



# 2025

Годишен отчет  
на ОББ



# Съдържание



## 3 Отчет на ръководството

### 4 Акценти

### 5 Обръщение на главния изпълнителен директор на ОББ

### 7 Нашият бизнес модел

7 Кои сме ние?

8 Как създаваме стойност?

9 Нашият бизнес модел/култура

10 Какво ни отличава на пазара?

10 В каква среда работим?

19 Нашият екип

### 21 Нашата стратегия

21 Стратегия „П1рви“

### 26 Нашите клиенти

### 28 Нашите финансови резултати

### 31 Как управляваме нашите рискове?

32 Кредитен риск

32 Кредитен риск от контрагенти

33 Пазарен риск в банков портфейл (нетърговски портфейл)

33 Операционни и други нефинансови рискове

34 Пазарен риск в търговски портфейл

34 Ликвиден риск

35 Свързани с климата и други ESG рискове

35 Риск за платежоспособността (Капиталов риск)

36 Риск, свързан с нормативно съответствие



## 39 Декларация за корпоративно управление

40 Управленска структура

61 Общо събрание на акционерите и права на акционерите

63 Други регулаторни оповестявания

67 Политика на ОББ за многообразието



## 69 Декларация за устойчивост



## 70 Индивидуален и консолидиран годишен финансов отчет

71 Доклад на независимите одитори

79 Индивидуален и консолидиран отчет за печалбата или загубата

80 Индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход

81 Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние

82 Индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал

84 Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци

86 Бележки към индивидуалния и консолидиран годишен финансов отчет

87 Информация за значимите счетоводни политики

117 Бележки към отчета за печалбата или загубата

125 Бележки относно финансовите активи и пасиви

139 Бележки към други балансови позиции

150 Условни задължения и ангажименти

151 Управление на финансовия риск

173 Оценка на справедлива стойност

177 Сделки със свързани лица

181 Оповестяване на информация според изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за Кредитните институции

182 Обединяване на дружества под общ контрол

182 Събития след края на отчетния период

A man with a beard and glasses, wearing a grey suit jacket over a blue shirt, is shaking hands with another person. The background is a blurred office setting.

**Отчет на ръководството**  
(на Индивидуално и Консолидирано ниво)

## 2025 АКЦЕНТИ

**492 млн.**  
НЕТЕН РЕЗУЛТАТ

**4.3 млрд.**  
СОБСТВЕН КАПИТАЛ

**24.0 млрд.**  
ОТПУСНАТИ КРЕДИТИ  
НА КЛИЕНТИ

**30.7 млрд.**  
ПРИВЛЕЧЕНИ ДЕПОЗИТИ  
ОТ КЛИЕНТИ



- Най-голямата банка по размер на общо активи
- NPS лидер (#1) в бизнес сегментите
- Водещ дилър на ценни книжа на българския пазар
- Призната за най-добра дигитална и иновативна банка от Global Finance (2025 г.)

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

# Обръщение на главния изпълнителен директор на ОББ



**Скъпи акционери, клиенти, колеги и партньори,**

Отминалата година мина под знака на трансформация както за България, така и за ОББ. Настоящият годишен доклад отразява нашите постижения, стратегическия ни напредък и стабилната основа, която продължаваме да изграждаме – във финансов, оперативен и обществен план.

**Ключова година:  
Успешно преминаване към ЕВРОТО**

България и ОББ успешно преминаха от лев към евро. С удовлетворение отбелязваме настъпването на този

исторически момент, тъй като той носи значителни ползи както за нашите клиенти, така и за българската икономика като цяло.

Преминаването към Еврото на пазара, и по-конкретно в ОББ, протече изключително гладко. Приемането на еврото ще намали разходите за транзакции и преваутуране за домакинствата и компаниите. Освободените минимални резерви ще осигурят допълнителна ликвидност на пазара за финансиране на важни проекти, което може да стимулира по-нататъшен икономически растеж. На макроикономическо ниво еврото укрепва репутацията на България сред чуждестранните инвеститори, като същевременно допринася за повишаване на суверенния кредитен рейтинг на страната.

## **Силни резултати, водени от устойчив бизнес модел**

ОББ отчете още една година на силни финансови и търговски резултати през 2025 г., надграждайки нашата стратегическа посока и стабилни основи. Във всички ритейл и бизнес сегменти резултатите ни бяха подкрепени от добро качество на кредитния портфейл и висока ефективност, както е посочено в годишните ни финансови отчети.

Както нетният ни лихвен доход (+1,2% на годишна база), така и нетният доход от такси и комисиони (+8,3%) отчетоха отлични резултати. Това бе обусловено от ръст от 16,6% на кредитния портфейл и увеличение от 12,1% на депозитите от клиенти, както и от силното представяне на банково-застрахователния модел на КВС Group (доходите от банково застраховане нараснаха с +30,8% на годишна база). В резултат на тези усилия бяха привлечени над 50 000 нови банково-застрахователни клиенти и бе отчетено повишение на степента на проникване: към момента 1 от всеки 3 клиента на КВС България едновременно притежава поне 1 банков и 1 застрахователен продукт.

Въпреки значителните инвестиции в дигитализация, автоматизация и подготовка за въвеждането на еврото, успяхме да подобрим съотношението разходи/приходи (C/I) до 41,9% (спрямо 46,2% през 2024 г.).

В същото време нашият бизнес по управление на активи отчете значителна експанзия. Активите по управление се увеличиха с 28%, подкрепяни от устойчив ръст на инвестиционната клиентска база, която нарасна с 46 хиляди клиенти през годината. Наблюдавахме и 44% увеличение на регулярните инвестиционни планове, което допринесе за по-високи нетни продажби и по-добра диверсификация на продуктите. В резултат на това положително развитие приходите от такси в управлението на активи нараснаха с 22,5% на годишна база.

## Дигитална екосистема, подпомагана от нашия дигитален асистент КЕЙТ

През 2025 г. достигнахме важен етап: 1 милион клиенти на UBB Mobile – ясен знак за доверието, което клиентите ни гласуват в нашите дигитални канали. През годината продължихме да развиваме мобилното банкиране, като внедрявахме нови функционалности в съответствие със стратегията ни „Mobile first“.

Стартирахме и внедряването на първите компоненти на Стратегия ЕКОСФЕРА, което даде възможност на клиентите да получат достъп до удобни услуги извън традиционното банкиране директно през ОББ Мобайл. Това включва първоначални решения в областта на жилищното кредитиране и мобилността, както и въградени клиентски пътеки.

Освен това, нашият базиран на изкуствен интелект дигитален асистент Kate допълнително затвърди ролята си като основна точка за контакт с клиентите. Автоматизацията, автоматизирана обработка от край до край и интелигентните предложения допринесоха за значително увеличение на обработените случаи (около 5,1 млн. клиентски взаимодействия), по-високо ниво на автономност (делът на разрешените заявки без човешка намеса нарасна от 68% на 75%) и допълнителни повишения на ефективността (Кейт обработва обем работа, равняващ се приблизително на 32 служители на пълен работен ден). С поглед напред подготвяме следващата еволюция – Kate Coin, интелигентен инструмент за ангажираност, базиран на лоялност, който допълнително ще обогати дигиталното клиентско изживяване.

## Нашите хора – движещата сила на нашия успех

През последните две години ангажираността на служителите в ОББ нарасна значително (от 63% до 76%), което затвърждава убеждението ни, че хората са в основата на удовлетвореността на клиентите и силните бизнес резултати. Силата на тази организационна култура получи и външно признание: ОББ бе отличена от Euromoney като най-добра банка в България – признание не само за нашите финансови резултати, но и за нашата дигитална трансформация и ориентираност към клиента. Отдадеността, устойчивостта и професионализмът на нашите екипи ни позволиха да постигнем силни резултати, като същевременно успешно навигирахме регулаторните, технологичните и пазарните промени през 2025 г.

## Нашата отговорност към обществото

ОББ продължи да изпълнява ролята си на отговорен корпоративен гражданин, ръководена от пет ESG стълба: 1) Предприемачество; 2) Финансова грамотност; 3) Здраве; 4) Отговорно поведение; 5) Опазване на околната среда..

През 2025 г. подкрепихме нашите клиенти с над 630 млн. евро кредити по пътя им към по-голяма устойчивост.

Разширихме и социалните си инициативи, сред които „Водим“ (възстановяване на 3 чешми с питейна вода в планината Витоша и инсталиране на диспенсъри за вода в 5 училища в София, с което бяха спестени хиляди пластмасови бутилки), както и други инициативи в подкрепа на образованието, опазването на околната среда и благосъстоянието на общностите.

Поставихме си конкретни планове за действия по отношение на климата и показатели за изпълнение. Стремим се да постигнем намаление на нашите собствени емисии на парникови газове (GHG) на KBC Group в България с 84% до 2030 г. спрямо базовата 2015 г. През 2025 г. нашите собствени емисии на парникови газове възлизат на 3 674 tCO<sub>2</sub>, което представлява намаление в размер на 87%.

Чрез тези действия потвърдихме отново нашия ангажимент да допринасяме съществено за дългосрочното устойчиво развитие на България, за което получихме признание и от Euromoney, което отличи ОББ като Най-добра ESG банка (за трета поредна година).

## Поглед напред

На прага на 2026 г. и приемането на еврото като част от нашето ежедневие, ние посрещаме новите възможности с оптимизъм и отговорност. Заедно – с нашите клиенти, колеги, партньори и общности – оформяме следващата глава от растежа и лидерството на ОББ в България. Бих искал да благодаря на нашите акционери за тяхната непрекъсната подкрепа, на нашите клиенти – за ежедневното им доверие към нас, както и на нашите служители – за тяхната неуморна отдаденост, която прави ОББ стабилната компания, каквато е днес и каквато ще бъде и занапред.

Кристоф Де Мил,  
Главен изпълнителен директор  
Група КВС България

# Нашият бизнес модел

## Кои сме ние?

ОББ е част от КВС Group в България – важен стълб на българския финансов сектор, като през последните 20 години са инвестирани над 2,5 млрд. евро в придобиването и развитието на някои от най-значимите местни компании, сред които ДЗИ, СИБАНК, ОББ, ОББ Метлайф, българските операции на NN и Райфайзенбанк България.

Чрез целенасочена политика за развитие на България като основен пазар – както чрез придобивания, така и по органичен път – местната банка на КВС, а именно ОББ, последователно увеличава своя пазарен дял, изкачвайки се от 9-та позиция през 2007 г. (СИБАНК), през 3-та позиция през 2017 г. (ОББ и СИБАНК), до 1-во място по размер на общи активи след сливането между ОББ и КВС Банк България (бивша Райфайзенбанк България).

Рейтинг Fitch  
Краткосрочен

IDR рейтинг: F1  
SSR рейтинг: a  
Персп: Стабилна

# 'A'

\*най-високия  
рейтинг сред  
банките  
в България



**Пазарна  
позиция**

BGN 44 млрд. активи (№1)  
BGN 4 млрд. собствен капитал  
BGN 24 млрд. кредити (№2)  
BGN 31 млрд. депозити (№3)



**Клиенти**

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



**Служители  
и бранд**

3 924 служители; силен  
бранд, надежден партньор,  
дигитален асистент Кейт,  
капацитет за иновации



**Околна  
среда**

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



**създаваме  
стойност**



**бизнес  
модел**



**пазарни  
условия**



**нашите  
служители**

## Как създаваме стойност?

*Крайната цел е проактивно да улесним финансовия живот на нашите клиенти чрез ориентиран към решенията банково-застрахователен модел, в който награждаме отвъд предлагането на чисто финансови продукти.*

## Създаваме

СТОЙНОСТ

Като банка ние се стремим нашите клиенти да могат да спестяват и инвестират информирано, като активно им предлагаме устойчиви финансови продукти. По този начин те могат да увеличават своите активи в съответствие с личните си предпочитания и рисков профил, разчитайки на нашата експертиза. Използваме депозитите, които клиентите ни поверяват, за да предоставяме кредити на физически лица, компании и публични институции, като по този начин поддържаме икономиката в движение. Освен това поддържаме инвестиционен портфейл, чрез който индиректно инвестираме в икономиката. В същото време финансираме конкретни сектори и проекти, като инфраструктурни проекти с ключово значение за националната икономика.

Предлагаме на нашите клиенти и широк спектър от други услуги, важни за тяхното ежедневие, включително разплащания, управление на парични средства, търговско финансиране, лизинг, корпоративни финанси, както и продукти на паричните и капиталовите пазари. Ролята ни на депозитар и кредитор означава, че поемаме рисковете вместо нашите клиенти. Благодарение на нашия опит в управлението на риска и капитала, ние можем да управляваме тези рискове и по този начин да допринасяме за устойчивия растеж на икономиката.

Във всички тези дейности отчитаме въздействието върху обществото и околната среда, което превръщаме в конкретни цели. Още повече – направили сме съзнателен избор да засилваме положителното си въздействие върху обществото, където това е възможно, като се фокусираме върху области, в които можем реално да допринесем като банка. Тези области включват финансовата грамотност, екологичната осведоменост, предприемачеството, както и темите за дълготраието и здравето.

В нашата дейност поставяме акцент и върху приоритетни области като киберриска, антикорупционните мерки, климатичните промени и все по-широк кръг от други екологични аспекти (като биоразнообразие, кръгова икономика, управление на водите и замърсяването).



създаваме  
стойност



бизнес  
модел



пазарни  
условия



нашите  
служители

## Нашият бизнес модел/култура

Работим непрекъснато, за да гарантираме, че нашето поведение отразява ценностите на корпоративната ни култура, въплътени в акронима PEARL+, който означава: Performance (Резултати), Empowerment (Овластяване), Accountability (Отговорност), Responsiveness (Отзивчивост), Local embeddedness (Локална ангажираност). Знакът „+“ в PEARL+ символизира нашия фокус върху съвместното разработване и интелигентното споделяне на решения, инициативи и идеи, така че те да могат лесно да бъдат използвани и прилагани в рамките на цялата група, което ни позволява да работим по-ефективно, да реагираме по-бързо на промените и да използваме пълноценно локалните умения и таланти на групово ниво.

PEARL+ е начин на мислене – групова корпоративна култура, споделяна от всички наши служители. За да я утвърдим в цялата група и да гарантираме нейния успех, прилагаме както подход „отгоре надолу“, така и подход „отдолу нагоре“ при нейното внедряване.



ОББ интегрира елементи от традиционното банкиране с най-новите финансови технологии, като съчетава характеристиките на универсална банка с функционалностите на финтех организация. Този подход има за цел да повиши гъвкавостта в отношенията с клиентите и да улесни използването на продукти и услуги. Фокусът ни е върху сътрудничеството и отзивчивостта, като създаваме добавена стойност и насърчаваме лоялността на клиентите.



# Какво ни отличава на пазара?

## Интегриран банково-застрахователен модел

Предлагаме интегриран отговор на банковите и застрахователните нужди на нашите клиенти. Нашата организация също е интегрирана, като повечето услуги функционират на ниво група и се управляват по интегриран начин. Нашият модел предоставя на клиентите ни предимството на цялостно, „one-stop“, релевантно и персонализирано финансово обслужване, което им позволява да избират от по-широк, взаимнодопълващ се и оптимизиран набор от продукти и услуги, надхвърлящи рамките на традиционния банково-застрахователен модел.

