи за такси и комисионни				
Такси за кредитни и дебитни карти	(25 558)	(16 553)	(25 558)	(16 553)
Гаранции и акредитиви	(1 372)	(1 460)	(1 372)	(1 460)
Такси от доверително управление и попечителски услуги	(1 088)	(1 004)	(1 088)	(1 004)
Преводи и касови операции	(1 634)	(1 506)	(1 634)	(1 506)
Такси от продажби на SMS пакети/e-мейли	(1 334)	(1 240)	(1 334)	(1 240)
Разходи за застраховки	(888)	(1 024)	(1 446)	(1 568)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(1 555)	(1 387)	(1 555)	(1 387)
Други	(155)	(211)	(193)	(249)
	(33 584)	(24 385)	(34 180)	(24 967)
ОБЩО	152 789	137 462	155 968	141 737

6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване				
Печалба/(загуба) от обмен на валута				
Нетни печалби от валутни деривативни финансови инструменти	721	(51)	721	(51)
Печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване - лихвоносни инструменти	667	564	667	564
	1 388	513	1 388	513
Държавни и корпоративни ценни книжа	(1 109)	(333)	(1 109)	(333)
Взаимни фондове		464		464
	(1 109)	131	(1 109)	131
ОБЩО	279	644	279	644

7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	3 151	7 008	3 261	7 150
Приходи от наем	3 856	4 652	3 993	4 792
Приходи от операционни събития	421	408	421	408
Други приходи от инвестиционни имоти	396	9	1 025	689
Други оперативни приходи	137	253	1 183	1 218
Преки разходи за придобити имоти	(1 421)	(2 255)	(1 435)	(2 286)
Загуби от операционни събития	(437)	(1 451)	(437)	(1 451)
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(7)	(322)	(7)	(322)
Приходи/ (разходи) по провизии за съдебни дела	58	(751)	58	(697)
Амортизация на инвестиционни имоти	(2 729)	(3 031)	(3 038)	(3 366)
Други	(63)	(154)	(61)	(154)
ОБЩО	3 362	4 366	4 963	5 981

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

а) Разходи за персонала

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за персонала				
Разходи за заплати	(71 817)	(70 416)	(73 581)	(72 457)
Разходи за социални осигуровки	(13 389)	(12 701)	(13 671)	(13 031)
Бонуси и други компенсации	(14 572)	(10 849)	(14 836)	(11 105)
Други разходи за персонала	(5 756)	(6 413)	(5 847)	(6 558)
Провизии за реструктуриране на персонала	(3 445)	-	(3 445)	-
Разходи за пенсии	(774)	(193)	(774)	(193)
ОБЩО	(109 753)	(100 572)	(112 154)	(103 344)

През 2022 г. разходите за персонал се увеличават с 9,1% спрямо 2021 г., поради изплащане на еднократен бонус за персонала в размер на 5 070 хил. лв. на индивидуална база и 5 182 хил. лв. на консолидирана база.

б) Общи административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Общи административни разходи				
ИТ разходи	(28 259)	(27 912)	(28 406)	(28 111)
Фонд за гарантиране на влоговете	(19 523)	(15 645)	(19 523)	(15 645)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(17 362)	(17 587)	(17 539)	(17 736)
Разходи за наеми	(1 194)	(1 257)	(1 198)	(1 263)
Реклама, маркетинг и комуникации	(6 361)	(3 286)	(6 373)	(3 294)
Разходи за външни услуги	(4 158)	(2 623)	(4 286)	(2 748)
Разходи за командировки	(417)	(233)	(424)	(237)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(1 528)	(1 187)	(1 528)	(1 187)
Разходи за обучение	(277)	(264)	(278)	(267)
Други разходи	(17 887)	(16 374)	(18 048)	(16 517)
ОБЩО	(96 966)	(86 368)	(97 603)	(87 005)

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Общи административни разходи (продължение)

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(482)	(548)	(509)	(578)
ОБЩО	(482)	(548)	(509)	(578)

в) Разходи за амортизация

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация				
Разходи за амортизация на имоти и оборудване	(12 226)	(13 144)	(12 249)	(13 172)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(8 338)	(9 311)	(8 360)	(9 349)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(4 451)	(3 403)	(4 465)	(3 423)
ОБЩО	(25 015)	(25 858)	(25 074)	(25 944)

9. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2022 г. и 2021 г. са както следва:

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	(45 343)	451	(46 253)	326
Кредити и аванси на клиенти*	(45 001)	1 791	(45 778)	1 719
Разходи по събиране на проблемни кредити	(927)	(1 404)	(1 051)	(1 457)
Вземания от банки	(10)	(104)	(10)	(104)
ЦК по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	39	22	39	22
ЦК по амортизирана стойност	382	318	382	318
Други вземания	174	(172)	165	(172)
Други обезценки	(3 325)	2 263	(4 039)	2 263
Дълготрайни и нематериални активи	(9)	(895)	(723)	(895)
Инвестиционни имоти	(2 934)	(612)	(2 934)	(612)
Обезценка на придобити активи	(107)	(668)	(107)	(668)
Възстановена обезценка/ (обезценка) по задбалансови ангажименти	(275)	4 438	(275)	4 438
ОБЩО	(48 668)	2 714	(50 292)	2 589

*Обезценките на заеми и аванси на клиенти включват приходи от отписани заеми в размер на 17 414 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база (2021 г.:14 246 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база).

10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(15 189)	(17 979)	(15 189)	(17 979)
Отсрочени данъчни разходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(1 515)	(1 122)	(1 612)	(1 205)
Разход за данък	(16 704)	(19 101)	(16 801)	(19 184)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(175)	(288)
ОБЩО	(16 704)	(19 101)	(16 976)	(19 472)

Връзката между данъчен разход и счетоводна печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	168 206	190 215	169 596	191 417
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2022 и 2021)	(16 821)	(19 022)	(16 960)	(19 142)
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	117	(79)	159	(79)
Разход за данък	(16 704)	(19 101)	(16 801)	(19 221)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(175)	(251)
ОБЩО	(16 704)	(19 101)	(16 976)	(19 472)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.93%	10.04%	10.01%	10.17%

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законовите данъчни ставки. Приходите или разходите по отсрочени данъци произтичат от промяната в балансовата стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни задължения. Отсрочените данъчни активи и задължения към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2022 г. и 2021 г.

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	238 719	243 722	238 719	243 722
Минимален резерв във валута в БНБ	1 327 707	1 171 667	1 327 707	1 171 667
Разплащателна сметка в БНБ	708 337	747 047	708 337	747 047
ОБЩО	2 274 763	2 162 436	2 274 763	2 162 436

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ и 50% от парични средства в брой. Изискуемите резерви не са лихвоносен актив и върху тяхното използване БНБ не налага ограничения. Резервите се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Ностро сметки	130 142	546 861	130 142	546 861
Пласирани средства на междубанковия пазар	186 574	897 901	186 574	897 901
Други вземания от банки	849 587	668 406	849 587	668 406
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратно изкупуване	1 585 181	445 637	1 585 181	445 637
ОБЩО	2 751 484	2 558 805	2 751 484	2 558 805
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 33)	2 742 362	2 350 661	2 742 362	2 350 661

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

а) Анализ по видове клиенти

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Граждани и домакинства				
Овърдрафти	20 844	57 911	20 844	57 911
Кредитни карти	86 944	94 660	86 944	94 660
Ипотечни кредити	2 111 495	1 726 274	2 111 495	1 726 274
Потребителски кредити	1 497 291	1 246 512	1 497 291	1 246 512
Други кредити	31 296	37 677	31 296	37 677
	3 747 870	3 163 034	3 747 870	3 163 034
Корпоративни клиенти				
Финансови институции	140 824	100 547	140 824	100 547
Корпоративни клиенти	1 615 600	1 341 916	1 615 600	1 341 916
Корпоративни клиенти, малък и среден бизнес	2 982 178	2 568 098	3 103 971	2 653 417
Държавни предприятия	88 004	74 446	88 004	74 446
	4 826 606	4 085 007	4 948 399	4 170 326
Други финансови вземания	21 979	35 223	22 043	35 193
Кредити и аванси на клиенти, брутно	8 596 455	7 283 264	8 718 312	7 368 553
Обезценка	(179 108)	(190 905)	(182 631)	(194 025)
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 417 347	7 092 359	8 535 681	7 174 528

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Анализ по фази, нетно от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2022			Годината, приключваща на 31.12.2021		
	ИНДИВИДУАЛЕН			ИНДИВИДУАЛЕН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	3 764 883	(94 207)	3 670 676	3 174 387	(79 259)	3 095 128
Фаза 1	3 293 393	(8 703)	3 284 690	2 782 423	(2 930)	2 779 493
Фаза 2	370 503	(29 573)	340 930	256 795	(19 996)	236 799
Фаза 3	100 987	(55 931)	45 056	135 169	(56 333)	78 836
Корпоративни	4 831 572	(84 901)	4 746 671	4 108 877	(111 646)	3 997 231
Фаза 1	3 803 870	(6 311)	3 797 559	3 473 460	(5 453)	3 468 007
Фаза 2	846 598	(12 869)	833 729	338 616	(8 793)	329 823
Фаза 3	181 104	(65 721)	115 383	296 801	(97 400)	199 401
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 596 455	(179 108)	8 417 347	7 283 264	(190 905)	7 092 359

	Годината, приключваща на 31.12.2022			Годината, приключваща на 31.12.2021		
	КОНСОЛИДИРАН			КОНСОЛИДИРАН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
Физически лица	3 764 883	(94 207)	3 670 676	3 174 387	(79 259)	3 095 128
Фаза 1	3 293 393	(8 703)	3 284 690	2 782 423	(2 930)	2 779 493
Фаза 2	370 503	(29 573)	340 930	256 795	(19 996)	236 799
Фаза 3	100 987	(55 931)	45 056	135 169	(56 333)	78 836
Корпоративни	4 953 429	(88 424)	4 865 005	4 194 166	(114 766)	4 079 400
Фаза 1	3 754 849	(6 290)	3 748 559	3 441 857	(5 439)	3 436 418
Фаза 2	1 014 780	(13 774)	1 001 006	451 364	(9 448)	441 916
Фаза 3	183 800	(68 360)	115 440	300 945	(99 879)	201 066
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 718 312	(182 631)	8 535 681	7 368 553	(194 025)	7 174 528