За нас този модел носи ползи под формата на диверсификация на приходите и рисковете, допълнителен потенциал за продажби чрез тясно сътрудничество между банковите и застрахователните канали за дистрибуция, значителни икономии на разходи и синергии, както и по-широки възможности за взаимодействие с цел цялостно разбиране на нашите клиенти и техните потребности.

## Дигитална перспектива

Дигиталното взаимодействие с клиентите е в основата на нашия стратегически бизнес модел, не само по отношение на продажбите и консултирането, но и при разработването на процеси и продукти. Освен дигитално продуктово портфолио, предлагаме на нашите клиенти и дигитални консултации, като разработваме всички процеси и продукти така, сякаш те трябва да бъдат предлагани дигитално. Изкуственият интелект и анализът на данни ще играят все по-значима роля в дигиталните продажби и консултации. В това отношение ключово място ще заема Kate – нашият персонален дигитален асистент. Нашите експерти, разбира се, остават на разположение в клоновата мрежа и кол центровете, за да отговарят на по-сложни въпроси и да предоставят консултации в ключови житейски моменти. Именно успехът на нашата дигитална стратегия ни позволява да освободим повече време и да подобрим качеството на консултациите, които предоставяме на клиентите.

## Подход към устойчивостта

Като финансова институция ние оказваме значително пряко и непряко въздействие върху обществото.

Нашият подход към устойчивостта цели да подкрепя цялостната ни бизнес стратегия и да бъде интегриран в ежедневната ни дейност, както и в продуктите и услугите, които предлагаме. Нашата стратегия за устойчиво развитие, ориентирана към местната икономика и обществото, се основава на финансова устойчивост и три основни стълба:

1. насърчаване на отговорно поведение от страна на всички наши служители;
2. увеличаване на положителното ни въздействие върху обществото;
3. ограничаване на всяко неблагоприятно социално въздействие, което бихме могли да имаме.



създаваме  
стойност



бизнес  
модел



пазарни  
условия



нашите  
служители

## В каква среда работим?

### Глобална среда

През 2025 г. глобалната среда се характеризираше с повишена динамика и значителна непредсказуемост. Съединените щати засилиха протекционистичните мерки и упражниха натиск върху ключови съюзници и партньори за адаптиране към променящите се стратегически приоритети на Вашингтон. Независимо от широките международни усилия, през годината не бе постигнат съществен напредък по отношение на прекратяването на войната между Русия и Украйна. Продължаващият конфликт, в комбинация с промените в американската политика, постави под въпрос устойчивостта на трансатлантическите отношения и изправи Европейския съюз (ЕС) пред необходимостта да ускори развитието на стратегическата си автономия в областта на отбраната, индустриалната политика и външните отношения.

В отговор, Европейската комисия стартира инициативата ReArm Europe, насочена към укрепване на европейската отбранителна индустрия. Държавите членки увеличиха военните си разходи и засилиха координацията на производствените си капацитети. Паралелно с това ЕС предприе мерки за облекчаване на регулациите, свързани с устойчивостта, с цел намаляване на административната тежест върху бизнеса, особено за малките и средните предприятия. През 2025 г. се засили и натискът за институционални реформи в рамките на Съюза, което доведе до постепенното формиране на т.нар. група Е6 – шестте водещи европейски икономики, от които се очаква да изграт все по-значителна роля в задълбочаването на интеграцията и определянето на дългосрочните стратегически приоритети на ЕС.

Геополитическа несигурност: В края на февруари 2026 г. започна въоръжен конфликт между Съединените щати, Израел и Иран. Това първоначално причини регионална нестабилност и оказва влияние върху редица области, включително цените на енергията, търговските маршрути и финансовите пазари. ОББ следи внимателно макроикономическото въздействие и страничните ефекти за банката и нейните клиенти, както финансово, така и оперативно, включително кибер заплахи.

## Макроикономическа динамика на водещите икономики

Икономиката на САЩ демонстрира значителна устойчивост въпреки широкомащабните протекционистични мерки, отчитайки реален ръст на БВП от 2.2%, докато инфлацията от 2.7% остана над целевото ниво на Федералния резерв. В еврозоната ограниченото вътрешно търсене и отслабващото външно търсене доведоха до по-сдържан ръст на БВП от 1.4%. Инфлацията продължи да се забавя и достигна 2.1% в края на годината, като почти се доближи до целевото ниво на Европейската централна банка (ЕЦБ). Както Федералният резерв, така и ЕЦБ оставиха основните си лихвени проценти без промяна на последните си заседания през годината, поддържайки предпазлив и ориентиран към данните подход.

## Политическа среда в България

На 16 януари 2025 г., след четиригодишен период, характеризиращ се с последователни предсрочни парламентарни избори и предимно служебни правителства, беше сформирано редовно коалиционно правителство, което постави като приоритет присъединяването на България към еврозоната. Публикуваните през юни 2025 г. положителни конвергентни доклади на Европейската комисия и Европейската централна банка отвориха пътя за членството на България. Последвалото решение страната да стане 21-вият член на еврозоната, считано от 1 януари 2026 г., представлява значим национален успех.

Това развитие бе последвано от позитивни реакции на международните рейтингови агенции: Fitch и Standard & Poor's повишиха дългосрочния кредитен рейтинг на България до „BBB+“ със стабилна перспектива, а Score Ratings – до „А“ със стабилна перспектива. Въпреки този положителен импулс обаче, проектът на гържавния бюджет за 2026 г., представен през ноември, предизвика масови обществени протести и засили социалното напрежение. Независимо от последвалото оттегляне на бюджета, общественото недоволство доведе до оставката на правителството през декември, което отново насочи страната към предсрочни парламентарни избори.

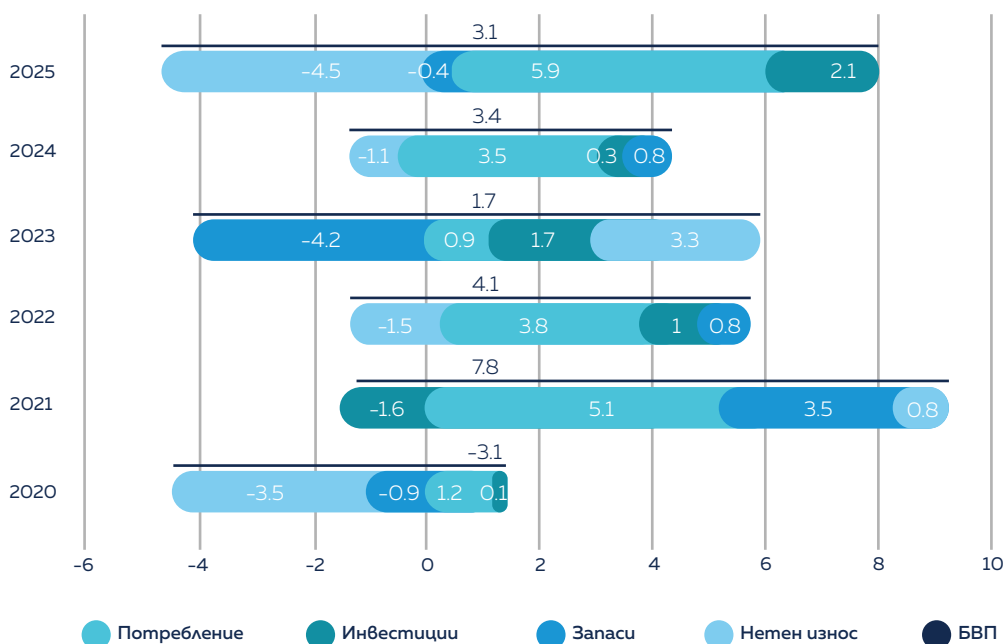
## Икономическо представяне на България

Въпреки турбулентната външна и вътрешна среда, българската икономика постигна силни резултати през 2025 г., като реализира реален ръст на БВП от 3.1%. Макар това да представлява леко забавяне спрямо отчетените 3.4% през 2024 г., България остана сред по-бързо растящите икономики в ЕС. Икономическата активност се определяше основно от вътрешното търсене – както за потреблението, така и за инвестициите – докато нетният износ оказва отрицателно влияние към растежа.

Потреблението, както частното, така и публичното, нарасна реално със 7.6%, подкрепено от съществено увеличение на реалните работни заплати и благоприятните условия за потребителско кредитиране. Инвестиционната активност отбеляза много силно представяне с ръст от 11.4%, отразявайки както по-високото ниво на усвояване на средства по Плана за възстановяване и устойчивост, така и капитализирането на гържавни предприятия чрез публични средства. Общият износ на стоки и услуги се сви с 2.1%, повлиян от слабите икономически резултати на ключови търговски партньори, включително Германия и Румъния, докато вносьт се ускори до +5.9%. В резултат нетният износ възлезе на -1.1% от БВП към края на годината.



## БВП и приноси по компоненти (% , реално)



### Пазар на труда и доходи

Пазарът на труда остана изключително напрегнат. Хармонизираният коефициент на безработица се понижи до 3.2% през декември, което означава спад с 0.6 пр.п. спрямо края на 2024 г. Средната месечна работна заплата се увеличи с 11.0% – от 2 468 лв. в края на 2024 г. до 2 740 лв. в края на 2025 г. Основни фактори за този ръст бяха увеличението на минималната работна заплата, по-високите възнаграждения в публичния сектор и продължаващият недостиг на работна сила, особено сред квалифицираните служители. Продължаващото сближаване на доходите със средните нива в ЕС допълнително подкрепи положителната динамика на заплатите. В същото време нарастването на възнагражденията, изпреварващо растежа на производителността на труда, генерира инфлационен натиск, отслабва ценовата конкурентоспособност и допринесе за увеличаването на бюджетния дефицит.

### Парична рамка и инфлация

През 2025 г. България продължи да функционира в рамките на действащия Валутен борг, което ограничаваше възможностите за прилагане на автономна монетарна политика от страна на Българската народна банка. В условията на фиксиран валутен курс към еврото управлението на инфлационните процеси се осъществяваше основно чрез фискални инструменти и структурни политики, докато лихвената политика не представляваше активен инструмент.

Инфлационната динамика през годината бе формирана от комбинация външни и вътрешни фактори. Във външен план, забавянето на инфлацията в еврозоната и високата степен на икономическа интеграция на България оказваха понижаващ натиск върху цените. В страната, инфлацията беше подкрепена от увеличените публични разходи и от корекции, свързани с повишаване на административно регулирани цени. Очакванията, свързани с подготовката за въвеждането на еврото на 1 януари 2026 г., също повлияха върху поведението на икономическите субекти: домакинствата извършваха изпреварващи покупки – включително придобивания на жилища – с цел да се предпазят от евентуални бъдещи ценови корекции, докато производителите и търговците предварително преразглеждаха своите ценови стратегии в рамките на конкурентните условия.

В резултат на това инфлацията се повиши умерено от 2.6% в края на 2024 г. до 2.7% през май 2025 г., което улесни изпълнението от страна на България на критерия за ценова стабилност и позволи присъединяването ѝ към еврозоната. След публикуването на положителните конвергентни доклади инфлацията се ускори и достигна 3.5% към края на годината, което постави България на шесто място по най-висока инфлация в еврозоната, след Австрия, Словакия и Хърватия, наред с други.

### Фискална политика и външни салда

През 2025 г. общите бюджетни разходи нараснаха с 18.7% до 90.9 млрд. лв., което се равнява на 40.1% от БВП и представлява увеличение с 2.5 процентни пункта на дела на публичните разходи спрямо икономиката. Нарастването се дължеше основно на увеличение с 11.9% на социалните разходи (45.5% от общите разходи),

ръст с 20.0% на разходите за персонал (дял от 26.4%), увеличение с 11.5% на разходите за издръжка и оперативна дейност (дял от 9.8%), както и на значителен скок от 69.5% на капиталовите разходи (8.9% от общите бюджетни разходи). Бързият ръст на разходите за пенсии и за възнаграждения в публичния сектор създаде рискове за средносрочната фискална перспектива и допринесе за инфлационния натиск. В същото време рязкото увеличение на капиталовите разходи отразяваше почти двойно по-високите инвестиционни плащания по Плана за възстановяване и устойчивост спрямо предходните две години, обусловени от преговарянето на Плана и ускореното му изпълнение през 2025 г.

Паричният дефицит по консолидираната фискална програма се увеличи до 6.8 млрд. лв., достигайки прага от -3.0% от БВП. Публичният дълг нарасна значително с 14.0 млрд. лв. до 61.8 млрд. лв. (ръст от 29.3% на годишна база), като съотношението дълг към БВП се увеличи с 3.8 процентни пункта до 27.2% в края на 2025 г. Въпреки че равнището на публичния дълг на България остава сред най-ниските в ЕС, финансирането на нарастващите разходи за пенсии и възнаграждения в публичния сектор чрез допълнителна емисия на дълг засилва рисковете за фискалната и макроикономическата устойчивост. Първите признаци за тези уязвимости станаха видими в значителното нарастване на дефицита по текущата сметка на платежния баланс, който почти се учетвори до -13.4 млрд. лв., или -6.0% от БВП, спрямо -1.4% от БВП през 2024 г., което сигнализира за появата на нарастващи външни дисбаланси.

Индикатори	2023	2024	2025
БВП растеж (% на годишна база, реален ръст)	1.7	3.4	3.1
Хармонизиран индекс на потребителските цени (ХИПЦ) (% средногодишно)	8.6	2.6	3.5
Коефициент на безработица (% в края на периода, по дефиницията на Евростат)	4.4	3.8	3.2
Бюджетно салдо (% от БВП)	-2.0	-3.0	-3.0
Брутен сържавен дълг (% от БВП)	22.9	23.8	27.2
Салдо по текущата сметка (% от БВП)	-1.0	-1.4	-6.0

## Банков сектор

Българският банков сектор започна процеса по приемане на еврото с отлична оперативна координация, което позволи навременно предварително зареждане с парични средства, готовност на платежните системи и синхронизирано планиране на процеса по конверсия между институциите. Банките работиха в тясно сътрудничество с регулаторите за изпълнение на техническите, правните и комуникационните изисквания, като осигуриха стабилен преход на системите и непрекъсваемост на обслужването на клиентите. Предварителната подготовка на секторно равнище, наблюдение след конвертирането и унифицирани информационни кампании подпомогнаха плавния и предвидим преход за гражданите и бизнеса.

Към края на 2025 г. в България 23 банки осъществяват дейност, шест от които са клонове на чуждестранни банки. Секторът се характеризира с относително висока степен на концентрация, със значително присъствие на банки под чуждестранен контрол, които сържат основната част от пазарния дял. Секторът продължава да се развива, като последните сливания и придобивания водят до допълнителна консолидация.