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1		Фаза 2			Фаза 3			Общо	
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)		(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)				
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски		Корпоративни
Към 1 Януари 2022	(90)	(2 840)	(5 453)	(1 181)	(18 815)	(8 669)	(22 817)	(33 516)	(97 524)	(190 905)
Увеличения, дължащи се на възникване	(63)	(4 297)	(1 892)	(3)	(682)	(806)	-	-	-	(7 743)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	5	602	322	108	2 805	1 415	1 294	1 587	8 927	17 065
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 574	2 458	50 862	71 894
Други корекции	-	-	-	-	-	(2)	-	-	1 936	1 934
Промени дължащи се на промени на модели/методология	27	1 840	-	51	(6 453)	-	-	-	-	(4 535)
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	62	(3 949)	712	775	(6 178)	(4 807)	(9 420)	(14 091)	(29 922)	(66 818)
Към 31 Декември 2022	(59)	(8 644)	(6 311)	(250)	(29 323)	(12 869)	(12 369)	(43 562)	(65 721)	(179 108)

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1 (Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			Фаза 2 (Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			Фаза 3 (Активи с кредитна обезценка)			Общо
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2022	(90)	(2 840)	(5 439)	(1 181)	(18 815)	(9 325)	(22 817)	(33 516)	(100 002)	(194 025)
Увеличения, дължащи се на възникване	(63)	(4 297)	(1 892)	(3)	(682)	(1 029)	-	-	-	(7 966)
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	5	602	322	108	2 805	1 415	1 294	1 587	8 927	17 065
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 574	2 458	51 289	72 321
Други корекции	-	-	-	-	-	(2)	-	-	1 943	1 941
Промени дължащи се на промени на модели/методология	27	1 840	-	51	(6 453)	-	-	-	-	(4 535)
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	62	(3 949)	719	775	(6 178)	(4 833)	(9 420)	(14 091)	(30 517)	(67 432)
Към 31 Декември 2022	(59)	(8 644)	(6 290)	(250)	(29 323)	(13 774)	(12 369)	(43 562)	(68 360)	(182 631)

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

1. В движението на ОКЗ за 2022 г. не е включена такса за разходи за събиране на вземания отчетена през печалби или загуби в размер на 927 хил. лв. и 1 051 хил. лв., респективно на индивидуална и консолидирана база (2021 г.: 1 404 хил. лв. и 1 457 хил. лв., респективно на индивидуална и консолидирана база), както и приходи от отписани кредити в размер на 17 414 хил. лв. на индивидуална и 17 464 на консолидирана база (2021 г.: 14 256 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база).

2. През годината брутната сума на отписаните кредити (вкл. отписване на заеми поради продажба на трета страна) е 71 894 хил. лв. на индивидуална основа и 72 321 хил. лв. на консолидирана основа (2021 г.: 95 913 хил. лв. и на двете индивидуална и консолидирана основа).

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

3. Таблиците по-горе не включват поотделно трансфери по фази, приложени при прогнозираните колективни обезценки, които са сформирани в следствие на повишени геополитически рискове, тъй като те се определят въз основа на колективен статистически подход и следователно не могат да бъдат индивидуално свързани с конкретни кредити.

4. Потребителските заеми включват кредитни карти и овърдрафти.

г) Чувствителност на обезценките по МСФО 9 към бъдещи макроикономически предположения

Промяна в теглото на обезценките, определено на основата на бъдещи макроикономически набор от допускания с 50% спрямо предположенията за непосредственото намаляване на нивата, би довела до тяхното увеличение с 5,6 милиона лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 0,76 милиона лв). Съответната промяна спрямо увеличаване на нивата, би довела до намаляване на обезценките с 2,34 милиона лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 0,44 милиона лв.).

Отклонението спрямо предходната година се дължи на следното:

- Промяна в теглата на сценариите при изчисляване на обезценките съгласно МСФО 9, свързана с геополитически (войната Русия-Украйна) и извънредни рискове - от 80% базов, 10% оптимистичен, 10% песимистичен до 60% базов, 5% оптимистичен, 35% песимистичен.
- Влошаване на макроикономическите променливи, свързани с влошената макроикономическа среда (геополитически и извънредни рискове) в сравнение с края на 2021 г.

14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа	5 233	6 746	5 233	6 746
ОБЩО	5 233	6 746	5 233	6 746

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

Към 31.12.2022		
ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	5 218	5 218
Евро	15	15
ОБЩО	5 233	5 233
Към 31.12.2021		
ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	6 736	6 736
Евро	10	10
ОБЩО	6 746	6 746

**14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31.12.2022		
КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	5 218	5 218
Евро	15	15
ОБЩО	5 233	5 233

Към 31.12.2021		
КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	6 736	6 736
Евро	10	10
ОБЩО	6 746	6 746

Към 31.12.2022			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Общо
Йерархия на справедливата стойност			
Държавни ценни книжа	8	5 225	5 233
ОБЩО	8	5 225	5 233

Към 31.12.2021			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Общо
Йерархия на справедливата стойност			
Държавни ценни книжа	-	6 746	6 746
ОБЩО	-	6 746	6 746

Оценка Moodys	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
BBB	5 233	6 746	5 233	6 746
ОБЩО	5 233	6 746	5 233	6 746

**15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа (Фаза 1)*				
Търгуеми на официални борсови пазари (Обезценка)	549 140 (85)	682 256 (122)	549 140 (85)	682 256 (122)
Нетна стойност след обезценка	549 055	682 404	549 055	682 404
Чуждестранни държавни ценни книжа (Фаза 1)				
Търгуеми на официални борсови пазари	29 179	38 148	29 179	38 148
Търгуеми извънборсово (Обезценка)	- (12)	6 (14)	- (12)	6 (14)
	29 167	38 140	29 167	38 140
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
Акции в местни дружества				
Търгуеми на официални борсови пазари	-	630	-	630
Търгуеми извънборсово	9 951	9 953	9 951	9 953
	9 951	10 583	9 951	10 583
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества				
Търгуеми извънборсово	3 739	6 626	3 739	6 626
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	3 739	6 626	3 739	6 626
ОБЩО	591 912	737 753	591 912	737 753

*Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 85 545 хил. лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 93 524 хил. лв.).

По-голямата част от ценните книжа представляват участия в компании, предоставящи услуги на финансовия сектор.

Общо финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:

Годината, приключваща на 31.12.2022

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	138 163	9 950	148 113
Щатски долари	12 188	3 633	15 821
Евро	427 871	107	427 978
ОБЩО	578 222	13 690	591 912

Годината, приключваща на 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН

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

Годината, приключваща на 31.12.2022

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	138 163	9 950	148 113
Щатски долари	12 188	3 633	15 821
Евро	427 871	107	427 978
ОБЩО	578 222	13 690	591 912

Годината, приключваща на 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

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

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

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

Към 31.12.2022

ИНДИВИДУАЛЕН					
Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	489 489	73 625	15 108	-	578 222
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	13 690	13 690
ОБЩО	489 489	73 625	15 108	13 690	591 912

Към 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН					
Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	617 462	85 473	17 609	-	720 544
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	17 209	17 209
ОБЩО	617 462	85 473	17 609	17 209	737 753

Към 31.12.2022

КОНСОЛИДИРАН					
Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	489 489	73 625	15 108	-	578 222
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	13 690	13 690
ОБЩО	489 489	73 625	15 108	13 690	591 912

Към 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН					
Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	617 462	85 473	17 609	-	720 544
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	17 209	17 209
ОБЩО	617 462	85 473	17 609	17 209	737 753

16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)*	2 391 408	2 061 248	2 391 408	2 061 248
търгуеми на официални борсови пазари	2 391 858	1 013 898	2 391 858	1 013 898
търгуеми извънборсово (Обезценка)	-	1 047 751	-	1 047 751
	(450)	(401)	(450)	(401)
Чуждестранни държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)	814 364	593 384	814 364	593 384
търгуеми на официални борсови пазари	769 185	303 741	769 185	303 741
търгуеми извънборсово (Обезценка)	45 247	289 714	45 247	289 714
	(68)	(71)	(68)	(71)
Дългови ценни книжа на юридически лица (Фаза 3)	-	1 101	-	1 101
Необслужвани (Обезценка)	-	2 860	-	2 860
	-	(1 759)	-	(1 759)
ОБЩО	3 205 772	2 655 733	3 205 772	2 655 733

*Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 252 263 хил. лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 162 095 хил. лв.).

16. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Годината, приключваща на 31.12.2022

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	1 213 889	1 213 889
Щатски долари	358 230	358 230
Евро	1 633 653	1 633 653
ОБЩО	3 205 772	3 205 772

Годината, приключваща на 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН

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

Годината, приключваща на 31.12.2022

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	1 213 889	1 213 889
Щатски долари	358 230	358 230
Евро	1 633 653	1 633 653
ОБЩО	3 205 772	3 205 772

Годината, приключваща на 31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

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

Към 31.12.2022

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	2 108 155	1 073 090	24 527	-	3 205 772
ОБЩО	2 108 155	1 073 090	24 527	-	3 205 772

Към 31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Неизмеримо	Общо
Държавни ценни книжа	1 834 150	773 394	1 069	46 019	2 654 632
Дългови ценни книжа на юридически лица	-	-	1 101	-	1 101
ОБЩО	1 834 150	773 394	2 170	46 019	2 655 733

17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Сключените договори за деривативни финансови инструменти включват краткосрочни форуърди, валутни и лихвени суапове както следва:

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	Годината, приключваща на 31.12.2022			Годината, приключваща на 31.12.2021		
	Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума		Договорна/ условна сума	Договорна/ условна сума	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Деривативи държани за търгуване	1 777 992	8 082	8 961	1 706 999	25 002	2 118
в т.ч. Валутен форуърд	428 568	2 998	1 283	281 574	416	484
в т.ч. Валутен суап	1 317 616	1 697	1 878	1 392 558	24 454	1 508
в т.ч. Отворен форуърд	14 650	1	2 209	15 048	80	21
в т.ч. Лихвен суап	17 158	3 386	3 591	17 819	52	105
Деривати държани за хеджиране	117 350	5 351	-	117 350	-	3 912
в т.ч. Лихвен суап	117 350	5 351	-	117 350	-	3 912
Общо деривативни финансови инструменти	1 895 342	13 433	8 961	1 824 349	25 002	6 030

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	
	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Хеджиране на справедлива стойност		
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	(9 154)	4 027
Корекции за кредитен риск на деривативите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA	(109)	(115)
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	(9 263)	3 912
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	9 154	(4 027)
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в Отчета за печалбата или загубата	(109)	(115)

Таблицата по-долу представя обобщение за дериватите държани за хеджиране към 31 декември 2022 г:

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН						Въздействие на собствения капитал				
	Инструмент за хеджиране		Хеджирана позиция		Въздействие на собствения капитал		Въздействие на собствения капитал				
Към 31.12.2021 г.	Условни суми	Отчетна стойност	Промяна в справедливата стойност на хеджиращите позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в Друг всеобхватен доход			
Хеджираща стратегия	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви	Тип	Тип	Тип	Тип			
Справедлива стойност на хеджа											
Лихвен суап	117 350	117 350	5 351.00	-	(9 170)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	117 642	-	(11 176)	(109)	(2 006)
Общо	117 350	117 350	5 351.00	-	(9 170)	Общо	117 642	-	(11 176)	(109)	(2 006)

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

17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН										
	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция		Въздействие на собствения капитал			
	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		Ефективна част, призната в Друг всеобхватен доход			
Към 31.12.202 г. Хеджираща стратегия	Условни суми	Отчетна стойност			Тип	Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в Друг всеобхватен доход	
Справедлива стойност на хеджа	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви							
Лихвен суап	117 350	117 350	-	3 912	(2 940)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	129 116	-	(4 496)	(115)	(1 556)
Общо	117 350	117 350	-	3 912	(2 940)	Общо	129 116	-	(4 496)	(115)	(1 556)

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

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Инвестициите в асоциирани предприятия към 31 декември 2022 г., респективно 31 декември 2021 г. са отчетени по метода на собствения капитал.