През 2025 г. българският банков сектор отчете нетна печалба в размер на 3 628 млн. лв., което е малко под рекордното равнище, постигнато през 2024 г. (3 695 млн. лв.). Този резултат беше подкрепен от ръст на нетния лихвен доход, който се увеличи до 5 638 млн. лв. спрямо 5 566 млн. лв. през предходната година (+1.3%). Увеличението на лихвените приходи се дължеше на продължаващия растеж на кредитирането, благоприятните лихвени условия и предпазливото управление на активите и пасивите. Освен това нетният доход от такси и комисиони нарасна значително, достигайки 1 783 млн. лв. спрямо 1 620 млн. лв., което отразява успешните усилия на банковия сектор за разширяване на предлаганите услуги и засилване на ангажираността на клиентите.

През 2025 г. общият размер на активите в банковата система отбеляза значителен ръст, с 18.5%, което отразява устойчивостта и адаптивността на сектора в динамична икономическа среда. Значителна част от нарастващата база на активите беше трансформирана в кредити и аванси към клиенти (без други финансови институции), които достигнаха 117 306 млн. лв., или с 15.4% повече спрямо предходната година. Водещ сегмент продължи да бъде пазарът на ипотечни кредити в България, който отбеляза значителен ръст (+29.8%), движен от нарастващите цени на недвижимите имоти и увеличеното търсене на жилища във връзка с въвеждането на еврото от 1 януари 2026 г. В допълнение, много ниските външни лихвени проценти и силният пазар на труда допринесоха за нарастването на разполагаемите доходи.

Друг важен фактор, повлиял на растежа на сектора, беше увеличението на депозитите с 16.2%, обусловено основно от силните ръстове в ритейл сегмента. Тази тенденция беше до голяма степен свързана с въвеждането на еврото, което насърчи превръщането на наличните парични средства в банкови депозити. В същото време съотношението кредити към депозити остава под 1 за повечето банки, което показва предпазлив подход към финансирането и силна способност за самофинансиране.

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

### Основни показатели за банковата система

Печалба и загуба (млн. лв.)	2021	2022	2023	2024	2025	Изменение 25/24
Нетен лихвен доход	2,757	3,227	4,846	5,566	5,638	1.3%
Нетен доход от такси и комисиони	1,241	1,430	1,474	1,620	1,783	10.1%
Друг нетен доход	452	653	600	701	663	-5.4%
ОБЩО нетен доход	4,450	5,309	6,921	7,887	8,085	2.5%
Оперативни разходи (с изкл. вноски към ФГВБ и Фонд за реструктуриране на банките)	-2,215	-2,253	-2,499	-2,786	-2,963	6.3%
Оперативна печалба	2,235	3,057	4,422	5,101	5,122	0.4%
Обезценки	-664	-589	-446	-617	-750	21.5%
Печалба преди данъци	1,571	2,468	3,976	4,484	4,373	-2.5%
Нетна печалба	1,416	2,079	3,417	3,695	3,628	-1.8%

Баланс	2021	2022	2023	2024	2025	Изменение 25/24
Общо активи	135,410	155,406	172,075	191,611	227,036	18.5%
Кредити на клиенти*	70,723	79,774	88,982	101,654	117,306	15.4%
Депозити	109,356	126,197	136,768	148,935	173,046	16.2%

КПИ	2021	2022	2023	2024	2025
Съотношение на кредити към депозити	71.4%	71.7%	72.2%	74.0%	76.1%
Нетен лихвен марж	2.9%	3.0%	3.9%	3.9%	3.4%
Цена на финансиране	0.0%	0.0%	0.2%	0.3%	0.3%
Съотношение на разходи/приходи	49.8%	46.1%	39.1%	38.1%	38.6%
Коефициент на необслужвани кредити	6.5%	5.2%	4.0%	3.4%	3.1%
Коефициент на разхода за обезценки	0.8%	0.7%	0.4%	0.6%	0.6%
Възвръщаемост на собствения капитал	8.9%	12.3%	18.4%	17.4%	14.4%
Възвръщаемост на активите	1.1%	1.4%	2.1%	2.1%	1.8%

\* с изкл. на кредити на други финансови институции

### Пазарна позиция на ОББ към края на финансовата 2025 г.

ОББ затвърди пазарната си позиция като най-голямата банка в България с пазарен дял от 19.6% по размер на общите активи. Освен това Банката управлява и най-големия портфейл от дългови ценни книжа на пазара в размер на 7 768 млн. лв., което представлява пазарен дял от 20.7%.

По отношение на кредитирането, през 2025 г. ОББ разшири портфейла си от кредити и аванси с 16%, като по този начин затвърди позицията си на втория по големина кредитор сред конкурентите си.



На сегментно ниво, това беше поредната изключително успешна година за бизнес кредитирането, което реализира годишен ръст от 12%, изпреварвайки средния пазарен ръст от 9.7%. В резултат на това Банката увеличи пазарния си дял с +41 б.п. и заема второ място по размер на портфейла от бизнес кредити. Това ясно показва, че ОББ е надежден партньор за бизнеса в България в условията на предизвикателна икономическа среда, предоставяйки финансова подкрепа и насърчавайки растежа и иновациите.

По отношение на кредитирането на дребно, ръстът на ипотечния ни портфейл достигна впечатляващите 26.2%, макар и леко изоставащ спрямо пазарния ръст от 29.8%, което доведе до намаление на пазарния дял с 62 б.п. – резултат, който наред с други фактори беше повлиян и от някои мащабни прекласификации на портфейли в сектора. В същото време пазарният ни дял при потребителското кредитиране остана практически непроменен на ниво от 19.1%.

От страна на пасивите, привлечените средства от клиенти на дребно нараснаха с 18.1%, подкрепени както от естествения ръст на спестяванията на нашите клиенти, така и от увеличението на депозитите, свързано с приемането на еврото. Депозитите от бизнес клиенти (без финансови институции) нараснаха с 8.5%, което доведе до запазване на пазарния ни дял в този сегмент на ниво около 17.2%.

## Награди и постижения

Лидерската позиция на Банката в областта на дигитализацията беше призната от водещи анализатори като Global Finance и Euromoney.



Водещото британско списание Euromoney отличи ОББ като най-добра ESG банка за постиженията ѝ в областта на ESG (за трета поредна година) и като най-добра банка в България (за първи път) – за цялостно представяне и впечатляващи резултати, постигнати във всички бизнес линии. Наградите Euromoney Awards for Excellence представляват силно признание за банки и банкери в индустрията, в която диференциацията е изключително търсена и изключително трудно доказуема.



В допълнение, престижното списание Global Finance, базирано в Ню Йорк, очерта позицията на ОББ в областта на дигитализацията, с над 1 милион дигитални клиенти, или 25% от активното население на страната. Global Finance е водещо издание за класации и награди във финансовия сектор.

Също така, ОББ бе отличена и с наградата „Best Digital Product in Action“ за плащанията, инициирани чрез гласови команди посредством базирания на изкуствен интелект дигитален асистент Kate.

## Основни предизвикателства



### Климатични промени, здравни рискове и икономически предизвикателства

Нашето финансово представяне е пряко повлияно от глобалната икономика, както и от развитието на финансовите пазари и демографските тенденции. Скорошните екстремни метеорологични условия показваха, че климатичните промени и рисковете за общественото здраве могат да имат съществено въздействие.

Геополитическите развития, като продължаващата война в Украйна, ескалацията на напрежението в Близкия изток или в Черноморския регион, политическата нестабилност и други фактори, също могат да имат значителни последици за икономиката и съответно за нашите резултати.

### Как се справяме с предизвикателствата?

- Гарантираме чрез дългосрочното си планиране и сценариеен анализ, че капиталовите и ликвидните ни позиции са способни да устоят на негативен сценарий.
- Изчисляваме ефекта от промените в ключови параметри и оценяваме въздействието на съществени събития по възможно най-ефективен начин.
- В случай че моделите не отразяват адекватно повишения кредитен риск, произтичащ от конкретни събития, заделяме допълнителни провизии въз основа на управленска преценка.
- Превърнахме стратегията си за околна среда и климатични промени в конкретни цели и поехме ангажименти по редица релевантни инициативи, описани в нашия Доклад за устойчиво развитие.
- Постоянно адаптираме портфейла с продукти и услуги и се стремим да бъдем партньор на клиентите си в тяхната трансформация към по-устойчиво бъдеще.



### Трансформация на клиентското поведение и конкуренцията

Изправени сме пред силна конкуренция (от традиционни играчи, онлайн банки, финтех компании, bigtech и други), бързи технологични промени и променящо се клиентско поведение. Всичко това влияе върху очакванията на клиентите по отношение на бързина, дигитално взаимодействие, проактивност, персонализация и релевантност, като увеличава значимостта на дигитализацията и иновациите и създава необходимост от устойчива и адаптивна организация, способна непрекъснато да развива своите процеси и системи.

### Как се справяме с предизвикателствата?

- Творческият принос и разнообразието по отношение на образование и професионален опит на нашите служители са от изключително значение за способността ни да се справяме с конкуренцията и технологичните промени.
- Разполагаме с огромен обем данни, които – при съгласие от страна на клиентите – ни позволяват по-ясно да разбираме какво реално търсят те.
- Редовно преглеждаме всички съществуващи продукти, за да ги адаптираме към променящите се клиентски нужди и обстоятелства.
- Където е възможно, прилагаме решения, разработени в различните основни пазари на KBC Group. Същевременно сме отворени и към партньорства с финтех компании.
- Наред с иновациите и дигитализацията, активно работим по опростяване и автоматизация на продукти и процеси (straight-through processing).



## Регулации

Следните тенденции и регулации ще имат съществено въздействие през следващите години:

- Устойчивост: мерки на ЕС за мобилизиране на финансови ресурси за устойчив растеж, включително чрез специализирана отчетност.
- Дигитализация: инициативи на ЕС, свързани с въздействието на новите технологии върху сектора на финансовите услуги (Digital Operational Resilience Act, Cyber Resilience Act, AMLD – виртуални валути, Регламент за пазарите на криптоактиви (MiCA), дигиталното евро и Европейската цифрова идентичност).
- Изкуствен интелект (AI): ЕС възнамерява да регулира продажбата, разработването и прилагането на AI системи на европейско ниво чрез подход, основан на оценка на риска.
- Пруденциален надзор: транспониране на Базел IV в Регламента за капиталовите изисквания (CRR3) и Директивата за капиталовите изисквания (CRD6); преразглеждане на Solvency II, свързано с реформата на рамката за управление на кризи и гарантиране на депозитите.
- Платежни операции: предложение за регламент за незабавни кредитни преводи в евро, преразглеждане на правната рамка за платежните услуги и предложение за Директива (PSD4), фокусирана върху пруденциалните аспекти.
- Финансови пазари и продукти: реформа на Регламента за инфраструктурата на европейските пазари (EMIR), предложение за директива относно дистанционния маркетинг на финансови услуги; Регламент за стандартите за зелени облигации на ЕС.

### Как се справяме с предизвикателствата?

- Извършваме задълбочена подготовка за новите регулации: специализирани екипи следят отблизо тенденциите и нормативните изисквания.
- Участваме в работни групи към браншови организации, където анализираме проектите на регулаторни текстове.
- Изготвяме меморандуми и провеждаме обучения за бизнес звената.
- Анализираме въздействието на регулациите върху клиентското поведение и, когато е необходимо, адаптираме продуктите и процесите си спрямо настъпващите промени; паралелно оценяваме и ефекта върху проектите за трансформация и иновации.



## Кибер-сигурност и защита на данните

В съответствие с тенденциите в дигиталната среда, кибератаките представляват постоянна заплаха в един все по-дигитализиращ се свят. Развитието на технологии, базирани на изкуствен интелект, увеличава броя на потенциалните кибератаки и въвежда нови начини за тяхното осъществяване.

Фокусът на ОББ е насочен към осигуряване на оптимална защита както за нашите клиенти, така и за нашите дружества срещу киберпрестъпления.

### Как се справяме с предизвикателствата?

- Повишаваме осведомеността на служителите си относно киберрисковете чрез обучения в области като phishing, smishing („SMS phishing“), vishing („voice phishing“) и киберизмами като цяло. Използваме симулационни тестове, за да проверяваме дали служителите реагират адекватно при различни сценарии.
- Работим за постигане на високо ниво на сигурност и надеждност на ИКТ системите и процедурите за защита на данните.
- Нашият Център за компетентност по управление на информационния риск и непрекъсваемостта на бизнеса следи всички рискове, свързани със защитата на данните, киберпрестъпността и оперативните ИКТ рискове.
- Киберрисковете и механизмите за защита на нашите дружества се оценяват както от вътрешни, така и от външни експерти по сигурността.



## Бързо развиващи се технологии

ОББ продължава да ускорява трансформацията си в бързо развиващата се технологична среда чрез задълбочаване на дигитализацията и модернизация на основните си системи. Последните стратегически оценки показват силен напредък в край-до-край дигиталните процеси, подобреното клиентско изживяване и по-високите нива на автоматизация. Това включва и значителни надграждания на мобилното банкиране – разширени функционалности и миграция към унифицирани дигитални канали.

Паралелно с това ОББ се подготвя за по-широка интеграция на инструменти, базирани на изкуствен интелект, в цялата банка. Вътрешните дискусии относно AI governance, EUDA агенти и бъдещата платформена архитектура отразяват координирани усилия за изграждане на мащабируема, сигурна и съгласувана с Групата технологична рамка.



## Секторни рискове

През 2025 г. наблюдавахме влошаване на риска в секторите Земеделие и Целулозно-хартиена промишленост.

В частност земеделските стопанства бяха засегнати от трета поредна година на неблагоприятни климатични условия, което доведе до ниски добиви, особено при царевичата и слънчогледа.

### Как се справяме с предизвикателствата?

ОББ адресира повишените секторни рискове чрез засилен кредитен контрол, подобрен мониторинг и целенасочени мерки за корекция.

В секторите с висок риск Банката засили прегледите, укрепи контрола върху обезпеченията и мониторинга и задели допълнителни провизии, включително управленски буфери.





**създаваме стойност**



**бизнес модел**



**пазарни условия**



**нашите служители**

## Нашият екип

### Основни предизвикателства

- Поставяне на благосъстоянието на нашите служители като приоритет
- Инвестиране в точните умения в рамките на култура на непрекъснато учене

## OUR TEAM

- Дългосрочна заетост
- Фокус върху коучинг и вдъхновяващото лидерство
- Привличане на професионалисти с визия за бъдещето



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

Опитните мениджъри играят ключова роля за разгръщането на потенциала на служителите и за ефективното прилагане на стратегията на ОББ. Поставяме силен фокус върху обучението и развитието на мениджърите на всички нива, включително чрез интензивни коучинг и обучителни програми, насочени към подобряване на екипната работа. По-конкретно през 2025 г. ОББ надгради вътрешната си „P1rvi Leadership Academy“ – структурирана програма за изграждане на ключовите способности, необходими за постигане на стратегическите цели на банката – с допълнителни модули, насочени към овластяване на служителите в контекста на дигиталната трансформация.

Нашата амбиция е организацията и служителите ни да останат устойчиви и да се развиват заедно с ОББ. Посветени сме на изграждането на култура на учене, в която непрекъснатото развитие е неразделна част от ежедневната работа. ОББ продължава активния си процес на трансформация, включващ развитието на ключови компетентности, като през 2025 г. фокусът е върху личната продуктивност и вземането на решения, базирани на данни.

### ПІРВИ ЛИДЕРСКА АКАДЕМИЯ 2.0

#### A: M365 ИНСТРУМЕНТИ ЗА ОПТИМИЗАЦИЯ

##### A.1 ОСНОВНИ ПРИЛОЖЕНИЯ

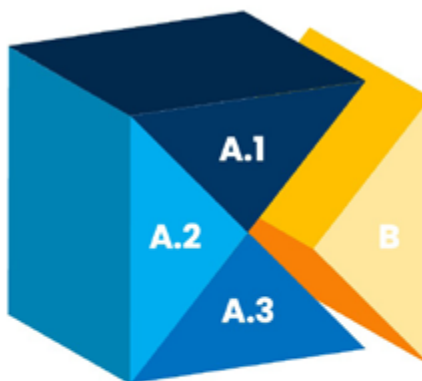
Общи приложения на M365, използвани в ежедневната работа за оптимизиране на работните процеси (Teams, SharePoint, OneNote, Planner и др.). Обучението ще бъде проведено чрез преминаване през пътеката на служителя „Моят работен ден“, с акцент върху това как един мениджър може да извлече максимална полза от ефективното използване на основните M365 приложения. В частта „Организация, задвижвана от AI“ на обучението ще бъде представен и високоимов обзор на M365 Copilot.

##### A.2 POWER AUTOMATE И POWER APPS

Обзор на Power Automate и неговата роля в автоматизацията на работни потоци, включително конектори, условия и цикли, одобрения и нотификации, примери за употреба и добри практики. Ще бъде проведена демонстрация с полезни примери на вече внедрени автоматизирани потоци, използвани в ОББ/ДЗИ.

##### A.3 POWER BI

Демонстрация на ключови компоненти и функционалности на Power BI Desktop, включително: визуализации, свързване с различни източници на данни, трансформиране и моделиране на данни, създаване на визуализации и споделяне на отчети.



#### B: РЕШЕНИЯ ВОДЕНИ ОТ ДАННИ

Подходите, базирани на данни и модели, революционизират процеса на вземане на решения в банковото дело и застраховането чрез систематичен анализ на големи обеми от данни с цел извличане на ценни прозрения и тенденции, разкриване на нови бизнес възможности, управление на рисковете и предоставяне на по-висока стойност за клиенти и заинтересовани страни. Фокусът на обучението е върху изкуствения интелект (AI) и включва: кратък исторически преглед на развитието на AI; задълбочен поглед върху генеративния AI; преглед на OpenAI акунти и модули.

На външно ниво, партньорството със Софийския университет „Св. Климент Охридски“ продължи и през 2025 г. с нови издания на ESG Академията на КВС България. Академията има за цел да предостави на служители, клиенти и обществото цялостно разбиране на темите, свързани с устойчивото развитие. ESG Академията е с продължителност три месеца и подготвя участниците по динамично развиващите се теми за устойчивостта в бизнеса, регулациите и управлението на риска. Допълнително компанията подкрепя служителите си финансово чрез спонсорска програма за провеждане на научни изследвания и защита на докторски степени, свързани с устойчивото финансиране.

ОББ се стреми да затвърди позицията си на предпочитан работодател за млади таланти чрез участие в кариерни събития и уъркшопи, включително кариерни изложения в УНСС, Софийския университет „Св. Климент Охридски“, Национални дни на кариерата, Career Show Sofia, Talent Fest, АУБ и Националната търговско-банкова гимназия. Успешното партньорство с Факултета по икономика и бизнес администрация на Софийския университет „Св. Климент Охридски“ продължи и с инициативата Финансова Академия.

Като част от усилията си за развитие на таланти през 2025 г. ОББ посрещна над 118 млади таланти в рамките на програмата за стажове на банката, както и над 50 ученици-стажанти.

ОББ организира и инициативата „Best Youth Startup in Bulgaria 2025“, която привлече интереса на над 400 участници. Те се включиха в 10-седмична обучителна програма, получавайки менторство от експерти, представляващи над 60 партньорски организации от инвестиционната и стартъп екосистемата на България.

Ангажираността на служителите е високо ценена, проучванията за ангажираност се провеждат два пъти годишно, заедно с проучвания за удовлетвореността на вътрешните клиенти. На база резултатите се разработват конкретни планове за подобрене. Служителите на ОББ могат да подкрепят и дейностите на сдружението „Обединени за милосърдие“, което през 2025 г. подпомогна 125 настоящи и бивши служители и техните деца с близо 300 000 лв. Приблизително около 2 300 служители правят редовни месечни дарения.

Ценностите на ОББ са основани на бизнес културата PEARL+. Буквата „Е“ означава Empowerment и отразява ангажимента да се предоставя пространство на служителите за развитие на таланти и креативност в подкрепа на бизнес стратегията. Знакът „+“ символизира трансграничното съвместно създаване и „smart sourcing“ в рамките на цялата КВС Group, насърчавайки сътрудничеството между служителите. Различни инициативи „ЕКИП СИНЪО“ обединяват служители от различни бизнес области, създавайки чувство за принадлежност и споделени преживявания.

Служителите на ОББ получават конкурентни възнаграждения и допълнителни придобивки. Грижата за здравето и благосъстоянието на служителите е приоритет, като банката използва услугите за здравно осигуряване, предоставяни от друго дружество в рамките на КВС Group – ДЗИ.

Смисленият социален диалог с представителите на служителите обхваща теми като възнаграждения, условия на труд, стратегия, организация и благосъстояние. Прилагането на HR политиките се проследява чрез висококачествени проучвания и натрупани HR данни. Осведомеността относно рисковете, включително киберрисковете, се повишава чрез целенасочени информационни кампании и обучения. „Рискът, свързан с хората“ е важен оперативен риск, който се проследява в тясно сътрудничество с дирекция „Риск“. Допълнителна информация за работната сила е налична в Доклада за устойчиво развитие.

## Нашата мрежа от контакти

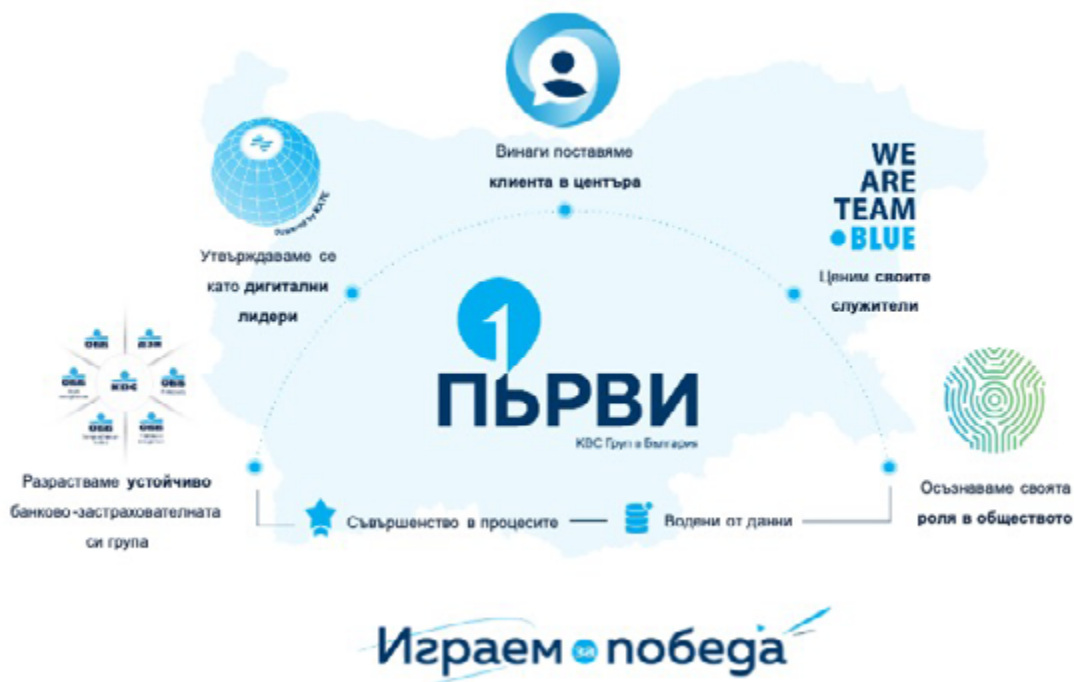
Нашият социален капитал включва взаимоотношенията ни с клиенти, акционери, държавни институции, регулатори и други заинтересовани страни, които ни помагат да останем социално значими и отговорни.



# Нашата стратегия

## Стратегия „Първи“

УВЕРЕНОСТ | УДОБСТВО | ГРИЖА



Корпоративната стратегия, наречена „Първи“ заради позицията на банката на пазара, очертава пътя към постигане на водеща роля във Финансовия сектор в България и утвърждаване като лидер в банково-застрахователните бизнес сегменти.

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

### Ние сме Дигитални лидери

Стремим се да предоставяме най-доброто дигитално изживяване на пазара, предлагайки смислени, спестяващи време и добавящи стойност решения за всички сегменти. Нашите онлайн и мобилни платформи в банковото дело, застраховането, пенсионното осигуряване и лизинга формират гръбнака на това изживяване, осигурявайки дигитална достъпност до основните услуги. Продължаваме да изграждаме значими екосистеми с партньори, водени от Kate като наш дигитален оркестратор, и да повишаваме лоялността чрез Kate Coin.

### Устойчиво разрастване Банково-застрахователната Група

Всяка бизнес линия се стреми към устойчив растеж по отношение на клиенти, продажби, обеми на портфейла и рентабилност. Чрез използване на силните страни на интегрирания банково-застрахователен модел предоставяме конкурентни и отговорни финансови решения, съобразени с принципите на разумното управление на риска през целия жизнен цикъл на клиента.

### Винаги поставяме клиента в центъра

Предлагаме решения за нуждите на клиентите с лекота и бързина както в дигиталните, така и във физическите канали. Всяка дейност – независимо дали е свързана с продажби или обслужване – се оценява през призмата на ползата за клиента. Дизайнът на услугите, адаптивните начини на работа и непрекъснатата обратна връзка движат постоянните подобрения в нашите продукти, клиентски пътеки и процеси, подкрепяйки амбицията ни за водещо пазарно ниво на NPS.

### Ние осъзнаваме нашата роля в обществото

Обслужвайки всеки трети българин и всяка втора компания, ние имаме активен принос към обществото чрез инициативи в областта на опазването на околната среда, отговорното поведение, финансовата грамотност, здравето и предприемачеството. Подкрепяме клиентите в техния преход към устойчивост, инвестираме в нашите служители като посланици на обществени ценности и се стремим към признание за нашия ESG принос.

## Ценим нашите хора (Екип Синьо)

Стремим се да бъдем предпочитан работодател, като изграждаме култура, в която колегите се чувстват сигурни, подкрепени, добре обучени и справедливо възнаградени. Инвестираме в развитието на таланти и лидерство, насърчаваме мотивацията и разчитаме на експертизата и гласа на нашите служители като ключови двигатели на общия ни успех.

## Стратегически фактор за успех (Организация, управлявана от данни)

Използваме структурирани и висококачествени данни в цялата клиентска пътека – от намерението и насочването до последващото обслужване – като същевременно поддържаме най-високи стандарти за поверителност и защита. Укрепваме култура, ориентирана към данните, чрез развитие на необходимия език, умения и инструменти за отговорно и въздействащо използване на данните.

## Стратегически фактор за успех (Оперативна ефективност)

Опростяваме и дигитализираме нашия продуктов портфейл, проектираме клиентски пътеки, използвайки добрите практики на Service design, и предоставяме STP и иновативни решения чрез гъвкави, кросфункционални екипи. Автоматизацията и технологиите подпомагат ефективни и мащабируеми операции, а колегите се обучават в ключовите инструменти и методи, които утвърждават култура на непрекъснато усъвършенстване.

## Стратегически фокус

През 2025 г. ОББ успешно приключи след-интеграционните дейности след правното сливане с КВС Банк България, като финализира миграцията на системите, уеднаквяването на инфраструктурата и обединението на клоновата мрежа. Това отбеляза завършването на програма по консолидация, започнала с правното сливане през април 2023 г. и постигнатата пълна оперативна интеграция през 2024 г. В резултат на тези усилия банката укрепил своя единен оперативен модел, повишил качеството на обслужването във всички канали и отключил пълния синергиен потенциал на обединената банка.

ОББ успешно напредна и във финализирането на програмата за присъединяване на България към Евроразона, осигурявайки пълно съответствие с регулаторните и бизнес изисквания преди планираното въвеждане на еврото през януари 2026 г. Банката завърши необходимите системни трансформации, продуктови адаптации и подготовки за преминаване към еврото, ръководени от детайлната Програма за приемане на еврото в България и съпътстващите я мониторингови отчети. Тези усилия бяха подкрепени от мащабни дейности по готовност в областта на технологиите, финансите, риска, операциите и клиентските канали, включително внедряване на процедури по преминаване към еврото, промени по интерфейсите и цялостно управление на внедряването. С това ОББ навлезе в Евроразона напълно подготвена, гарантирайки оперативна непрекъснатост, прозрачност за клиентите и стратегическа стабилност по време на един от най-значимите парични преходи в последните десетилетия.

С оглед на факта, че тези две ключови предизвикателства вече са зад нас, през 2026 г. фокусът ни ще бъде върху ускоряването на дигитализацията, автоматизацията на процесите и иновациите във всички сегменти, с особен акцент върху възможностите на основната банкова система (T24).

Развитието на Стратегия ЕКОСФЕРА ще продължи и занапред, в синхрон с амбицията на Групата да изгражда взаимосвързани, ориентирани към клиента екосистеми, които комбинират основни банково-застрахователни продукти с услуги на трети страни. В ролята си на екосистемен оркестратор, КАТЕ играе ключова роля в дигиталните продажби и консултирането, като проактивно предлага персонализирани и релевантни решения. КАТЕ 2.0 представлява значителна стъпка напред, еволюирайки от традиционен асистент, базиран на NLU, към напълно LLM-оркестриран, контекстно осъзнат дигитален спътник, способен да подпомага както банкови, така и екосистемни взаимодействия. Тя ще се разшири отвъд UBB Mobile към уеб средата, вътрешните канали и взаимодействията с потенциални клиенти, като ще осигури унифицирано, човекоподобно разговорно изживяване в рамките на цялата дигитална екосистема. Надграждането цели да предостави по-естествени диалози, по-дълбока персонализация и проактивна ангажираност, позволявайки на КАТЕ да предвижда нуждите на клиентите в ежедневно банкиране, инвестициите и екосистемните услуги.





**ОББ** е ангажирана с интегрирането на **ESG** съображенията в процесите си за вземане на решения и управление на риска, както по отношение на клиентите, така и при взаимодействията с трети страни, с цел да допринесе положително за обществото и да гарантира дългосрочна устойчивост.