Годината, приключваща на
31.12.2022

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 ЕАД	България	100%	9 146 365	BGN	9 046	9 046
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	0	0
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					15 022	15 022

Годината, приключваща на
31.12.2021

ИНДИВИДУАЛЕН						
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000	3 000
ОББ Застрахователен Брокер ЕАД	България	100%	500 000	BGN	2 610	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	9 146 365	BGN	10 646	10 646
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					19 232	19 232

*

*През май 2022 г. ОББ АД в качеството си на едноличен собственик на капитала на ОББ Застрахователен Брокер ЕАД прехвърля собствеността на ОББ Застрахователен Брокер ЕАД от ОББ АД на ОББ Интерлийз ЕАД. Договорът за покупко-продажба на 100% от акциите (или 500 000 акции) е на продажна цена от 1 950 хил. лв.

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Годината, приключваща на
31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	3 839
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 976	3 839

Годината, приключваща на
31.12.2021

КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	3 416
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 976	3 416

Обобщена финансова информация за асоциираното дружество на ОББ:

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

	Към 31.12.
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021 г.	3 477
Плащания на дивиденди	(300)
Приход от инвестиции, отчитани по метода нас обствения капитал	243
Други	(4)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.	3 416
Приход от инвестиции, отчитани по метода нас обствения капитал	421
Други	(2)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.	3 839

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД
Балансова стойност	3 839	3 416
Приходи	8 856	8 063
Обезценки и амортизация	1 238	1 147
Брутна печалба от дейност	1 869	1 081
Нетна печалба за годината	1 682	973
Друг всеобхватен доход	8	(14)
Общ всеобхватен доход	1 690	959
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	421	243
Разпределени дивиденди		1 200
% собственост	25%	25%
Балансова стойност	17 639	16 117
Текущи активи	11 220	9 265
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	9 440	7 632
Нетекущи активи	6 419	6 852
Текущи пасиви	839	726
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	27	19
Нетекущи пасиви	846	1 127
Нетекущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	-	30

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2022 г. са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2022 г.	121 903	123 794	245 697	41 742	287 439
Придобити	895	18 364	19 259	18 894	38 153
Отписани	(1 390)	(29 094)	(30 484)	(380)	(30 864)
Прехвърляне	-	(9 439)	(9 439)	(9 169)	(18 608)
Към 31 декември 2022 г.	121 408	103 625	225 033	51 087	276 120
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2022 г.	(55 322)	(93 102)	(148 424)	(26 345)	(174 769)
Начислена за 2022 г.	(2 830)	(9 396)	(12 226)	(4 451)	(16 677)
Начислена обезценка за 2022 г.	-	-	-	(9)	(9)
Амортизация на отписаните активи	931	28 750	29 681	380	30 061
Към 31 декември 2022 г.	(57 221)	(73 748)	(130 969)	(30 425)	(161 394)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	64 187	29 877	94 064	20 662	114 726

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

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2022 г.	121 903	124 165	246 068	42 803	288 871
Придобити	895	18 364	19 259	18 295	37 554
Отписани	(1 390)	(29 094)	(30 484)	(380)	(30 864)
Прехвърляне	-	(9 439)	(9 439)	(9 169)	(18 608)
Към 31 декември 2022 г.	121 408	103 996	225 404	51 549	276 953
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2022 г.	(55 322)	(93 410)	(148 732)	(26 775)	(175 507)
Начислена за 2022 г.	(2 830)	(9 419)	(12 249)	(4 465)	(16 714)
Начислена обезценка за 2022 г.	-	-	-	(9)	(9)
Амортизация на отписаните активи	931	28 750	29 681	380	30 061
Към 31 декември 2022 г.	(57 221)	(74 079)	(131 300)	(30 869)	(162 169)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	64 187	29 917	94 104	20 680	114 784

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

ИНДИВИДУАЛЕН

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

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Движение на инвестиционни имоти

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2022 г.	138 076	148 113
Придобити	2 338	2 338
Прехвърляне	(369)	(369)
Отписани	(33 017)	(33 589)
Към 31 декември 2022 г.	107 028	116 493
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2022 г.	(20 797)	(22 775)
Начислена за 2022 г.	(2 729)	(3 038)
Амортизация на отписаните активи	16 918	17 030
Обезценка за годината	(2 040)	(2 040)
Към 31 декември 2022 г.	(8 648)	(10 823)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	98 380	105 670
ИНДИВИДУАЛЕН		
КОНСОЛИДИРАН		
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2021 г.	153 721	165 276
Придобити	12 609	12 609
Прехвърляне	(170)	(170)
Отписани	(28 084)	(29 602)
Към 31 декември 2021 г.	138 076	148 113
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2021 г.	(26 379)	(28 250)
Начислена за 2021 г.	(3 031)	(3 366)
Амортизация на отписаните активи	9 102	9 330
Обезценка за годината	(489)	(489)
Към 31 декември 2021 г.	(20 797)	(22 775)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	117 279	125 338

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от Банката към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност (Ниво 3) се определя с помощта на независими сертифицирани оценители, които извършват оценки редовно в края на всеки отчетен период.

Преките оперативни разходи, свързани с инвестиционни имоти, които не генерират приходи от наем, възлизат на 2 155 хил. лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 1 289 хил. лв.). Преките оперативни разходи и приходи от наеми са оповестени в Бележка 7.

Договорните задължения за изграждане или разработване на инвестиционни имоти са в размер на 646 хил. лв. към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 491 хил. лв.).

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

Вид инвестиционен имот	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Жилищен	1 998	3 535	1 998	3 535
Ваканционен	13 544	11 579	20 834	20 035
Индустриален	4 833	14 343	4 833	14 343
Парцели (земя)	16 155	21 146	16 155	21 146
Търговски	39 413	40 458	39 413	40 458
Милениум център (инвестиционна офис сграда)	44 508	48 855	44 508	48 855
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	120 451	139 916	127 741	148 372

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопретеглен)	
			2021	2022
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 400 - € 550	€ 500 - € 600
	MVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени	5%	3%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 300 - € 750	€ 350 - € 1000
Ваканционен	RVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1.10%	5.00%
		Не е приложимо	-	-
	MVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 300€ - 620€	€ 500 - € 600
Индустриален	RVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени	5%	5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 200 - € 570	€ 350 - € 650
	MVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	5%	5%
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 150 - € 400	€ 200 - € 400
	MCFCF	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	0%
		Очакван месечен наем на кв.м.	€ 0.5 - € 4.5	€ 0.75 - € 4.6
Парцели (земя)	MVM	Годишен ръст на наемите	3%	1%
		Дългосрочно наемане	5%	1%
	MVM	Норма на възвръщаемост	6% - 8%	6% - 7.5%
Търговски	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 5 - € 700	€ 7 - € 800
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	-	-
	MCFCF	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 230 - € 951	€ 230 - € 1000
Търговски	MVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	3%	1%
		Очакван месечен наем на кв.м.	€ 2.5 - € 35	€ 10 - € 35
	MCFCF	Годишен ръст на наемите	0%	0%
		Дългосрочно наемане	5% - 10%	5% - 10%
		Норма на възвръщаемост	6.5% - 7.5%	6.5% - 7.5%

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи право на ползване				
Сгради	16 640	21 751	16 660	21 847
Автомобили	336	419	336	419
	16 976	22 170	16 996	22 266

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Задължения по лизингови договори				
Текущи	6 450	8 246	6 450	8 246
Нетекущи	10 465	13 939	10 482	14 037
	16 915	22 185	16 932	22 283

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салдо на 1 януари 2022 г.	22 185	22 063	22 283	22 160
Парични потоци на погашение по главница	(8 773)	(9 483)	(8 854)	(9 482)
Корекция за нови/прекратени договори	3 503	9 605	3 503	9 605
Баланс към 31 декември 2022 г.	16 915	22 185	16 932	22 283

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Активи с право на ползване						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2022 г.	40 594	721	41 315	40 808	748	41 556
Придобити – нови договори за лизинг	6 461	178	6 639	6 461	178	6 639
Прекратени лизингови договори	(10 838)	(164)	(11 002)	(10 892)	(164)	(11 056)
Към 31 декември 2022 г.	36 217	735	36 952	36 377	762	37 139
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2022 г.	(18 843)	(302)	(19 145)	(18 961)	(329)	(19 290)
Начислена за 2022 г.	(8 081)	(257)	(8 338)	(8 103)	(257)	(8 360)
Амортизация на отписаните активи	7 347	160	7 507	7 347	160	7 507
Към 31 декември 2022 г.	(19 577)	(399)	(19 976)	(19 717)	(426)	(20 143)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	21 751	419	22 170	21 847	419	22 266
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	16 640	336	16 976	16 660	336	16 996

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

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

22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	375	565	375	565
ДМА и инвестиционни имоти	(609)	1 001	(609)	1 001
Провизии за съдебни дела	124	130	124	130
Други доходи на наети лица	1 481	1 348	1 481	1 348
Други временни разлики	1 420	1 486	1 448	1 611
МСФО 16	(10)	2	(10)	2
Общо отсрочени данъчни активи	2 781	4 532	2 809	4 657
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	(454)	(454)	(454)
Други временни разлики				1
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	(454)	(454)	(453)
Признати в отчета за финансовото състояние, както следва:				
Отсрочени данъчни активи	2 327	4 078	2 355	4 204
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	1