Стремим се да изграждаме устойчиви взаимоотношения с физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти в България. Отговарянето на нуждите на клиентите е от ключово значение за нас. Това означава да познаваме и разбираме клиентите си по-добре, ефективно да идентифицираме техните потребности и да реагираме бързо, като им предлагаме продукти и услуги, съобразени с конкретните им изисквания. Фокусираме усилията си върху устойчивото развитие на различните общности, в които оперираме. Насърчаваме служителите си да бъдат отзивчиви, отговорни и ориентирани към резултатите, като се стремим тази култура да бъде заложена в тяхното поведение и в ежедневната им работа.

В допълнение разработваме програми за благосъстояние на служителите с фокус върху психичното здраве, включително възможности за психологическа подкрепа.

### Акценти върху устойчивостта (2025)

#### Околна среда



##### Диалог и ангажираност към клиента

Укрепване на взаимоотношенията с нашите клиенти чрез специализирани ESG работилници, насочени към подпомагане на компаниите в прехода им към устойчив бизнес модел.



##### Поставяне на климатични цели

Определяне на цели за периода 2030–2050 за най-въглеродно интензивните сектори в кредитния ни портфейл и ежегодно проследяване на намалението на емисиите.



##### Собствен отпечатък

Намалението на нашите емисии достигна 83% спрямо базовата 2015 г.

#### Общество



##### Здраве

Академия за Първа помощ и уебинари за благополучието на служителите



##### Финансова грамотност

Актуализирана уеб страница на Пенсиопедия, Продукти и Услуги насочени към служители



##### Ангажираност на служителите

ESG академия, инвестиции в професионалното развитие на заинтересованите страни по темите за устойчивото развитие; служителите участваха в редица обучителни курсове с фокус върху устойчивостта

#### Управление



##### Устойчиво управление

Управленска структура с фокус в/у устойчивостта и мониторинг на съответните политики.



##### Лидерство

Pearl+ Лидерска Академия за ръководния състав



##### Отговорно поведение

Фокус върху кибер сигурността, с провеждането на многобройни кампании за превенция и повишаване на вниманието.

## Нашата роля в обществото

Като финансова институция с отговорност към околната среда ние допринасяме за намаляване на неблагоприятните ефекти от човешката дейност върху климата на планетата. В рамките на усилията си за противодействие на тези рискове ОББ реализира редица инициативи, насочени към ограничаване на негативния си отпечатък върху околната среда. Оценяваме въздействието на нашата дейност върху обществото и отговаряме на обществените нужди и очаквания по балансиран, разумен и прозрачен начин.

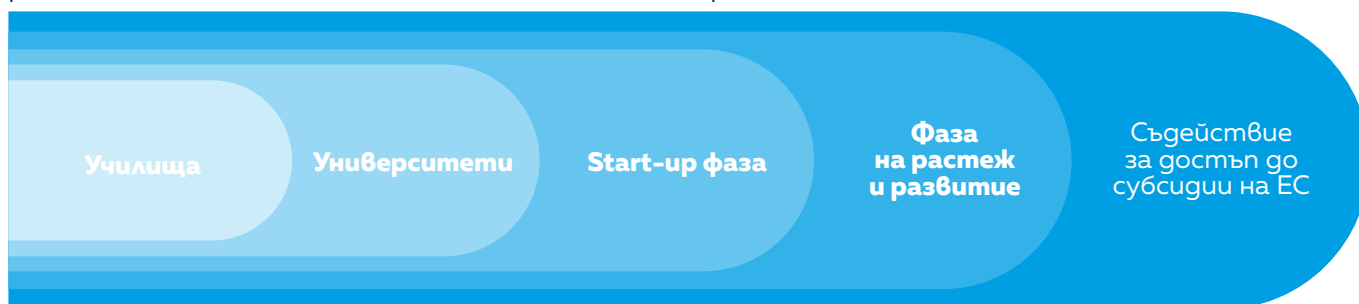
В ОББ вярваме, че можем да допринесем за положителна промяна в прехода към устойчива икономика и общество. Чрез открито сътрудничество с богатата екосистема от партньори създаваме дългосрочна стойност за нашите клиенти, работим за овластяване на служителите си и насърчаваме устойчивостта в компании от всякакъв мащаб. Като пазарен лидер в България се стремим да бъдем референтна институция за устойчивост във финансовия сектор. ОББ е ангажирана с изграждането на условия, които да подпомагат клиентите ни в собствения им преход, да улесняват диалога по предизвикателствата, свързани с климатичните промени, и да повишават общата осведоменост сред нашите заинтересовани страни.

Корпоративната устойчивост и отговорност са истинският начин за правене на бизнес. За нас устойчивостта не е просто част от самостоятелна стратегия, а е неразривно вплетена в корпоративната ни визия и в ежедневните ни търговски дейности. Тя означава да можем да отговаряме на очакванията на всички заинтересовани страни – не само днес, но и с поглед към бъдещето.

Ние развиваме ролята си в обществото в 5 направления:

### 1. Предприемачество

ОББ насърчава предприемачеството през различните етапи от жизнения цикъл на бизнеса, тъй като го разглеждаме като ключов двигател на икономическия растеж и общото благосъстояние.



Предприемачески програми и инициативи – ОББ подкрепя предприемачите през целия жизнен цикъл на бизнеса, започвайки от млади предприемачи с инициативи, насочени към училища и университети. Агресираме както столицата, така и други региони в страната, с цел насърчаване на балансираното развитие на предприемачеството в цяла България.

### 2. Финансова грамотност

Проактивно използваме нашите професионални знания и опит в полза на обществото, като подкрепяме дейността на организации от финансовия сектор, професионални сдружения, както и работни групи към държавни и регулаторни институции, фокусирани върху новото законодателство, кодифицирането на практики и дигитализацията в сектора на финансовите услуги.

С фокус върху клиентите ги обучаваме да разбират, планират, управляват и контролират своето финансово настояще и бъдеще чрез уебинари, обучителни материали, дигитални инструменти и консултантски услуги.



С фокус върху служителите разширяваме възможностите им чрез персонализирани програми за допълнителни придобивки и ги ангажираме с доброволчески дейности в образователни, академични и менторски инициативи.

*„Стремим се да изградим екосистема, която подкрепя клиентите и служителите в стремежа им към здравословен начин на живот.“*

### 3. Здраве

Част от политиката за корпоративна социална отговорност на ОББ е насърчаването на здравословния начин на живот чрез стойностни предложения към служителите, клиентите и обществото.

Подкрепяме нашите клиенти и служители да подобряват здравето и качеството си на живот, като им предоставяме ценна информация и съвети как да бъдат по-активни, как да се грижат за психичната си устойчивост и като насочваме вниманието им към превенцията, а не само към лечението на заболявания.

В допълнение разработваме програми за благосъстояние на служителите с фокус върху психичното здраве, като предоставяме възможности за психологическа подкрепа.

### 4. Отговорно поведение

За да поддържаме и повишаваме доверието на нашите заинтересовани страни, е от ключово значение да действаме отговорно във всичко, което правим. Стремим се да надхвърляме регулаторните изисквания: тъй като фокусът върху клиента е в основата на нашата стратегия, обръщаме специално внимание на продажбите и консултирането с необходимата степен на отговорност. Основните принципи тук са уважение към клиентите, колегите и обществото.

Спечелването и запазването на доверието на заинтересованите страни е основата на принципа ни за „социален лиценз за опериране“. Вярваме, че компетентността, откритата комуникация и личната почтеност са крайъгълните камъни на доверието, което искаме да съхраним. Доверието на нашите заинтересовани страни е фундаментът на нашето дългосрочно съществуване. За да го спечелим и запазим, ние последователно доказваме, че:

- познаваме добре бизнеса си (професионализъм и компетентност);
- сме прозрачни в комуникацията си (предоставяме ясна, коректна и непогвеждаща информация);
- изпълняваме поетите ангажименти (действаме с почтеност и спазваме обещанията си);
- се стремим към „win-win“ взаимоотношения (искрено се грижим за интересите на клиентите си).

Отговорното поведение е базовият слой на устойчивостта в ОББ и се разглежда като абсолютно необходимо условие за успешно прилагане на ефективна и достоверна стратегия за устойчиво развитие. Основните принципи на отговорното поведение са заложили в ценностите PEARL+ – уважение към нашите клиенти, колеги, обществото и самата ОББ, в съчетание с нашия отзивчив и ориентиран към резултатите дух. За да постигнем правилния баланс между интересите на компанията, клиентите и служителите, сме въвели ясни стандарти, дефинирани в „My Responsible Behavior Compass“. Нашите амбиции започват отвътре – чрез регулярни обучения на служителите, фокусирани върху обсъждане на етични дилеми. В допълнение, ОББ създаде специализиран вътрешен сайт за отговорно поведение, който предоставя практични насоки и интерактивни казуси, насърчавайки служителите да отделят време за размисъл, да оценяват възможните решения и да действат в съответствие с етичните стандарти и регулаторните изисквания.

### 5. Отговорност към околната среда

ОББ е в естествен синхрон с основните икономически, социални и екологични предизвикателства, които определят нашето настояще и бъдеще. Всички те се анализират от нашите екипи и партньори, като мобилизираме цялата си експертиза и ресурси, за да им отговорим.

През 2025 г. отново поемем активна роля в повишаването на осведомеността за устойчивостта и усещането за спешност по отношение на климатичните промени в



България, предприемайки конкретни стъпки за реализиране на промяна и демонстрирайки високо ниво на прозрачност.

Повишаваме информираността и ангажираме обществото чрез насърчаване на открит и честен диалог, изграждане на партньорства, активно вслушване в гласа на служителите и ясно заявяване на нашата позиция пред всички заинтересовани страни.

В основата на нашия път към устойчивостта стои дълбоката ни вяра в силата на партньорството и връзката с нашите клиенти. Трансформираме кредитната и инвестиционната си дейност и подпомагаме клиентите си в прехода към устойчива икономика. За нас това не е просто да бъдем банка, а да бъдем доверен партньор по пътя към по-устойчив свят.

Програма за устойчиво финансиране – стартирана първоначално през 2019 г., ОББ продължава активно да работи по основните направления, идентифицирани в рамките на програмата:

- определяне на цели, измерване, събиране и отчитане на данни за емисиите на финансираните сектори;
- изготвяне и актуализиране на White Papers, фокусирани върху ключови секторно-специфични ESG развития и тяхното адресиране в контекста на банковата и застрахователната дейност;
- експертни анализи за оценка на развитието на възлеродно интензивните сектори в портфейла;
- разработване и проследяване на банкови продукти и услуги, свързани с устойчивостта и „зелените“ бизнес решения, включително валудация на устойчиви дейности;
- мониторинг и анализ на въздействието на собствените ни дейности и тези на клиентите върху биоразнообразието;
- анализ на веригите на доставки в специфични сектори; оценка на бизнес въздействието от неблагоприятни климатични и метеорологични събития;
- разработване на иновативни дигитални решения.

## Прилагане на стратегията

Въведен е структуриран и добре координиран подход за прилагане на стратегията, който гарантира нейното успешно изпълнение. Стратегията е съгласувана, одобрена и наблюдавана от Управителния съвет на ОББ и Кънтри мениджмънт екипа на KBC Group в България. Редовно се провежда т.нар. стратегически диалог със задълбочени обсъждания на ключовите стратегически теми, посока и приоритети.

*„Стремим се да развиваме финансовата система така, че тя да отчита стойността на природата и да допринесе за опазването на екосистемите и обществото.“*

# Нашите клиенти

ОББ е универсална банка с балансирано портфолио от клиентски взаимоотношения, обхващащо целия спектър на икономиката и обществото.

В допълнение към нашия неизменен ангажимент да отговаряме на потребностите на клиентите, ние разчитаме на дигитализацията, за да повишим удобството на услугите си и да разширим отличителния си банково-застрахователен модел в страната. Този фокус върху ориентираността към клиента обхваща няколко целеви сегмента, които са от стратегически интерес за банката.



### Банкиране на гребно:

Продължаваме целенасочено да трансформираме ключовите процеси в изцяло дигитални и безпроблемни решения за нашите клиенти. Разширяваме нашето дигитално банково застрахователно портфолио и интегрираме допълнителни услуги. Усъвършенстваното на дигиталните ни решения допълнително ускорява търговските резултати и удовлетвореността на клиентите.



### Микро компании:

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



### **Малки и средни предприятия:**

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



### **Корпоративни клиенти:**

Нашите корпоративни банкови дейности са организирани около специфични индустриални познания, което позволява на екипите ни да постигнат по-задълбочено разбиране и да създават добавена стойност за корпоративните ни клиенти чрез адресиране на техните специфични нужди и да бъдат доверен съветник за тях. Разполагаме със специализирани звена, които предоставят комплексни услуги в областта на проектно финансиране, финансовите институции и попечителските услуги, факторинг, валутни операции, финансови пазарни инструменти и управление на парични средства. Комбинираме силата на международна група с локално присъствие, предлагайки по този начин цялостно висококачествено обслужване на някои от най-големите национални и мултинационални клиенти в България. Подпомагаме плановете за устойчивост на корпоративните ни клиенти и организираме специална програма за следващото поколение в корпоративното им управление.



### **Пазари и инвестиционно банкиране:**

Предоставяме на нашите клиенти директен достъп до местните и международни финансови пазари, като им предлагаме цялостни решения за инвестиране и търговия с широк кръг финансови инструменти, управление на лихвени и валутни рискове, финансиране чрез капиталовите пазари и консултантски услуги по сливания и придобивания (M&A). Стремим се да добавяме допълнителна стойност за нашите клиенти, като им помагаме оптимално да управляват своите финансови рискове и да превръщат пазарните възможности в стабилни приходи чрез поддържане и развитие на дългосрочни партньорства с тях.



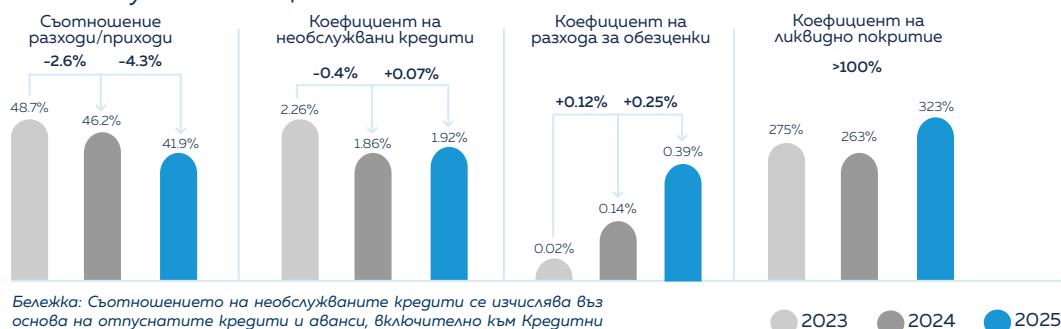
### **Управление на активи:**

Предоставяме на нашите клиенти професионално управление на техните средства, консултирайки ги в избора на най-подходяща инвестиционна стратегия след внимателна оценка на техните възможности, цел, хоризонт и склонност към риск. За по-консервативните създаваме и специални инвестиционни решения, със защита на първоначално инвестираната сума. А за тези, които желаят да съчетаят застрахователната защита с възможност за растеж на капитала, предлагаме инвестиционни застраховки. За най-взискателните клиенти ползващи услугата Частно банкиране добавихме специално предложение от селектирани стратегии следващи трендовете по света. Като част от подхода на нашата Група, отделяме специално внимание на отговорно инвестиращите стратегии, които вече представляват значителна част от активите, управлявани от КВС Асет Мениджмънт, Белгия. ОББ непрекъснато работи върху подобряване на дигиталните си предложения, като през 2025 г. предостави възможността всеки клиент да може разглежда изключително детайлно къде са инвестирани неговите средства и как активно биват управлявани – директно в ОББ Мобайл.