22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ	ИНДИВИДУАЛЕН Годината, приключваща на 31.12.2021 г.	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в печалбата или загубата	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в капитала	ИНДИВИДУАЛЕН Годината, приключваща на 31.12.2022 г.
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	565	46	(236)	375
ДМА и инвестиционни имоти	1 001	(1 610)	-	(609)
Провизии за съдебни дела	130	(6)	-	124
Други доходи на наети лица	1 348	133	-	1 481
Други временни разлики	1 486	(66)	-	1 420
МСФО 16	2	(12)	-	(10)
Общо отсрочени данъчни активи	4 532	(1 515)	(236)	2 781
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(454)
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	-	-	(454)
	4 078	(1 515)	(236)	2 327

ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ	КОНСОЛИДИРАН Годината, приключваща на 31.12.2021 г.	КОНСОЛИДИРАН Признати през периода в печалбата или загубата	КОНСОЛИДИРАН Признати през периода в капитала	КОНСОЛИДИРАН Годината, приключваща на 31.12.2022 г.
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	565	46	(236)	375
ДМА и инвестиционни имоти	1 001	(1 610)	-	(609)
Провизии за съдебни дела	130	(6)	-	124
Други доходи на наети лица	1 348	133	-	1 481
Други временни разлики	1 611	(163)	-	1 448
МСФО 16	2	(12)	-	(10)
Общо отсрочени данъчни активи	4 657	(1 612)	(236)	2 809
Отсрочени данъчни пасиви:				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(454)
Общо отсрочени данъчни пасиви	(454)	-	-	(454)
	4 203	(1 612)	(236)	2 355

23. ДРУГИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, Приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други активи				
Активи, придобити срещу дълг	7 542	10 200	7 542	10 200
Разходи за бъдещи периоди	2 864	2 161	2 864	2 213
Бъдещи приходи от клиенти	2 210	1 860	2 210	1 860
Други	1 127	1 016	1 128	2 475
Общо нефинансови други активи	13 743	15 237	13 744	16 748
Общо други активи	13 743	15 237	13 744	16 748

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, Приключваща на 31.12.2021	Годината, Приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи, придобити срещу дълг				
Сгради	2 650	6 660	2 650	6 660
Земя	4 892	3 540	4 892	3 540
Общо финансови други активи	7 542	10 200	7 542	10 200

Оповестената сума на активи, придобити чрез възбрана, не включва обезценка. Свързаните суми за обезценка към 2022 г. са 107 хил. лв. (2021 г.: 537 хил. лв.).

24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Депозити на виждане	15 606	24 898	15 606	24 898
Срочни депозити	1 955 203	1 373 491	1 955 203	1 373 491
Други привлечени средства от банки	27	38	27	38
ОБЩО	1 970 836	1 398 427	1 970 836	1 398 427

25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	7 906 665	7 175 860	7 906 665	7 175 860
Небанкови финансови институции	850 476	979 557	843 421	979 539
Корпоративни предприятия	4 499 802	3 915 097	4 497 967	3 910 674
Държавни институции	258 726	217 617	258 726	217 617
Други финансови задължения	16 546	16 163	20 261	17 437
ОБЩО	13 532 215	12 304 294	13 527 040	12 301 127

26. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	Валута	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни линии от банки	EUR	370 933	111 712	489 430	191 476
ОБЩО		370 933	111 712	489 430	191 476

По-долу е представена таблица, показваща всички привлечени средства с техните договорни условия и съответните балансови стойности към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. на **индивидуална основа**:

Контрагент	Описание	Валута по договор	Размер на кредита по договор	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Към	Към
								31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
ЕИБ	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	13.03.2014	2 8.04.2014	28.04.2026	2,384%	8 592	11 046
ЕБР	Програма за малки и средни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	02.07.2015	15.09.2019	15.09.2022	0,48%	-	2 856
КБС	MREL	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	16.12.2021	16.12.2021	16.12.2027	0,46%	97 810	97 810
КБС	MREL	Евро	117.35 млн. лева /60 млн. евро/	27.09.2022	27.09.2022	16.12.2028	4,58%	117 585	-
КБС	MREL	Евро	146.69 млн. лева /75 млн. евро/	15.12.2022	15.12.2022	15.12.2027	3,97%	146 946	-
ОБЩО								370 933	111 712

Привлечените средства с нулеви салда за 2022 г. бяха платени през годината.

26. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА(ПРОДЪЛЖАВА)

По-долу е представена таблица, показваща всички привлечени средства с техните договорни условия и съответните балансови стойности към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. на **консолидирана основа**:

Контрагент	Описание	Валута по договор	Размер на кредита по договор	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Към 31.12.2022 г.	Към 31.12.2021 г.
ЕИБ	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	13.03.2014	2 8.04.2014	28.04.2026	2,384%	8 592	11 046
ЕБР	Програма за малки и средни предприятия	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	02.07.2015	15.09.2019	15.09.2022	0,48%	-	2 856
КБС	MREL	Евро	97.79 млн. лева /50 млн. евро/	16.12.2021	16.12.2021	16.12.2027	0,46%	97 810	97 810
КБС	MREL	Евро	117.35 млн. лева /60 млн. евро/	27.09.2022	27.09.2022	16.12.2028	4,58%	117 585	-
КБС	MREL	Евро	146.69 млн. лева /75 млн. евро/	15.12.2022	15.12.2022	15.12.2027	3,97%	146 946	-
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	39.12 млн. лева /20 млн. евро /	09.12.2021	09.12.2021	13.12.2024	3М. EURIBOR+0.18%	39 117	39 117
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	25 млн. лева	19.02.2021	19.02.2021	28.02.2024	0,26%	18 750	25 000
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	15.65 млн. лева /8 млн. евро /	19.02.2021	19.02.2021	28.02.2024	3М. EURIBOR+0.18%	11 735	15 647
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Български лева	19.59 млн. лева / млн. евро/	20.01.2022	20.01.2022	24.01.2025	3М. EURIBOR+0.21%	19 558	-
КБС Банк на ОББ Факторинг	Срочен заем с погасителен план за изплащане на главница	Евро	29.34 млн. лева /15 млн. Евро/	19.05.2022	19.05.2022	23.05.2025	3М. EURIBOR+0.32%	29 337	-
ОБЩО								489 430	191 476

27. ПРОВИЗИИ

а) Провизии за рискове и разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Провизии за реструктуриране	3 445	-	3 445	-
Провизии за съдебни дела	1 244	1 302	1 244	1 317
Провизии за задбалансови ангажменти	3 325	3 033	3 322	3 030
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ	8 014	4 335	8 011	4 347

Движение на провизии за задбалансови ангажменти	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	Салдо на 01.01.2022	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Салдо в края на периода 31.12.2022
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	1 970	468	2 438
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1 063	(176)	887
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)			
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ	3 033	292	3 325

27. ПРОВИЗИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	3 748	5 653	3 748	5 653
Настояща стойност на нефинансирани задължения	3 748	5 653	3 748	5 653
Сума призната в печалби и загуби				
Разходи за трудов стаж	670	178	670	178
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	105	15	105	15
ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ	775	193	775	193
Изменение на възнагражденията за пенсиониране				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	5 653	6 173	5 653	6 173
Разходи за трудов стаж	670	178	670	178
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	105	15	105	15
Обезщетения, изплатени директно от Банката/Групата	(311)	(314)	(311)	(314)
Актюерска печалба /(загуба)	(2 369)	(399)	(2 369)	(399)
Възнаграждения за пенсиониране в края на периода	3 748	5 653	3 748	5 653
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1 133	(998)	1 133	(998)
Преоценки				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в предположенията	(2 369)	(399)	(2 369)	(399)
Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	(2 369)	(399)	(2 369)	(399)
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	5 653	6 173	5 653	6 173
Обезщетения изплатени директно	(311)	(314)	(311)	(314)
Общо разходи, признати в Отчета за печалбата или загубата	775	193	775	193
Обща сума призната в Отчета за всеобхватния доход	(2 369)	(399)	(2 369)	(399)
Нетни задължения в Отчета за финансовото състояние	3 748	5 653	3 748	5 653

27. ПРОВИЗИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Допускане				
Дисконтни проценти	1.85%	0.25%	1.85%	0.25%
Процент на увеличение на компенсацията	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%

Посочените по-горе задължения по планове за дефинирани доходи са свързани само със задължението на Банката да предостави еднократна обща сума при пенсиониране, определена като брой брутни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2022 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-5.0% (201 184)	6.0% 220 428
Ефект от промяната на ръста на заплатите	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2022 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	2.0% 80 032	-2.0% (80 032)
Ефект от промяната в степени на отпадания	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2022 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-1.0% (41 134)	1.0% 41 134
Ефект от промяна в степените на смъртност	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект на промяна на провизията, заделена към 31.12.2022 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.0% (43 824)	1.0% 43 824

28. ДРУГИ ПАСИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други пасиви				
Задължения за дивиденди	56	210	56	210
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	56	210	56	210

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други пасиви				
Разчети с персонала	17 604	16 244	17 758	16 518
Задължения към доставчици и други кредитори	14 049	15 277	14 170	15 386
Суми, дължими на държавни агенции				
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	6 697	6 732	6 697	6 732
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	1 236	1 149	1 236	1 149
Други	2 504	3 296	2 639	3 349
ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ	42 090	42 698	42 500	43 134
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ*	42 146	42 908	42 569	43 344

29. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Натрупани приходи от предходни години в началото на периода	1 287 421	1 116 219	1 287 090	1 115 062
Печалба за годината	151 502	171 114	152 620	171 945
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	2 361	88	2 361	88
Изплатени дивиденди	(171 115)	-	(171 115)	-
Други изменения	69	-	71	(5)
Към 31 Декември	1 270 238	1 287 421	1 271 027	1 287 090

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Компоненти на неразпределената печалба				
Задължителен резерв	672 532	672 532	672 532	672 582
Неразпределена печалба от минали години	446 204	443 775	445 875	442 563
Печалба за годината	151 502	171 114	152 620	171 945
ОБЩО	1 270 238	1 287 421	1 271 027	1 287 090

30. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценъчен резерв по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
В началото на периода	44 414	60 028	44 414	60 028
Промяна в справедливата стойност	(46 171)	(15 614)	(46 171)	(15 614)
ОБЩО	(1 757)	44 414	(1 757)	44 414