# Нашите финансови резултати

## ОББ Груп накратко: Ключови показатели за представяне

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



## Нашият финансов резултат

Отчет за доходите, хил. лв.	2025	2024	Изменение	% Изменение
Приход от лихви	1,003,681	994,707	8,974	0.9%
Разход за лихви	(168,260)	(169,199)	939	-0.6%
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>835,421</b>	<b>825,508</b>	<b>9,913</b>	<b>1.2%</b>
Приход от такси и комисиони	412,368	388,846	23,522	6.0%
Разход за такси и комисиони	(98,768)	(99,243)	475	-0.5%
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>313,600</b>	<b>289,603</b>	<b>23,997</b>	<b>8.3%</b>
Друг нетен доход	11,071	12,214	(1,143)	-9.4%
<b>Общ нетен доход</b>	<b>1,160,092</b>	<b>1,127,325</b>	<b>32,767</b>	<b>2.9%</b>
Разходи за персонал	(228,790)	(222,517)	(6,273)	2.8%
Общи административни разходи	(210,428)	(244,493)	34,065	-13.9%
Разходи за амортизация	(46,461)	(53,273)	6,812	-12.8%
<b>Общо оперативни разходи</b>	<b>(485,679)</b>	<b>(520,283)</b>	<b>34,604</b>	<b>-6.7%</b>
Разходи за обезценка	(97,885)	(29,813)	(68,072)	228.3%
Дял в резултата от асоциирани дружества	984	725	259	35.7%
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>577,512</b>	<b>577,954</b>	<b>(442)</b>	<b>-0.1%</b>
Разход за данъци върху печалбата	(85,488)	(84,144)	(1,344)	1.6%
<b>Печалба за годината</b>	<b>492,024</b>	<b>493,810</b>	<b>(1,786)</b>	<b>-0.4%</b>

Бележка: Друг нетен доход включва всички части на Отчета за доходите, освен Нетен лихвен доход и Нетен доход от такси и комисиони, които отразяват неосновни или еднократни ефекти (например, резултат от търговски сделки, преоценки, приходи от дивиденди, загуби/печалби от отписване на активи)

## Обобщение на финансовия резултат

Финансовата 2025 г. беше още една забележителна година за Групата ОББ, с много добри финансови резултати, обусловени от ръст на общите приходи с 2.9% (плюс 32.8 млн. лв.), подкрепен от положителен принос на всички източници на приходи. Това постижение беше допълнително подсилено от значително намаление на оперативните разходи с 6.7%, което позволи на Групата да реализира нетна печалба в размер на 492 млн. лв. за годината.

Комбинираният ефект от по-високите приходи и подобреното управление на разходите доведе до съществено подобрение на ефективността, като коефициентът разходи към приходи се понижи до 41.9% спрямо 46.2% през 2024 г.

## Оперативни приходи

Нетните приходи от лихви нарастват с 1.2% или 9.9 млн. лв., като основен двигател са приходите от лихви по кредити на клиенти (+52.1 млн. лв.), подкрепени от продължаващо нарастване в кредитните обеми. Допълнително, инвестиционният портфейл от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, генерира силен ръст на приходите на годишна база от 27.5%, което се равнява на 34.3 млн. лв. Комбинираният принос на тези два източника беше повече от достатъчен да компенсират пониския нетен резултат от управлението на ликвидността (-56.2 млн. лв.). От страна на пасивите, разходите за лихви намаляха незначително с 0.6% спрямо предходната година, въпреки отчетливото увеличение от 15.2 млн. лв. на регулаторно обусловените разходи, свързани с Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

Нетният доход от такси и комисиони отбеляза стабилен ръст през 2025 г., като се увеличи с

8.3% или 24 млн. лв. Подобрието беше основно резултат от стратегически диверсифицирания банково-застрахователен модел на Групата, който генерира допълнителни такси в размер на 7.4 млн. лв., както и от по-високите такси от управление на активи в размер на 3.5 млн. лв. Освен това приходите от операции в чуждестранна валута нараснаха значително с 6.8 млн. лв. (+12.4%). Тази положителна динамика беше частично неутрализирана от спад от 7 млн. лв. в нетните такси по кредити, отразяващ основно премахването на таксите за кредитен анализ по потребителските кредити.

## Оперативни разходи

След приключването на проекта по интеграцията на бившата КВС банк БГ, Общите административни разходи на ОББ отчетоха съществено подобрене спрямо 2024 г., като намаляха с 34.1 млн. лв. В същото време разходите за персонал нараснаха с 2.8%, което отразява продължаващия ангажимент на Групата към нейните служители и позиционирането ѝ като предпочитан работодател на местния пазар.

## Разходи за обезценка

Разходите за обезценка през 2025 г. се увеличиха с 68 млн. лв., което отразява нарастването на обезценките по експозиции в Фаза 3 в някои от по-рисковите сектори от корпоративния кредитен портфейл на Банката. В същото време качеството на активите в ОББ остава на най-високо ниво, с коефициент на необслужвани кредити (NPL) от 1.92%.

## Нашият Баланс

Баланс, хил. лв.	2025	2024	Изменение	% Изменение
<b>Активи</b>				
Пари в брой, депозити при банки и обратни репо сделки	12,395,165	8,992,379	3,402,786	37.8%
Кредити на клиенти	23,860,649	20,469,909	3,390,740	16.6%
Ценни книжа	7,790,428	7,537,983	252,445	3.3%
Други активи	453,719	462,462	(8,743)	-1.9%
<b>Общо активи</b>	<b>44,499,961</b>	<b>37,462,733</b>	<b>7,037,228</b>	<b>18.8%</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити и финансираня от банки	6,737,637	4,153,290	2,584,347	62.2%
Депозити от клиенти	30,531,869	27,242,611	3,289,258	12.1%
Други пасиви	2,891,513	1,861,222	1,030,291	55.4%
<b>Общо пасиви</b>	<b>40,161,019</b>	<b>33,257,123</b>	<b>6,903,896</b>	<b>20.8%</b>

## Активи

Общо активите на Групата ОББ нарастват през 2025 г. с 18.8%, което се равнява на 7 037 млн. лв. Основната част от този ръст (3 391 млн. лв., +16.6%) се дължи на увеличението на кредитите на клиенти, наред с повишаване от 37.8% на вземанията от банки и обратните репо сделки, достигнало 3 403 млн. лв. В допълнение, портфейлът от ценни книжа – съставен главно от дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност – нарасна с 252 млн. лв., или с 3.3%. Това се обяснява с придобиването основно на държавни ценни книжа на Република България през годината.

## Пасиви

Към 31 декември 2025 г. общите пасиви на ОББ на консолидирана база възлизат на 40 161 млн. лв. (2024 г.: 33 257 млн. лв.). Впечатляващият годишен ръст от 20.8% се дължи основно на увеличението на депозитите на клиенти с 3 289 млн. лв. (или 12.1%), докато депозитите и привлечените средства от банки нараснаха до 6 738 млн. лв. (2024 г.: 4 153 млн. лв.).

## Представяне по сегменти през 2025 г.

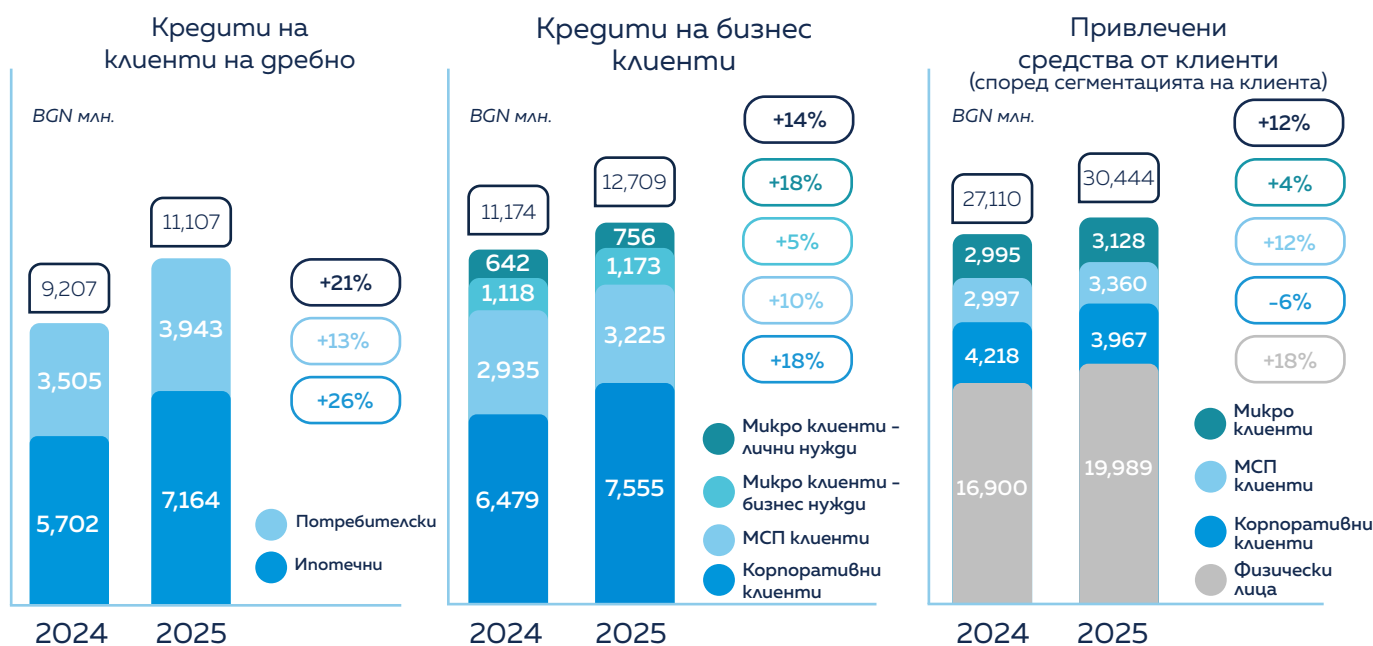
Въз основа на предлаганите продукти и обслужваните клиенти, ОББ осъществява дейност в следните основни бизнес сегменти:

- В **Банкиране на гребно** предоставяме на домакинствата широк набор от финансови продукти (потребителски и ипотечни кредити, кредитни карти, продукти за управление на активи и банково-застрахователни продукти) и услуги, наред с подходящо клиентско изживяване през различни канали за дистрибуция.
- В **Микро банкирането** се стремим да бъдем предпочитаната банка за микробизнеса, като им помагаме да се развиват и растат по устойчив начин. Предлагаме продукти на микро фирми с оборот до 2 милиона лева и на техните собственици.

- В **МСП Банкирането**, подкрепяме малки и средни предприятия с оборот между 2 милиона и 30 милиона лева, с набор от продукти и финансови решения като търговско финансиране, кеш мениджмънт и др.
- В **Корпоративно банкиране** се фокусираме върху големи корпоративни компании с оборот над 30 милиона лева, включително други финансови институции, клиенти от международна мрежа и бюджетни институции. Банката предоставя услуги на клиенти, като капиталови пазари, управление на парични средства, проектно финансиране и търговско финансиране.
- **Управление на активи и пасиви (ALM) и други сегменти** включват вътрешногрупови клиенти. Всички бизнес сегменти плащат и получават лихва на/от ALM сегмента чрез определена ставка за трансферно ценообразуване (FTP) на принципа на пазарните условия с цел отразяване на приходите/разходите по пасивите/активите за различните валути и матуритети.

Преглед на резултатите от основните сегменти за 2025 г. и 2024 г. на Групата ОББ. Обемите на кредитите са базирани на брутната балансова стойност, а общите депозити не включват други финансови задължения на стойност 139 млн. лв. за 2025 г. и 184 млн. лв. за 2024 г.

Отчет за доходите, хил. лв.	Банкиране на гребно		Микро банкиране		Корпоративно и МСП банкиране		ALM и други		Общо	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Нетен лихвен доход	451,669	427,100	92,449	87,156	278,751	304,413	12,548	6,839	835,418	825,508
Нетен доход от такси и комисиони	151,471	141,981	64,502	61,445	95,268	84,615	2,362	1,562	313,602	289,603
Друг нетен доход	1,328	1,107	1,845	4,550	6,466	10,983	1,431	(4,426)	11,071	12,214
Общ нетен доход	604,468	570,188	158,796	153,151	380,485	400,011	16,342	3,975	1,160,091	1,127,325
Административни разходи	(303,507)	(335,932)	(70,170)	(72,125)	(103,503)	(101,842)	(8,495)	(10,384)	(485,676)	(520,283)
Разходи за обезценка	(21,909)	(10,262)	32,248	7,627	(108,461)	(27,369)	237	191	(97,885)	(29,813)
Печалба от инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	-	-	-	-	984	725	984	725
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	279,052	223,994	120,874	88,653	168,521	270,800	9,067	(5,493)	577,514	577,954
Разход за данъци върху печалбата	(41,308)	(31,454)	(17,893)	(12,451)	(24,946)	(38,087)	(1,344)	(2,152)	(85,490)	(84,144)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	237,744	192,540	102,982	76,202	143,575	232,713	7,723	(7,645)	492,024	493,810
<b>Обеми, млн. лв.</b>										
Общо кредити	11,107	9,207	1,929	1,760	10,780	9,414	439	408	24,255	20,789
Общо депозити	19,989	16,900	3,128	2,995	7,327	7,215	88	133	30,532	27,243



Забележка: горните графики не включват вътрешногрупови баланси.

# Как управляваме нашите рискове?

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

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

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

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

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

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

Принципите, които управляват доброто управление на риска в рамките на ОББ, са в пълно съответствие с Рамката за управление на риска на КВС (RMF). Рамката за управление на риска на ОББ установява стриктна структура на управление, подкрепена от ясни правила и процедури, като по този начин гарантира, че дейностите по управление на риска се осъществяват последователно в цялата организация в съответствие с ясно определени стандарти.

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



# Основни рискове, свързани с дейността на ОББ и банковия сектор като цяло

## Кредитен риск

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

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

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

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

Ефективното управление на кредитния риск в ОББ се поддържа от:

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

## Кредитен риск от контрагенти

Кредитният риск към контрагент (CCR) възниква от сделки с деривати, репо сделки, сделки по заемане/предоставяне на ценни книжа или стоки, както и от сделки с удължен сетълмент и представлява рискът контрагентът по дадена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателното уреждане на паричните потоци по нея.

Банката има приети правила и процедури за оценка, управление и контрол на риска от контрагента по държави и банки. Всички контрагенти получават категория за рейтинг на риска според техните официални рейтинги. На тази база и съобразно възприетата методология, се определят рискови лимити по контрагенти, както за общата експозиция, така и по продукти.

ОББ използва стандартизирания подход за изчисляване на кредитния риск към контрагент (SA-CCR) при сделки с деривати и всеобхватния метод за финансово обезпечение (FCCM) при сделки по финансиране с ценни книжа (SFT).

SA-CCR е най-подходящата методология за ОББ и се използва за изчисляване на регулаторния капитал, като се вземат предвид обемът и сложността на бизнеса с деривати.

Ефективното управление на кредитния риск от контрагенти в ОББ се поддържа от:

- Наличие на стабилна управленска рамка
- Ежедневен мониторинг на използването на лимита по PRF
- Месечна проверка на изчисляването по SA-CCR и др.

## Пазарен риск в банков портфейл (нетърговски портфейл)

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

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

Рисковете в обхвата на домейна на нетърговския пазарен риск (т.е. балансови и задбалансови позиции в банковия портфейл) могат да бъдат агрегирани в три основни стълба: Лихвен риск в банков портфейл (включващ риска, свързан с Управлението на активите и пасивите), Риск, произтичащ от Композицията на активи (Асет микс риск, с изключение на кредитен риск) и Кредит спред риск в банковия портфейл (CSRBB).

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

- Наличие на стабилна управленска рамка
- Регулаторни коефициенти и показатели за лихвен риск в банков портфейл и кредит спред риск в банков портфейл
- Стойност на базисен пункт (BPV), gap на лихвения риск, стрес тестове, проследяване на лимитите за номинални суми по ключови показатели, мониторинг на откритата валутна позиция в банковия портфейл и др.

## Операционни и други нефинансови рискове

Операционният риск е рискът от загуба, в резултат на неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора (човешка грешка), ИТ системи или външни събития (включително природни явления). Освен операционния риск, към групата на нефинансови рискове се включват репутационен, бизнес и стратегически рискове.

Управлението на операционния риск е описано в Рамката за управление на операционния риск (ORMF) и съответните стандарти.

През 2025г. Програмата за редизайн на операционен и информационен риск (PRIOR), успешно се трансформира в новата всеобхватна програма MOVE (Make Operational Resilience more Verifiable and Embedded), която се фокусира върху по-практичен подход за ежедневно управление на риска, а именно:

- Пълен преход от оценяване на ключовите контролни механизми на групата (GKC) към изграждане и поддържане на актуални регистри на риска и контрола (R&CIs) за всички приложими бизнес линии на банката;
- Внедряване на подобрен мониторинг на 1-ва и 2-ра линия, както и тестване на ефективността на контролите;
- Награждане на новия групов инструмент за оценка на операционния риск – GRACE.

Целта е да се осигури по-прецизен надзор и по-висока степен на увереност за заинтересованите страни по отношение на експозициите към оперативен риск, както и на качеството на вътрешната контролна среда.

Ефективното управление на операционния риск в ОББ се поддържа от:

- Наличието на стабилна управленска рамка
- Практически подход към ежедневното управление на риска, основан на актуализирани регистри на риска и контрола (R&CIs), ключови индикатори за риск (KRIs) и др.

## Пазарен риск в търговски портфейл

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

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

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

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

## Ликвиден риск

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

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

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

Коефициентите са значително над вътрешните и регулаторните изисквания, което показва, че както краткосрочната устойчивост (LCR), така и стабилният профил на финансиране (NSFR) се поддържат на добро ниво.

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

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

Геополитическите рискове подчертават важността на стрес тестовете за осигуряване/ подсилване на ликвидните буфери. За да тества устойчивостта си, ОББ извършва широка гама от стрес тестове като част от солидна комбинация от стрес тестове, която се преразглежда поне веднъж годишно. Резултатите от тези стрес тестове се наблюдават и докладват на ръководството на Банката в Местния комитет за управление на риска (LRMC). Сценариите за оценка на способността на Банката да устои на кризисни ситуации в областта на ликвидния риск са разработени по методологията на групата КВС. Прилаганите към настоящия момент стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на подобно неблагоприятно развитие.

Ефективното управление на ликвидния риск в ОББ се поддържа от:

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

## Свързани с климата и други ESG рискове

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

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

От 2018 г. климатичният риск е потвърден отново като ключов риск в годишното упражнение за сканиране на риска. През 2023 г. бяха добавени „други рискове за околната среда“, за да се отчете нарастващото значение на въздействията от влошаването на околната среда. Беше внедрена методология за оценка на социалния риск, което доведе до по-нататъшно подобряване на интегрирането на климатичните и други ESG рискове в рамката за управление на риска и в процесите по управление на риска.

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

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

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

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

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

## Риск за платежоспособността (Капиталов риск)

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

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

Оценките на риска за платежоспособност са регламентирани в:

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

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

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

Регулаторният капитал на ОББ към 31 декември 2025 г. възлиза на индивидуално ниво на 3 964 420 хил. лв. (2024 г.: 3 727 780 хил. лв.), а на консолидирано ниво на 3 966 223 хил. лв. (2024 г.: 3 732 231 хил. лв.).

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

Коефициенти на капиталова адекватност и MREL на ОББ	Индивидуални		Консолидирани	
	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Коефициент на обща капиталова адекватност	20.31%	21.38%	20.30%	21.37%
Коефициент на капиталова адекватност от първи ред	19.39%	20.35%	19.38%	20.34%
MREL (TREA)	32.48%	28.56%	n.a.	n.a.
MREL (TEM)	13.44%	12.40%	n.a.	n.a.

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

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

### Риск, свързан с нормативно съответствие

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

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

## Фокус върху отговорното и етично поведение

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

Основните принципи тук са уважение към клиентите, колегите и обществото. Това ни осигурява легитимност, ръководи поведението ни и гарантира оцеляването ни в дългосрочен план.

В основата на отговорното поведение лежат честност, коректност, прозрачност и конфиденциалност, в съчетание с обосновано осъзнаване на риска. Отговорното поведение е особено важно за банкера, когато става въпрос за подходящ съвет и продажби. Ето защо отделяме специално внимание на обучението и осведомеността на служителите в тази насока.

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

Повишаването на осведомеността и развиването на умения сред служителите продължи да бъде приоритет. През 2025 г. се проведе опреснително обучение по „Отговорно поведение“ (комбинирано с темите Операционен риск и Информационна сигурност в рамките на обучението по „Риск култура“) с цел поддържане на добро ниво на осведоменост по тези теми. Обучението беше последвано от тест за познания сред служителите, чрез който да бъде оценена степента на изграждане на съзнание относно важността на темата. ОББ насърчава всички структурни звена в Банката да проведат дискусии на тема етични дилеми в техните функционални области. Тези инициативи демонстрират ангажимента на ОББ да интегрира отговорното поведение като основен елемент на управлението на риска и корпоративното управление.

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

### Основни външни рискове:

- *Риск, възникващ на ниво държава (вземат се предвид високите нива на корупция, ниското качество на законодателството, ниската степен на прозрачност и т.н.). Държавите, които получават по-малко от 50 пункта съобразно индекса за възприемане на корупцията, определен от организацията Прозрачност без граници (<http://www.transparency.bg/bg/>), с изключение на България, се считат за страни с по-висок риск от корупция (<http://www.transparency.bg/en>). Изключението, предвидено за България съгласно предходното изречение, не се прилага към: 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).*

### Основни вътрешни рискове:

- *Човешки ресурси (обучение на служителите, умения и знания, бонус култура, поемане на прекомерен риск).*
- *Мониторинг и контрол (липса на мониторинг, липса на отчетност, липса на ясни финансови / счетоводни контролни механизми).*
- *Други (Липса на яснота в процедурите за представителни, промоционални разходи, плащания за благотворителност, и т.н., липса на антикорупционно послание от страна на висшето ръководство, специфични рискове, свързани с прехвърляне на активи).*
- *Банката организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2025 г., е както следва:*
  - *Обучения за новите служители по правилата за етичност:*
    - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 385
    - o Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 357 (92.7%)
  - *Обучение на целия персонал на Банката по правилата за етичност и управление на риска от измами:*
    - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 3 865
    - o Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 3 690 (95.5%)
  - *Обучение за целия персонал на Банката по вътрешните процедури, забраняващи предоставянето на неприемливи услуги и съдействие:*
    - o Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 3 775
    - o Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 3 705 (98.2%)

Нито един служител не е бил уволнен или осъден за корупция през 2025 г.

- *Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция.*
- *Прилагат се следните вътрешни актове, които са в сила в ОББ и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:*
  - *Кодекс на поведение (актуализиран през 2025 г.)*
  - *Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство (актуализирана през 2025 г.)*
  - *Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики (актуализирани през 2024 г.)*
  - *Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма (актуализирана през 2025 г.)*
  - *Вътрешни правила за инвентаризация и не получаване на възнаграждение за управленски мандати, определени от КВС и изпълнявани в други дружества.*

## Важни нови политики за устойчиво развитие

### Черен списък на фирмите и дейностите

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

### Човешки права

Нашата политика в областта на правата на човека е в съответствие с ръководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека и принципите на Глобалния договор на ООН.

### Спорни режими

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

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

### Свързани с оръжия дейности

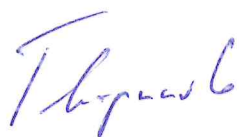
Ние не сме склонни да финансираме каквито и да било оръжейни дейности. Въпреки че оръжейната индустрия играе роля в сигурността, финансирането се предоставя единствено на компании, които отговарят на строги условия.

### Финансиране на проекти

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

### Други социално чувствителни сектори

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



Теодор Маринов  
Изпълнителен директор



Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Дата: 21.04.2026 г.

## Декларация за корпоративно управление



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

Кодексът за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД е базиран на нормативните изисквания, отнасящи се до Банката, които са установени в българската и международната правна и регулаторна рамка, като са възприети и най-добрите международни практики, заложен в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С Кодекса се цели пълно хармонизиране с философията на тези практики и Банката декларира, категорично и ясно, как ще се прилага тази философия в ежедневната практика. Документът е публикуван на официалната интернет страница на ОББ в раздел „Групата на КВС“, секция „Важни документи“:

[Кодекс за корпоративно управление на ОББ АД](#)

## 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 функции, както и на изискванията, свързани с изпълнението на техните функции и предвидени в Устава на Банката, и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2025 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД.

### Комитети към Надзорния съвет

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

**Комитетът по риска и съответствието** е подкомитет на Надзорния съвет. Той консултира Надзорния съвет относно цялостния настоящ и бъдещ рисков анетим и стратегията за риска, както и настоящите и бъдещите правила за съответствието. Подпомага Надзорния съвет в мониторинга и контрола върху прилагането на тези елементи и правила от висшето ръководство. Комитетът няма други правомощия и отговорности освен делегираните от Надзорния съвет.

По принцип само Надзорният съвет има правомощия да взема решения, а Комитетът по риска и съответствието има консултативна роля, освен ако не е делегирано специфично правомощие за вземане на решения от Надзорния съвет, или такива не му се предоставят от местното законодателство. Надзорният съвет носи пълната отговорност за рисковете. Комитетът по риска и съответствието се състои от членове на Надзорния съвет, както е предвидено в чл. 6 от Наредба #7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. Членовете на Комитета се определят от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от Банката.

**Комитетът за възнагражденията** е подкомитет на Надзорния съвет, създаден в съответствие с Наредба #4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, както и с всички приложими закони и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима оценка на политиките и практиките за възнагражденията и стимулите, предвидени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът отговаря за изготвянето на решения, свързани с възнагражденията, при отчитане на възможния риск и управлението на риска на Банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите

и другите заинтересовани лица, свързани с Банката. Комитетът за възнагражденията на ОББ АД е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от Банката.

**Комитетът за подбор** е подкомитет на Надзорния съвет, който отговаря за избора на кандидати за членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет, в съответствие с Наредба #20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, както и с приложимите закони и регулаторни изисквания. Комитетът за подбор е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от Банката. Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Общото събрание кандидати за членове на Надзорния съвет, съответно от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съветите, необходими за управлението на Банката. Освен това, Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

## Одитен комитет

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

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

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

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

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

## Управителен съвет

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

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

При вземане на решение за назначаване на членове на Управителния съвет, Надзорният съвет е подпомаган от Комитета за подбор, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба #20 на БНБ, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2025 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

- С решение на Надзорния съвет на ОББ АД, взето с Протокол #4 от 10.02.2025 г., г-н Франк Янсен

е назначен за нов член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 20.02.2025 г. Броят на членовете на Управителния съвет е променен от 6 (шест) на 7 (седем).

- С решение на Надзорния съвет на ОББ АД по Протокол #11 от 31.03.2025 г., г-н Кристоф Де Мил е назначен за нов член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на ОББ АД. С решение на Управителния съвет по Протокол #20 от 01.04.2025 г., г-н Кристоф Де Мил е избран за Главен изпълнителен директор на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 17.04.2025 г.

## Комитети към Управителния съвет

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

- **Кредитни комитети:** Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобренията им нива и лимити на компетентност.
- **Местен комитет за управление на риска:** Комитетът е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка; определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала; и всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката
- **Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/:** Той има за цел да осигури съответствието на продуктите и процесите в Банката с одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).
- **Управителен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България:** Комитет създаден на ниво България (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дъщерни дружества на КБС в България). Той подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България в основните 5 направления на ЕСУ стратегията и одобрява годишния Отчет към обществото на КБС в България.
- **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“):** Комитет създаден на ниво България (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дъщерни дружества на КБС в България), като подкомитет на Управителния комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България. Подкрепя усилията на компаниите на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД) да управляват техния портфейл от активи, по начин, който минимизира рисковете, свързани с промените в климата и околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се полагат усилия в посока възможностите водещи към устойчиво финансиране. Този комитет също така направлява подкрепата, оказвана на клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата.
- **Местен провизионен комитет:** Комитетът е създаден от Управителния съвет и осъществява своята дейност съгласно правомощията, делегирани му от него. Той е колективен орган на Банката, който взема решения и дава препоръки по всички въпроси, свързани с обезценка на финансови активи на Банката.
- **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.
- **Местен инвестиционен комитет и Инвестиционен комитет:** Съгласно решение на Управителния съвет на ОББ АД, съгласно Протокол #36 от 10.06.2025 г., по т. 11 от Дневния ред, Местният инвестиционен комитет и Инвестиционния комитет на ОББ АД се преустановяват.

## Комуникация с акционерите

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

## Акционерна структура

Към 31.12.2025 г. акционерният капитал е разпределен в 194 008 837 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 (един) лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидирание на имуществото на Банката. ОББ АД не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ АД акции.

Основен акционер в ОББ АД е КБС Банк НВ, дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Белгия (регистрационен номер BE 0462.920.226), със седалище и адрес на управление: ул. „Хавенлаан“ #2, 1080 Брюксел, Белгия, с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,96%.