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

Кредитни ангажименти

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

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажменти				
Неусвоени кредитни ангажменти	2 105 127	1 933 588	2 270 070	2 044 130
Държавно управление	81 871	25 292	81 871	25 292
Кредитни институции	14 995	14 672	14 995	14 672
Корпоративни и МСП	1 612 566	1 521 572	1 777 509	1 632 114
Домакинства	259 370	261 419	259 370	261 419
Други финансови институции	136 325	110 633	136 325	110 633
Гаранции, документални и търговски акредитиви	338 872	302 705	338 872	302 705
Корпоративни и МСП	317 434	284 016	317 434	284 016
Домакинства	9 779	10094	9 779	10094
Други финансови институции	2 702	1 752	2 702	1 752
Кредитни институции	8 957	6 843	8 957	6 843
Акредитиви	73 648	128 426	73 648	128 426
ОБЩО	2 517 647	2 364 719	2 682 590	2 475 261

В таблицата по-долу са представени ангажиментите по фази:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажменти				
Неусвоени кредитни ангажменти	2 105 127	1 933 588	2 270 070	2 044 130
Фаза 1	1 872 215	1 822 677	1 872 215	1 822 677
Фаза 2	227 626	110373	392 569	220915
Фаза 3	5 286	538	5 286	538
Гаранции, документални и търговски акредитиви	338 872	302 705	338 872	302 705
Фаза 1	287 875	259 597	287 875	259 597
Фаза 2	43 746	42364	43 746	42364
Фаза 3	7 251	744	7 251	744
Акредитиви	73 648	128 426	73 648	128 426
Фаза 1	30 160	124 655	30 160	124 655
Фаза 2	43 488	3 771	43 488	3 771
Фаза 3				
ОБЩО	2 517 647	2 364 719	2 682 590	2 475 261

32. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

*ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ
ЕКВИВАЛЕНТИ*

	Годината, Приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	238 719	243 722	238 719	243 722
Разплащателни сметки при Централна банка	708 337	747 047	708 337	747 047
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	1 157 181	1 905 024	1 157 181	1 905 024
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	1 585 181	445 637	1 585 181	445 637
ОБЩО	3 689 418	3 341 430	3 689 418	3 341 430

Минималният задължителен резерв в Централната банка е с размер на 1 327 708 хил. лв. (2021 г.: 1 171 667 хил. лв.) и не са включени в Парични средства и Парични еквиваленти, тъй като не са на свободно разположение на Банката.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

а) Цели и политика на Банката по управление на риска

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ. Кредитният риск може да се увеличи за ОББ в резултат на невъзможността длъжник да направи необходимите плащания. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на изпълнителите. С цел допълнително смекчаване на кредитния риск, ОББ приема обезпечения и гаранции по кредитните си сделки.

ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда ограничението за големи експозиции, при което голяма експозиция се дефинира като сума от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от собствените (средства (регулаторен капитал)). Лимитът е определен на 25% от собствения капитал (регулаторен капитал).

ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 37 на БНБ, свързани с експозиции към свързани лица. Законът определя лимитите за максималния размер на кредитната експозиция към свързани лица, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствените му открития (регулаторен капитал) и
- Общата сума на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на Банката (регулаторен капитал).

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, възниква от заемите, отпуснати на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на поети задължения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

а) Цели и политика на Банката по управление на риска (продължение)

Кредитен риск

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрените принципи за управление на риска и рамката за управление на кредитния риск на апетита към риска и съответните кредитни политики, които редовно се преразглеждат.

Освен това ОББ притежава и прилага множество подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регулираща приемането и управлението на обезпечения, кредитен анализ, кредитна администрация и др. ОББ оценява физическите и корпоративни длъжници, като използва вътрешна рейтингова система, която осигурява вероятност за неизпълнение съгласно рейтингова скала от 12 нива.

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

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

Горепосочените ограничения за избор на контрагенти осигуряват предприемането на приемлив кредитен риск, произтичащ от сделките на междубанковия пазар.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск

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

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 228% ликвидно покритие (LCR) и средно ниво от 166% нетно стабилно финансиране (NSFR). Банката е поддържала стойности по коефициентите за ликвидност LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

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

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

Пазарен риск

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

Общата експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2022 г. представлява 0.101 млн. лева. Най-голямата експозиция към пазарен риск произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти.

ОББ управлява пазарния риск чрез използването на международно признат, т. нар. исторически метод. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия за 1-дневен и 10-дневен период на задържане.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможен неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл.

Балансовата структура на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При действащия в България валутен борд, (фиксиран курс за евро/лева), поестият от Банката валутен риск основно произлиза от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото.

Банката управлява риска от откритите валутни позиции с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятна промяна на валутните курсове и в тази връзка поддържа минимална експозиция към валутен риск (с изключение на позициите в евро). Откритите валутни позиции във всички валути са в рамките на одобрени за целта лимити.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП)

Лихвеният риск в банков портфейл е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от негативни промени на лихвените проценти, оказващи влияние върху нетърговските позиции на Банката. Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвоносните пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Преобладаващата част от активите на Банката са с променлив лихвен процент, а пасивите са основно краткосрочни, чиито лихвен процент се променя спрямо срока на инструмента, което прави нетния баланс слабо чувствителен на промени в действащите лихвени нива. Банката се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизиране на несъответствията между тях.

ОББ осъзнава значимостта на лихвения риск в банков портфейл и го управлява чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите.

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривативи и др.

Банката измерва чувствителността на нетните лихвени доходи и икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п. и +/- 200 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти, както е оповестено в Бележка 36.

Операционен риск

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

В ОББ е имплементирана Рамката за Управление на Операционния риск на КВС. Управлението на операционния риск включва прилагане на Групови Ключови Контроли (ГКК) на ниво процес. За всички процеси в КВС Груп са имплементирани ГКК, съдържащи ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценките на ГКК имат за цел да проверят и документират степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за Банката. Първоначално оценяване на ГКК за ОББ е направено през 2017 г. и от тогава се извършва на регулярна база, като минимум, веднъж годишно. Оценката на ГКК се регистрира в системата на КВС за оценка на ГКК – В-Wise.

Градивен елемент на Рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития с операционен риск. В ОББ са имплементирани Правилата на КВС Груп за измерване на операционния риск, регламентиращи процеса на събиране и регистриране на загуби и събития от операционен риск. Операционните загуби и събития се регистрират в специална система на КВС - Глори. Регистрираните операционни загуби и събития с голям потенциален ефект за материализиране се анализират и докладват на Местен комитет за управление на риска, както и се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби и събития. ОББ е въвела и прилага стандартизиран подход за определяне на капиталовите изисквания за операционен риск.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управление непрекъсваемостта на бизнеса (УНБ)

УНБ се извършва в съответствие с груповите стандарти, рамката за УНБ и ГКК УНБ.

УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и да реагира адекватно на инциденти, прекъсвания на бизнеса и бедствия. УНБ се фокусира върху максималното необходимо време за възстановяване на бизнес дейностите, така че те да бъдат своевременно налични след инцидента, прекъсването на бизнеса или бедствието.

УНБ се координира от локалната функция по управление на операционния риск като бизнес звената са отговорни за внедряването на рамката за УНБ. За всички процеси в Банката са изготвени анализи за въздействие върху бизнеса (АВБ), като за всяка дейност е дефинирано максимално време за възстановяване.

За всеки процес е определен координатор по непрекъснатост на бизнеса, който има за задача да определи критичните процеси/ дейности, системи и хора в съответното бизнес звено, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса, както и да координира неговото тестване.

Корона вирус

През 2022г. ОББ продължи да следи и спазва мерките на местните здравни власти, както и специфични инструкции на Регионалните здравни инспекции в България.

В началото на април, в следствие на разхлабване на Ковид мерките от Правителството, Планът на ОББ за завръщане към нормален начин на работа бе заменен от Следващото Нормално, което включва 2 сценария – при нисък брой заразени с Ковид (Нов начин на работа) или при висок брой заразени с Ковид (мерки, които да бъдат приложени в случай на нова Ковид вълна).

34. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

	Годината, приключваща на 31.12.2022 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2022 Нетна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2022 Брутна максимална експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2022 Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	2 274 763	2 274 763	2 274 763	2 274 763
Кредити и аванси на банки	1 166 488	1 166 303	1 166 488	1 166 303
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 596 455	8 417 347	8 718 312	8 535 681
Деривативни финансови инструменти	13 433	13 433	13 433	13 433
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	5 233	5 233	5 233	5 233
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	592 009	591 912	592 009	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 206 291	3 205 772	3 206 291	3 205 772
Общо балансови позиции	15 854 672	15 674 763	15 976 529	15 793 097
Ангажменти	2 105 127	2 105 127	2 270 070	2 270 070
Общо задбалансови позиции	2 105 127	2 105 127	2 270 070	2 270 070

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения (продължение)

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

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 407 037	36 275	330 160	49 818	1 823 290
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	205	2 063 274	52 229	2 487	2 118 195
Търговски недвижими имоти	3	10 969	1 970 397	5 322	1 986 691
Пари в брой	1 172	6	9 957	-	11 135
Други обезпечения	227 958	971	2 345 018	83 197	2 657 144
Общо потребителски кредити на 31.12.2022	1 636 375	2 111 495	4 707 761	140 824	8 596 455

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

КОНСОЛИДИРАН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСП кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 407 037	36 275	438 377	49 818	1 931 507
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	205	2 063 274	52 229	2 487	2 118 195
Търговски недвижими имоти	3	10 969	1 971 083	5 322	1 987 377
Пари в брой	1 172	6	22 911	-	24 089
Други обезпечения	227 958	971	2 345 018	83 197	2 657 144
Общо потребителски кредити на 31.12.2022	1 636 375	2 111 495	4 829 618	140 824	8 718 312

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения (Продължение)

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

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2022 г., с изключение на кредити и аванси на клиенти чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите на Fitch Ratings. AAA е най-високата възможна оценка.

Политиката на Банката е да поддържа точна и последователна оценка на риска. Това позволява на ръководството да се съсредоточи върху приложимите рискове и сравнение на експозицията. Рейтинговата система се подкрепя от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска от контрагента.

Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
31 декември 2022 г.				
Държавни облигации	908 209	2 277 875	-	3 186 084
Банкови облигации	-	19 688	-	19 688
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	1 771 755	3 254 492	-	5 026 247
Общо	2 679 964	5 552 055	-	8 232 019

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

Кредитите, които са просрочени и се намират във фаза 1 и фаза 2 в края на 2022 г. и 2021 г., са представени в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	27 018	7 332	34 350
Ипотечни кредити	11 061	2 448	13 509
Големи корпоративни клиенти	16 306	3 998	20 304
Малки и средни предприятия	83 397	5 797	89 194
Общо	137 782	19 575	157 357

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения (Продължение)

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	1 до 30 дни	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	26 332	9 780	36 112
Ипотечни кредити	11 061	2 448	13 509
Големи корпоративни клиенти	16 306	3 998	20 304
Малки и средни предприятия	83 397	5 797	89 194
Общо	137 096	22 023	159 119

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

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

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2022 г. и 2021 г. :

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
PD				
1	746 351	31 559	833 084	1 610 994
2	397 651	347 713	49 604	794 968
3	337 104	512 515	164 031	1 013 650
4	281 003	219 879	537 442	1 038 324
5	91 880	132 223	1 485 334	1 709 437
6	32 083	79 110	1 032 743	1 143 936
7	9 990	35 161	589 200	634 351
8	3 268	19 513	40 461	63 242
Брутна балансова стойност	1 899 330	1 377 673	4 731 899	8 008 902
Очаквани кредитни загуби	(60)	(8 643)	(6 499)	(15 202)
Нетна сума на кредитите	1 899 270	1 369 030	4 725 400	7 993 700

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения (Продължение)

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

Брутната балансова стойност на кредитите, които са просрочени и които са обезпечени към 31 декември 2022 г. и 2021 г., е представена в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2022			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	16 141	8 131	35 825	60 097
Ипотечни кредити	24 266	1 268	15 356	40 890
Големи корпоративни клиенти	7 770	-	-	7 770
Малки и средни предприятия	78 142	14 816	80 376	173 334
Общо	126 319	24 215	131 557	282 091

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2022			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	16 141	8 131	35 825	60 097
Ипотечни кредити	24 266	1 268	15 356	40 890
Големи корпоративни клиенти	7 770	-	-	7 770
Малки и средни предприятия	78 142	14 816	83 079	176 037
Общо	126 319	24 215	134 260	284 794

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

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2021			
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	17 296	8 273	20 929	46 498
Ипотечни кредити	41 221	4 913	42 537	88 671
Големи корпоративни клиенти	3 292	-	-	3 292
Малки и средни предприятия	114 392	3 987	179 272	297 651
Общо	176 201	17 173	242 738	436 112

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения(Продължение)

През 2022 г. Банката актуализира всички политики и инструкции, свързани с кредитите, съгласно новопубликуваните и изменени наредби от регулаторните органи.

Това се отнася наред с други и до следното:

- Насоките на ЕБО чрез въвеждането на стандарт за кредитен риск (КСР) за възникване на заема и актуализация на политиките за мониторинг на кредитите.
- Актуализация на стандарта за кредитен риск (КСР) за управление на обезпеченията.
- Въвеждането на бизнес правила за това как да определите правилния код на дейността

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

Банката промени правилата и политиките за устойчиво и отговорно кредитиране.

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

Предоставени кредити, намалени с обезценка по продуктова линия:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	18 513	26 666	18 513	26 666
Ипотечни	24 229	45 318	24 229	45 318
Малки и средни предприятия	190 610	244 330	190 610	244 330
Корпоративни	33 363	36 516	33 363	36 516
Общо	266 715	352 830	266 715	352 830

Концентрация на риска по отрасли

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

Концентрация на риска по отрасли	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	3 670 676	3 095 128	3 670 676	3 095 128
Индустриален	1 574 936	1 318 745	1 650 476	1 318 745
Търговия и услуги	1 403 480	1 095 443	1 484 173	1 095 443
Селско стопанство	389 051	312 608	389 051	312 608
Електричество и отопление	279 222	232 968	279 222	232 968
Транспорт	248 520	227 037	256 799	227 037
Строителство	194 248	155 388	194 248	269 116
Финансови и застрахователни компании	143 324	115 157	94 324	83 598
Други	124 997	186 552	125 097	186 552
Операции с недвижими имоти	114 592	119 046	114 592	119 046
Публичен сектор	87 932	80 772	87 932	80 772
ИТ и комуникации	77 608	74 472	78 845	74 472
Водоснабдяване	51 491	51 152	52 748	51 152
Хотелиерство	38 260	21 307	38 260	21 307
Минен	19 010	6 584	19 238	6 584
Общо	8 417 347	7 092 359	8 535 681	7 174 528

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за най-голямата обща експозиция на ОББ към 31 декември 2022 г. и 2021 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2022	%	31.12.2021	%
Най-голяма обща експозиция	170 603	10.84%	133 012	8.14%
Общ размер на петте най-големи експозиции	481 347	30.59%	337 752	20.66%

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2022	%	31.12.2021	%
Най-голяма обща експозиция	170 603	10.84%	133 012	8.14%
Общ размер на петте най-големи експозиции	481 347	30.58%	337 752	20.67%

КОВИД-19 отчитане на оповестявания

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

а) Информация за кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО (законодателни и незаконодателни) към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни и промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Обслужвани / Необслужвани	
	Обслужвани	Необслужвани	Обслужвани		Необслужвани	
Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО на 31.12.2022	316 067	281 996	34 071	(10 716)	(3 236)	(7 480)
от които: Домакинства	96 067	85 902	10 165	(8 142)	(1 557)	(6 585)
от които: Нефинансови предприятия	219 999	196 093	23 906	(2 575)	(1 680)	(895)

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

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОВИД-19 отчитане на оповестявания (продължение)

б). Информация за кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с КОВИД-19 и на новоотпуснати заеми към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужвани	Необслужвани	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	
					Обслужвани	Необслужвани
Кредити и аванси, предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с COVID-19 на 31.12.2022	21 294	13 708	7 586	(3 917)	(402)	(3 515)
от които: Домакинства	16 583	9 443	7 140	(3 873)	(361)	(3 512)
от които: Нефинансови предприятия	4 711	4 265	446	(44)	(41)	(3)

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

в) Информация за новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми, свързани с КОВИД-19 кризата към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Брутна балансова стойност	Обслужвани	Необслужвани	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск	
					Обслужвани	Необслужвани
Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми на 31.12.2022	107 396	105 348	2 048	(1 091)	(859)	(232)
от които: Домакинства	28 712	27 500	1 212	(823)	(610)	(213)
от които: Нефинансови предприятия	78 682	77 846	836	(268)	(249)	(19)

34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОВИД-19 отчитане на оповестявания (продължение)

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

35. ПАЗАРЕН РИСК

Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2022 г. и 2021 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ 31 декември 2022	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	19 727	9 189	2 239 448	6 399	2 274 763
Привлечени средства от банки	2 420 951	230 031	63 678	36 824	2 751 484
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 146 539	86 214	6 184 514	80	8 417 347
Финансови активи през печалба/загуба	15	-	5 218	-	5 233
Деривативни финансови инструменти	8 729	-	4 704	-	13 433
Финансови активи по справедлива стойност през друг					
всехватен доход	427 978	15 821	148 113	-	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 633 653	358 230	1 213 889	-	3 205 772
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	15 022	-	15 022
Нематериални активи	19 220	687	755	-	20 662
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	2 209	827	108 004	-	111 040
Инвестиционни имоти	-	-	98 380	-	98 380
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	8 487	-	8 487
Други активи	5 298	22	8 422	1	13 743
ОБЩО АКТИВИ	6 684 319	701 021	10 098 634	43 304	17 527 278
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 965 215	-	5 621	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	3 753 183	896 906	8 743 556	138 570	13 532 215
Деривативни финансови инструменти	3 590	-	5 371	-	8 961
Дългосрочно привлечени средства	370 933	-	-	-	370 933
Провизии	1 253	44	10 464	1	11 762
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	16 915	-	16 915
Други пасиви	7 668	775	33 706	(3)	42 146
ОБЩО ПАСИВИ	6 101 842	897 725	8 815 633	138 568	15 953 768
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 573 510	-	1 573 510
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	582 477	(196 704)	1 283 001	(95 264)	1 573 510
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(626 248)	200 511	329 707	95 514	(515)

35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

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

КОНСОЛИДИРАН					
Валутен анализ					
31 декември 2022					
	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	19 727	9 189	2 239 448	6 399	2 274 763
Привлечени средства от банки	2 420 951	230 031	63 678	36 824	2 751 484
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 146 539	86 214	6 302 848	80	8 535 681
Финансови активи през печалба/загуба	15	-	5 218	-	5 233
Деривативни финансови инструменти	8 729	-	4 704	-	13 433
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	427 978	15 821	148 113	-	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 633 653	358 230	1 213 889	-	3 205 772
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	3 839	-	3 839
Нематериални активи	19 220	687	773	-	20 680
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	2 209	827	108 064	-	111 100
Инвестиционни имоти	-	-	105 670	-	105 670
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	8 515	-	8 515
Други активи	5 298	22	8 423	1	13 744
ОБЩО АКТИВИ	6 684 319	701 021	10 213 182	43 304	17 641 826
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 965 215	-	5 621	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	3 753 183	896 906	8 738 381	138 570	13 527 040
Деривативни финансови инструменти	3 590	-	5 371	-	8 961
Дългосрочно привлечени средства	489 430	-	-	-	489 430
Провизии	1 253	44	10 461	1	11 759
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	16 932	-	16 932
Други пасиви	7 668	775	34 129	(3)	42 569
ОБЩО ПАСИВИ	6 220 339	897 725	8 810 895	138 568	16 067 527
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 574 299	-	1 574 299
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	463 980	(196 704)	1 402 287	(95 264)	1 574 299
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(626 248)	200 511	329 707	95 514	(515)

35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

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

ОББ измерва уязвимостта на икономическата стойност на капитала (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за която и да е от основните валути, в които оперира ОББ и резултатите се използват за вземане на управленски решения. Отрицателният знак на несъответствието означава, че пасивите, чувствителни към лихвените проценти, са по-големи от активите, чувствителни към лихвени проценти в конкретния времеви интервал. Техниките за управление на лихвения риск, генериран от позициите в банковия портфейл, са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в падежа на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в размера на таксите и комисионите, лихвени деривати и др. Лихвеният риск на ОББ, свързан с финансови инструменти, базиран на следващата дата на преоценяване, е обобщен, както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН				
31 декември 2022	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
Активи				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	2 274 763	2 274 763
Депозити в банки и други привлечени средства	2 193 730	557 754	-	2 751 484
Финансови активи за търговия и отчитани по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	-	-	13 690	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 205 772	-	-	3 205 772
Кредити и аванси на клиенти	453 041	7 964 306	-	8 417 347
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	-	13 433	272 567	286 000
Общо активи	6 430 765	8 535 493	2 561 020	17 527 278
Пасиви				
Депозити от банки	2 341 769	-	-	2 341 769
Депозити от клиенти	13 532 215	-	-	13 532 215
Други (Деривати, други пасиви)	-	8 961	70 823	79 784
Общо пасиви	15 873 984	8 961	70 823	15 953 768
Лихвени несъответствия	(9 443 219)	8 526 532	2 490 197	1 573 510

35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

КОНСОЛИДИРАН					
31 декември 2022		Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
Активи					
Пари и парични средства в Централна банка		-	-	2 274 763	2 274 763
Депозити в банки и други привлечени средства		2 193 730	557 754	-	2 751 484
Финансови активи за търговия и отчитани по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход		578 222	-	13 690	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност		3 205 772	-	-	3 205 772
Кредити и аванси на клиенти		453 041	8 082 640	-	8 535 681
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)		-	13 433	268 781	282 214
Общо активи		6 430 765	8 653 827	2 557 234	17 641 826
Пасиви					
Депозити от банки		2 419 194	41 072	-	2 460 266
Депозити от клиенти		13 527 040	-	-	13 527 040
Други (Деривати, други пасиви)		-	8 961	71 260	80 221
Общо пасиви		15 946 234	50 033	71 260	16 067 527
Разлика в лихвените проценти		(9 515 469)	8 603 794	2 485 974	1 574 299

В таблицата по-долу са представени сумата на лихвоносните и нелихвоносните активи и пасиви към 31.12.2021 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН					
31 декември 2021		Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
Активи					
Пари и парични средства в Централна банка		-	-	2 162 436	2 162 436
Депозити в банки и други привлечени средства		1 343 538	668 482	546 785	2 558 805
Финансови активи за търговия и отчитани по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход		720 544	-	17 209	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност		2 655 733	-	-	2 655 733
Кредити и аванси на клиенти		310 637	6 781 722	-	7 092 359
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)		-	25 002	298 189	323 191
Общо активи		5 030 452	7 475 206	3 024 619	15 530 277
Пасиви					
Депозити от банки		1 496 285	13 854	-	1 510 139
Депозити от клиенти		12 304 294	-	-	12 304 294
Други (Деривати, други пасиви)		-	6 030	75 081	81 111
Общо пасиви		13 800 579	19 884	75 081	13 895 544
Разлика в лихвените проценти		(8 770 127)	7 455 322	2 949 538	1 634 733

35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

КОНСОЛИДИРАН				
31 декември 2021	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
Активи				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	2 162 436	2 162 436
Депозити в банки и други привлечени средства	1 343 461	668 482	546 862	2 558 805
Финансови активи за търговия и отчитани по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	720 544	-	17 209	737 753
Ценни книжа по амортизирана стойност	2 655 733	-	-	2 655 733
Кредити и аванси на клиенти	310 637	6 863 891	-	7 174 528
Други (инвестиционни имоти, деривати, други активи)	-	25 002	292 859	317 861
Общо активи	5 030 375	7 557 375	3 019 366	15 607 116
Пасиви				
Депозити от банки	1 521 285	68 618	-	1 589 903
Депозити от клиенти	12 301 127	-	-	12 301 127
Други (Деривати, други пасиви)	-	6 030	75 654	81 684
Общо пасиви	13 822 412	74 648	75 654	13 972 714
Разлика в лихвените проценти	(8 792 037)	7 482 727	2 943 712	1 634 402

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход и чувствителността на собствения капитал към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г., при условие на разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

31 декември 2022	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/ (-100)	(7 668)/ (-10 297)	(-71 852)/ (-8 630)
200/ (-200)	(17 399)/ (-17 593)	(-143 706)/ (-17 260)
31 декември 2021	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/ (-100)	20 250/ (-37 389)	20 250/ (-37 389)
200/ (-200)	41 674/ (-25 903)	(-9 432)/ 26 654

Изчисленията за чувствителността на нетен лихвен доход за декември 2021 и 2022 г. отговарят на критериите според регулацията за лихвен риск в банков портфейл (EBA Guidelines “Interest Rate Risk in the Banking Book”), в които не се включват сценариите за стрес тест от -300/+300 bps.

36. ЛИКВИДЕН РИСК

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и поддържа през годината средно ниво от 228% покритие на ликвидността (LCR) за 2022 г. (2021 г. : 227%) и коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) средно 166% за 2022 г. (2021 г. : 173%). Банката поддържа стойности на LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

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

36. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА						
31 декември 2022						
АКТИВИ	3 487 860	1 537 897	1 516 029	6 704 978	4 280 514	17 527 278
ОБЩО АКТИВИ	3 487 860	1 537 897	1 516 029	6 704 978	4 280 514	17 527 278
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	1 286 295	684 541	-	-	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	12 042 405	352 113	1 097 805	39 892	-	13 532 215
Деривативи	8 961	-	-	-	-	8 961
Други привлечени средства	-	-	-	8 592	362 341	370 933
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	8 423	204	16 915
Други пасиви	53 908	-	-	-	-	53 908
ОБЩО ПАСИВИ	13 392 337	1 038 902	1 103 077	56 907	362 545	15 953 768
Условни задължения	2 517 647	-	-	-	-	2 517 647

КОНСОЛИДИРАН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА						
31 декември 2022						
АКТИВИ	3 487 925	1 537 897	1 526 191	6 809 299	4 280 514	17 641 826
ОБЩО АКТИВИ	3 487 925	1 537 897	1 526 191	6 809 299	4 280 514	17 641 826
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	1 286 295	684 541	-	-	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	12 037 230	352 113	1 097 805	39 892	-	13 527 040
Деривативи	8 961	-	-	-	-	8 961
Други привлечени средства	-	-	10 162	116 927	362 341	489 430
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	8 440	204	16 932
Други пасиви	54 328	-	-	-	-	54 328
ОБЩО ПАСИВИ	13 387 582	1 038 902	1 113 239	165 259	362 545	16 067 527
Условни задължения	2 682 590	-	-	-	-	2 682 590

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

36. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА						
31 декември 2021						
АКТИВИ	3 193 055	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 350 493	15 530 277
ОБЩО АКТИВИ	3 193 055	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 350 493	15 530 277
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	518 303	880 124	-	-	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	10 897 365	293 058	1 058 041	46 051	9 779	12 304 294
Деривативи	6 030	-	-	-	-	6 030
Други привлечени средства	-	-	2 920	11 001	97 791	111 712
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	726	2 248	5 272	13 735	204	22 185
Други пасиви	52 896	-	-	-	-	52 896
ОБЩО ПАСИВИ	11 475 320	1 175 430	1 066 233	70 787	107 774	13 895 544
Условни задължения	2 364 719	-	-	-	-	2 364 719

КОНСОЛИДИРАН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА						
31 декември 2021						
АКТИВИ	3 218 057	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 402 330	15 607 116
ОБЩО АКТИВИ	3 218 057	1 422 773	1 313 640	5 250 316	4 402 330	15 607 116
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	518 303	880 124	-	-	-	1 398 427
Привлечени средства от клиенти	10 894 198	293 058	1 058 041	46 051	9 779	12 301 127
Деривативи	6 030	-	-	-	-	6 030
Други привлечени средства	-	-	13 081	80 603	97 792	191 476
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	726	2 248	5 272	13 734	303	22 283
Други пасиви	53 371	-	-	-	-	53 371
ОБЩО ПАСИВИ	11 472 628	1 175 430	1 076 394	140 388	107 874	13 972 714
Условни задължения	2 475 261	-	-	-	-	2 475 261

37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ

Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в Отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

ИНДИВИДУАЛЕН	2022		2021	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	2 274 763	2 274 763	2 162 436	2 162 436
Вземания от банки	2 751 484	2 751 484	2 558 805	2 558 805
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	3 205 772	2 771 967	2 655 733	2 743 793
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 417 347	8 433 512	7 092 359	7 120 063
ОБЩО АКТИВИ	16 649 366	16 231 726	14 469 333	14 585 097
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	13 532 215	13 531 651	12 304 294	12 304 255
Други привлечени средства	370 933	373 161	111 712	112 215
ОБЩО ПАСИВИ	13 903 148	13 904 812	12 416 006	12 416 470

КОНСОЛИДИРАН	2022		2021	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	2 274 763	2 274 763	2 162 436	2 162 436
Вземания от банки	2 751 484	2 751 484	2 558 805	2 558 805
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	3 205 772	2 771 967	2 655 733	2 743 793
Кредити и аванси на клиенти, нетно	8 535 681	8 551 846	7 174 528	7 202 232
ОБЩО АКТИВИ	16 767 700	16 350 060	14 551 502	14 667 266
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	13 527 040	13 526 476	12 301 127	12 301 088
Други привлечени средства	489 430	491 658	191 476	191 979
ОБЩО ПАСИВИ	14 016 470	14 018 134	12 492 603	12 493 067

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2022 и 2021 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е равна на справедливата им стойност. Справедливите стойности са категоризирани като Ниво 1 за парични средства (Бележка 33) и Ниво 2 за салда в Централната банка. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, дължими на клиенти и други привлечени средства са категоризирани в Ниво 2.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти) и всички те са категоризирани в Ниво 3.
- Инвестициите по амортизирана стойност представляват държавни облигации с котираны цени и категоризирани в Ниво 2.

37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Привлечени средства от клиенти: справедливата стойност на безсрочните депозити без фиксиран падеж е определена като дължимата стойност към отчетната дата. Справедливата стойност на депозити с фиксиран падеж се изчислява по метода на дисконтираните парични потоци, въз основа на проценти, предлагани към момента за съответния вид продукт със сходен период до падеж.

Справедливата стойност на банковите заеми и подчинените пасиви се определя на базата на анализ на дисконтираните парични потоци чрез използването на текущи лихвени проценти за сходни договори за кредитиране. През периода, приключващ на 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2022 г. включват:

Нетъргуеми капиталови ценни книжа на разположение за продажба, които се оценяват от независими оценители на базата на информация като коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението икономическа стойност към оперативна печалба и други ненаблюдавани пазарни данни.

ОББ извършва на годишна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност.

През периода, приключващ на 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

Процес на оценяване и рамка за контрол

ОББ има различни процеси, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви, и рамка за контрол, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемащия риска. За целта ОББ използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага свои независими функции, за да потвърди получените резултати, когато това е възможно.

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

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

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително съществените стойности в моделите за оценка, са независимо проверени и потвърдени от Дирекция Управление на риска на систематична база. Справедливата стойност на деривативите се определя като се използват модели на оценка, които включват дисконтирани парични потоци или други съответстващи модели. Прилагат се адекватни контролни процедури за потвърждаването на тези модели, които включват оценка на входните данни, на систематична основа. Дирекция Управление на риска предоставя необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Корекции на пазарната оценка

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

Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиции в ценни книжа в портфейла на разположение за продажба, за който корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за Банката/ Групата.

38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

ОББ определя своя капацитет за поемане на риск на базата на наличния капиталов ресурс, който е на разположение за покриване на загуби, породени от рисковия профил на ОББ. По време на управлението на своя рисков капитал Банката/Групата съблюдава регулаторните изисквания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания през декември 2022 г., приложими за ОББ АД съгласно изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 17.75% на индивидуална и консолидирана основа, както и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 15.38% на индивидуална основа и консолидирана основа. Тези нива включват съответно по Стълб I: 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% - Предпазен капиталов буфер, 3% - Буфер за системен риск, 0.75% - Буфер за други системно значими институции (ДСЗИ) и 1% Антицикличен буфер. На индивидуална и консолидирана основа се изисква допълнително 1.5% за Изисквания по Стълб II и 1% за Насоки по Стълб II.

ОББ е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2022 г. и 2021 г.

В съответствие с регулаторната рамка Банката разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран подход.

Капиталова база (собствени средства)

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

	Година приключваща на 31.12.2022	Година приключваща на 31.12.2021	Година приключваща на 31.12.2022	Година приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	93 838	93 838	93 838	93 838
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1 328 794	1 326 364	1 328 464	1 325 204
Друг всеобхватен доход	(624)	43 416	(623)	43 415
Удръжки от общ капитал от първи ред	(48 214)	(26 228)	(48 239)	(26 859)
Удръжки от общ капитал от първи ред (СЕТ1)	1 373 794	1 437 390	1 373 440	1 435 598
Общо капитал от първи ред	1 373 794	1 437 390	1 373 440	1 435 598
Обща капиталова база (собствени средства)	1 373 794	1 437 390	1 373 440	1 435 598
Съотношение на основния капитал от първи ред	18.64%	21.24%	18.29%	20.91%
Съотношение на капитала от първи ред	18.64%	21.24%	18.29%	20.91%
Общо капиталово съотношение	18.64%	21.24%	18.29%	20.91%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	784 273	896 077	772 566	886 353

38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2022 г. и 31 декември 2021 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

	Година приключваща на 31.12.2022	Година приключваща на 31.12.2021	Година приключваща на 31.12.2022	Година приключваща на 31.12.2021
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Рисково-претеглени активи				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	6 688 333	6 071 491	6 808 141	6 169 670
Правителства или централни банки	8 956	20 803	8 956	20 803
Местни власти	31 518	16 997	31 518	16 997
Субекти от публичния сектор	1 281	2 012	1 281	2 012
Институции	565 424	715 409	565 428	715 409
Корпоративни клиенти	2 859 895	2 344 098	2 979 857	2 439 201
Домакинства	1 654 846	1 410 533	1 661 344	1 421 556
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	1 095 258	937 734	1 095 424	937 734
Експозиции в просрочие	178 148	309 931	178 205	311 597
Гаранция за колективно инвестиране (CIU)				
Капиталови инструменти	37 676	45 405	23 288	25 749
Други	255 331	268 569	262 840	278 612
Операционен риск	657 238	666 538	679 063	667 500
Пазарен риск	23 438	28 388	23 451	28 388
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	7 369 009	6 766 417	7 510 655	6 865 558

Индивидуална и консолидирана база за изготвяне

Капиталовата индивидуална позиция на ОББ надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2022 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 18.64% (на база самостоятелен капитал от 1 374 млн. лв.), а капиталовата адекватност от първи ред възлиза на 18.64%.

Капиталовата консолидирана позиция на ОББ надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2022 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 18.29% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 373 млн. лв.), а капиталовата адекватност на първи ред е 18.29%.

39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната Банка-майка е KBC Group N.V., Белгия. ОББ се контролира от KBC Group N.V., която притежава 99.92% от обикновените акции на ОББ. Страните се считат за свързани, ако едната страна има възможност да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови сделки се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват предимно заеми и депозити. Тези транзакции са извършени при търговски условия и пазарни цени. Търговските сделки със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези транзакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били направени между независими търговски партньори.

Общият размер на годишното възнаграждение на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2022 година е 2 637 хил. лв. на индивидуална база; 2 888 хил. лв. на консолидирана база (2021 г.: 2 858 хил. лв. на индивидуална база/3 202 хил. лв. на консолидирана база)

39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към 31 декември 2022 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2022 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог.лих процент от -0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 3.90%)*	840 620	753	5 466	-
Предоставени депозити (дог.лих процент от -2.25% до 4.90% средно претеглен лихвен процент 4.82%)*	186 574	-	-	-
Вземания по репо сделки (дог.лих процент от 0.25% до 2.0%,средно претеглен лихвен процент 1.49%)*	1 585 181	-	-	-
Други депозити на банки	96 843	-	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	7 907	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	5 351	-	-	-
Други активи	-	2 210	30	-
Активи с право на ползване	-	489	-	-
Общо активи	2 722 476	3 452	5 496	-
Привлечени Средства от Банки - Срочни Депозити (дог.лих процент от 1.53% до 2.18% и средно претеглен процент от 1.93%)*	1 955 203	-	-	-
Привлечени Средства от Банки - Депозити на виждане	14 721	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог.лих процент от 0%,средно претеглен лихвен процент 0%)*	-	79 986	8 890	3 960
Други привлечени средства (дог.лих процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.00%)*	362 342	-	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 539	-	-	-
Други пасиви	13	543	-	-
Задължения по лизинг	-	490	-	-
Общо пасиви	2 333 818	81 019	8 890	3 960
Приходи от лихви	19 249	251	417	-
Приходи от такси и комисиони	649	24 575	2	1
Дрги приходи	-	5	80	-
Приходи от наеми	-	386	96	-
Общо приходи	19 898	25 217	595	1
Разходи за лихви	(15 906)	(2 837)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(455)	(858)	-	-
Административни разходи	(8 328)	(11 824)	(743)	(2 042)
Други разходи	-	(33)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	2	-	-
Общо разходи	(24 689)	(15 550)	(743)	(2 042)
Нетен разход от лихвени деривати	4 217	-	-	-

Към 31 декември 2022 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог.лих процент от -0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 3.90%)*	840 620	753	-
Предоставени депозити (дог.лих процент от -2.25% до 4.90% средно претеглен лихвен процент 4.82%)*	186 574	-	-
Вземания по репо сделки (дог.лих процент от 0.25% до 2.0%,средно претеглен лихвен процент 1.49%)*	1 585 181	-	-
Други депозити на банки	96 843	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	7 907	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	5 351	-	-
Други активи	-	2 210	-
Активи с право на ползване	-	489	-
Общо активи	2 722 476	3 452	-
Привлечени Средства от Банки - Срочни Депозити (дог.лих процент от 1.53% до 2.18% и средно претеглен процент от 1.93%)*	1 955 203	-	-
Привлечени Средства от Банки - Депозити на виждане	14 721	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог.лих процент от 0%,средно претеглен лихвен процент 0%)*	149	79 986	3 960
Други привлечени средства (дог.лих процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.00%)*	480 839	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 539	-	-
Други пасиви	13	550	-
Задължения по лизинг	-	490	-
Общо пасиви	2 452 464	81 026	3 960
Приходи от лихви	19 439	251	-
Приходи от такси и комисиони	649	25 240	1
Дрги приходи	381	298	-
Приходи от наеми	-	386	-
Общо приходи	20 469	26 175	1
Разходи за лихви	(16 348)	(2 837)	-
Разходи за такси и комисиони	(455)	(858)	-
Разходи за такси и комисиони	(8 328)	(11 831)	(2 042)
Административни разходи	-	(33)	-
Други разходи	-	2	-
Общо разходи	(25 131)	(15 557)	(2 042)
Нетен разход от лихвени деривати	4 217	-	-

39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

*ОББ има споразумение за нетиране по отношение на репо сделки, обратни репо сделки със същата крайна дата, същата валута и едно и също юридическо лице и деривативни финансови инструменти (със същите характеристики). Понастоящем Банката не използва тази опция при изготвянето на своите финансови отчети. През 2022 г. няма сделки, отговарящи на изискванията за нетиране по отношение на репо сделки и обратни репо сделки. През 2022 г., съответно 2022 г. няма сделки с деривативни финансови инструменти, които отговарят на изискванията за нетиране съгласно споразумението.

39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Сделки между ОББ, неговите дъщерни дружества (ОББ Факторинг ЕООД, Ийст Голф Пропъртис ЕАД и ОББ Център Мениджмънт ЕООД), асоциирано дружество (Дружество за Касови услуги АД) са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и поддържането на депозити и разплащателни сметки.

През януари 2022 г. ОББ Застрахователен Брокер ЕАД беше продадено на ОББ ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД поради което към 31 декември 2022 г. вече не е дъщерно дружество на ОББ.

Асоциирани дружества, включени в консолидираните финансови отчети.

Сделките между ОББ, асоциираното му дружество (Дружеството за Касови услуги АД) са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и за поддържане на депозити и разплащателни сметки.

40. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Банката притежава лиценз, издаван от Българска народна банка, да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да търгува с чуждестранни валути, търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции. Банката няма дъщерни дружества и клонове извън България. Дъщерните дружества извършват дейност в сферите на застрахователното брокерство, управлението на активи и факторинга. ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2022	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	502 008	2 372	168 206	(16 704)	0.86%
Група	България	507 258	2 408	169 596	(16 976)	0.87%

Към 31 декември 2021	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	437 834	2 555	190 215	(19 101)	1.10%
Група	България	442 968	2 618	191 417	(19 472)	1.10%

41. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През февруари 2023 г. Управителният съвет на ЕЦБ заедно с местния регулатор БНБ взеха решение, че няма причина да се противопоставят на планираното сливане на Кей Би Си Банк България ЕАД и ОББ АД въз основа на критериите, посочени в чл. 29, ал. 1, т. 3 и ал. 2 и 3, чл. 29б, ал. 2 и 3 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл.23 и 24 от Наредба № 2 за лицензите, одобренията и разрешенията, издадени от Българската народна банка.

Дата на вписване в търговския регистър на юридическото сливане на Кей Би Си Банк България ЕАД и Обединена българска банка АД е 10.04.2023.

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2022 г.