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

# Надзорен Съвет (НС)

## Членове на Надзорния съвет

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избирание през	Валидност на мандата
Петър Андранов Председател на НС	1969	Магистър по „Финанси“	2021	2029
Кристин Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2028
Франки Депенкер Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2026
Барак Чизи Член на НС	1974	Магистър по индустриално инженерство, обработка на данни, Докторска степен по индустриално инженерство, машини и изкуствен интелект	2020	2028
Светослав Гаврийски Независим член на НС	1948	Магистър по „Икономика на външната търговия“	2020	2028
Виктор Йоцов Независим член на НС	1961	Магистър по икономика, Докторска степен по икономика	2020	2028

## Избор и мандат

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

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

- 1 (един), от които е избран за член на НС с решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017 г. за период от 3 (три) години, в съответствие с изискването на чл. 233, ал. 2 от Търговския закон, а с решения на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. и от 04.12.2023, тя е преизбрана за нови 4-годишни мандати – Кристин Ван Рейсенгем;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 03.06.2022 г., той е преизбран за нов 4-годишен мандат – Франки Депенкер;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2023, е преизбран за нов 4-годишен мандат – Барак Чизи;

- 2 (двама) независими члена на Надзорния съвет, избрани с решение на Общото събрание на акционерите от 15.04.2020 г. за период от 4 (четири) години а с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2023, са преизбрани за нови 4-годишни мандати - Светослав Гаврийски и Виктор Йоцов; и
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. за период от 4 (четири) години; с решение на Общото събрание на акционерите от 27.06.2025 г. е преизбран за нов 4-годишен мандат - Петър Андронов.

## Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД

Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие. Заседанията се свикват от Председателя или в негово отсъствие от Заместник-председателя по 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.

## Професионален опит и други дейности и функции

### **Г-н Петър Андроноф**

*Председател на Надзорния съвет*

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

Година на раждане: 1969г.

През 2021 г. Петър Андроноф 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 три от нейните основни пазари – България, Унгария и Словакия. В рамките на това ново назначение г-н Андроноф 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 Андроноф 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. От 2003 г. до месец май 2007 г. той е член на Управителния съвет на Резервния обезпечителен фонд. Бил е и член на Инвестиционния комитет на БНБ.

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

Кариерата на Петър Андроноф в КВС Груп започва през юли 2007 г., когато е назначен за изпълнителен директор с ресор „Руск“ 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 Андроноф 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 май 2021 г. Петър Андроноф изпълнява също и функцията кьнтри мениджър на КВС Груп за България.

През периода 2008 – 2021 г. Петър Андроноф 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. Петър Андроноф 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 Андроноф 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 Орген Офицер на служба на короната на Кралство Белгия.

---

### **Г-жа Кристин Ван Рейсенгем**

*Член на Надзорния съвет*

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

Година на раждане: 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 Екуп „Висшести“, Kredietbank през 1987 г. От 1988 г. до 1991 г. тя работи в Централен отдел „Чуждестранни юридически лица“ в Kredietbank (контрол и управление на риска). През 1992 г. става ръководител на Централен отдел „Чуждестранни юридически лица (вкл. международна стратегия за придобиване). В периода от 1994г. до 1996 г. заема позицията ръководител на кредитния отдел на Irish Intercontinental Bank (дъщерно дружество на КВС). Кристин Ван Рейсенгем става Главен изпълнителен директор на КВС Франция (клон на КВС) през 1996 г., а през 1999 г. – Главен изпълнителен директор на КВС Лондон (клон на КВС). От 2000 г. до 2003 г. тя заема длъжността „старши генерален мениджър“ на дирекция „Обработка на ценни книжа и деривати“, а в периода 2003 г. – 04.2014 г. става Старши генерален мениджър „Финанси“ в КВС Груп. От месец май 2014г. Кристин Ван Рейсенгем е избрана за CRO на КВС Group и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group.

## **Г-н Франки Деникере**

Главен Изпълнителен директор CERA и KBC Ancora  
Година на раждане: 1959г.

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

През 1999г. Франки Деникере става управляващ директор и председател на изпълнителния комитет на F. Van Lanchot Bankiers Belgie NV, както и директор на групата на F. Van Lanchot Bankers (Нидерландия). От 2005 г. той е член на Стратегическия комитет на F. Van Lanchot Bankers (Нидерландия).

От септември 2006г. заема позицията изпълнителен директор на CERA и КБС Анкора. Франки Деникере участва в ръководни органи на редица сдружения с нестопанска цел като – BRS vzur в Льовен, Белгия, на която е председател. Той е председател и на Международния Райфайзен съюз в Бон Германия (I.R.U.). Член е на Изпълнителния съвет на Европейската асоциация на кооперативни банки в Брюксел, Белгия. Франки Деникере е председател на съвета на директорите на Фландрското бизнес училище (Кампус Антверпен в Льовен, Белгия), както и член на Сената на Католическия университет в Льовен, Белгия и член на съвета на директорите на KU Льовен Kulak в Кортрейк, Белгия. Към настоящия момент той е Главен изпълнителен директор на CERA и КБС Анкора.

---

## **Г-н Барак Чизи**

Член на Надзорния съвет

Генерален мениджър „Големи масиви данни, анализи на данни и изкуствен интелект“ в КБС Груп Н.В.  
Година на раждане: 1974г.

Барак Чизи се дипломира като индустриален и управителен инженер в Технион – Израелския технологичен институт през 1996 г.

Освен това специализира в областта на изкуствения интелект и машинното обучение. Притежава магистърска и докторска степен от Университета в Тел Авив. В последствие преподава в Университета в Тел Авив и в Университета в Бен – Гурион. През 2003г. става специалист по данни към израелското правителство. Успоредно с това той създава собствена консултантска фирма, предоставяща уникални знания на глобалните компании. През 2011 г. е назначен за старши директор на научноизследователската и развойна дейност и старши изследовател в Deutsche Telekom. През май 2015 г. се присъединява към КБС Груп и от август същата година поема ролята си на генерален мениджър анализ на данни и изкуствен интелект.

---

## **Г-н Светослав Гаврийски**

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1948 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 2016г. негов председател) и главен изпълнителен директор на „Алианц Банк България“ АД, а от 2016 г. до 2018 г. председател на Управителния съвет на „Алианц Банк България“ АД

## Проф. Виктор Йоцов

Независим член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1961г.

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

Професионалното развитие и научната дейност на проф. 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. проф. Виктор Йоцов е кандидат за заемане на длъжността управител на БНБ.

## Вътрешна организационна структура

### Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

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

## Годишен отчет на Надзорния съвет

През 2025 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 38 заседания, от които 4 присъствени и 34 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 2025 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2025 г.

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

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени от НС теми през 2025 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

- Първата група теми, разгледани от Надзорния съвет през 2025 г., бяха свързани с промени във вътрешната банкова нормативна уредба, включително годишните актуализации на Хартата по съответствие и Политиката по интегритет на Групата на ОББ, изменения в Кредитните риск стандарти, относно устойчивото и отговорно кредитиране, актуализации на Критериите за одобрение на кредитен риск, и указанията за анализ при кредитиране, преместване на вътрешна документация по кредитния процес, както и годишното одобряване на редица вътрешни кредитни политики (за физически лица, микробизнес и корпоративни/SME клиенти), които съгласно Устава на дружеството подлежат на ратификация от Надзорния съвет.
- През 2025 г. Надзорният съвет разгледа и одобри и редица организационни промени, включително промени в Клоновата мрежа, Дирекция „Микробизнес и частно банкиране“ и Дирекция „Корпоративна социална отговорност“, прехвърлянето на Дирекция „Сигурност“, както и създаването на специализирана Фабрика за картови продукти, с влизане в сила от 15 януари 2026 г. Тези решения осигуриха съответствие на вътрешната структура със стратегическите приоритети на Банката и повишаване на оперативната ефективност.
- На основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „з“ и „з“ от Устава на Банката са одобрявани структурни промени, включително назначаване на генерални мениджъри и директори на дирекции, пряко подчинени на изпълнителен директор.
- Дневният ред на присъствените заседания на НС през 2025 г. включваше преглед на финансовите резултати от дейността на ОББ АД към края на всяко тримесечие, обсъждане на отчетите за дейността на Главния изпълнителен директор за съответния период, доклади относно напредъка по процеса на преминаване към еврото в ОББ АД, както и други въпроси, попадащи в компетентността на НС съгласно Устава на ОББ АД, Оперативните правила на Надзорния съвет и вътрешните правила и процедури на Банката.
- Даване на предварително одобрение от Надзорния съвет за формирането на вътрешни експозиции на Банката, съгласно чл. 45 от Закона за кредитните институции и Наредба 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 или определени по закон лимит.
- Други решения на НС, взети през 2025 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2024 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на Банката за 2024 г., годишен преглед на всички участия на ОББ АД в капитала на други дружества, одобряване избора на първо и второ одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2026 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 2026 г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2025 г. на консолидирана основа.
- Дейността на Надзорния съвет през 2025 г. има за цел да гарантира ефективен контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

# Управителен съвет



## Кристоф Де Мил **Председател**

Година на раждане: 1973

Позиция: Главен изпълнителен директор

Образование/Квалификация: Магистърски степени по „Приложна икономика“ и „Бизнес администрация“



## Теодор Маринов **Член**

Година на раждане: 1971

Позиция: Изпълнителен директор „Финанси“

Образование/Квалификация: Магистърски степени по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“



## Светла Георгиева **Член**

Година на раждане: 1967

Позиция: Изпълнителен директор „Риск“

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



## Татяна Иванова **Член**

Година на раждане: 1975

Позиция: Изпълнителен директор „Дигитализация, данни и операции“

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



## Добромир Добрев **Член**

Година на раждане: 1979

Позиция: Изпълнителен директор „Корпоративно банкиране и пазари“

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



## Недялко Михайлов **Член**

Година на раждане: 1977

Позиция: Изпълнителен директор „Информационни технологии“

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



## Анна Атанасова-Димитрова **Член**

Година на раждане: 1978

Позиция: Изпълнителен директор „Банкиране на гребно“

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



## Франк Янсен **Член**

Година на раждане: 1960

Позиция: Изпълнителен директор „Малки и средни предприятия“

Образование/Квалификация: Магистърски степени по „Нотариално право“ и „Управленска бизнес администрация“

## 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.

## 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 негов инициатива, по искане на член на съвета, или по искане на Председателя на Надзорния съвет. Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват повече от половината от членовете на съвета - лично или представлявани от друг негов член, овластен с писмено пълномощно.

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

Управителният съвет има следните правомощия:

- определя общите насоки в дейността на Банката, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;
- организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите;
- с одобрението на НС се вземат решения за закриване или прехвърляне на предприятието на Банката или на съществени части от него; откриване и закриване на клонове; съществена промяна в дейността на Банката; съществени вътрешно-организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни отдели, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество; придобиване на 25 % или повече от правата на глас или от регистрирания капитал на юридическо лице, както и във всеки случай, при който стойността на такова придобиване надхвърля 10% от собствения капитал на Банката; овластяване най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори, да представляват Банката и да осъществяват оперативното ѝ управление, както и избор на председател на УС и главен изпълнителен директор; разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката - дирекции и самостоятелни отдели; упълномощаване на търговски пълномощници и прокурист/и на Банката и сключване на договор за прокура; разпореждане със съществена част от имуществото на Банката, включително права върху обекти на интелектуалната собственост, чиято стойност надвишава 5% от собствения капитал на Банката съгласно последния месечен счетоводен отчет;
- приема вътрешните правила за дейността на Банката и правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- взема решения за предоставяне на голяма експозиция по чл. 44 от Закона за кредитните институции и на вътрешни кредити по чл. 45 от същия закон, за реструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на Банката, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на Банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството и предложението за разпределение на печалбата;
- взема решения относно организационната структура на специализираното звено за вътрешен одит, неговия числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Общото събрание на акционерите;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, НС, Устава и закона.

## Професионален опит и други дейности и функции

### Г-н Кристоф Де Мил

*Председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор*

Година на раждане: 1973г.

Кристоф Де Мил 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 Генерален мениджър, отговорен за интеграцията между ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД (предишна Райфайзенбанк България).

Г-н Де Мил започва професионалното си развитие като „управител на клон Гент“ в Kredietbank, Гент, Белгия, през 1995 г. През 2000 г. става част от КВС Group, Зелзате, Белгия, където работи на позиции „управител на клон Зелзате“ (до 2003 г.) и „клъстер мениджър“ (от 2003 г. до 2005 г.). В периода от 2006 г. до 2011 г. г-н Де Мил е избран за изпълнителен директор, отговорен за управлението на клоновата мрежа в CSOB (част от КВС Group), Прага, Чехия.

От 2011 г. той е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД, като от 2013 г. заема позицията изпълнителен директор „Дистрибуция, Разплащания, Маркетинг, Анализ на данни“ и член на Кьнтри тийма на КВС Group за България, отговорен за банково-застрахователна дейност.

През 2017 г. е избран за изпълнителен директор „Финанси“ и Кьнтри Финансов Директор.

От юни 2017 г. г-н Кристоф Де Мил е член на Управителния съвет на ОББ АД и изпълнителен директор „Финанси“, а през 2022 г. поема интеграцията на Райфайзенбанк България и ОББ България, като е изцяло отговорен за интеграцията и сливането между Райфайзенбанк България и ОББ България.

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

- член на Управителния съвет на Асоциация на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.
- член на Съвета на директорите на „Борика“ АД, ЕИК: 201230426

Г-н Де Мил има магистърска степен по „Приложна икономика“ от Университета в Гент, Белгия и „Бизнес администрация“ от INSEAD, Фонтенбло, Сингапур.

### 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.

След придобиването на Обединена българска банка от белгийската финансова група КВС Груп през юни 2017 г., Теодор Маринов става Член на Кьнтри 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 инвестиционен мениджър в Балканската регионална дивизия на Националната банка на Гърция.

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

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

## **Г-жа Светла Георгиева**

*Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор „Руск“*

Година на раждане: 1967г.

Светла Георгиева е член на Управителния съвет и Изпълнителен директор Руск 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 Руск на КВС Груп за България, член на УС и изпълнителен директор на СИБАНК.

Светла Георгиева завършва INSEAD Inter-Alpha Banking Programme (2013), City University, Seattle, DCL (2004 – 2006) и има квалификационна степен MBA по Финанси.

Магистър е по промишлена електроника на Московския институт по енергетика (1985-1991 г.), притежава и следдипломна квалификация от Университета за национално и световно стопанство (Международни икономически отношения и международно право, 1992-1993 г.) и University of Delaware / FLAG Consortium in Sofia (2001-2002 г.).

---

## **Г-жа Татяна Иванова**

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

Година на раждане: 1975г.

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

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

Има магистърска степен по Бизнес администрация от HEC – Paris.

---

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

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

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

## **Г-н Недялко Михайлов**

Член на УС и Изпълнителен директор „Информационни технологии“

Година на раждане: 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. Той е отговорял последователно от 2006 до 2009 г. за „Големи корпоративни клиенти“, от 2009 до 2011 г. „Управление на риска“, от 2011 до 2015 г. „Проблемни кредити“, от 2015 до 2016 г. „Финанси“. От януари 2017 е изпълнителен директор „Операции и информационни технологии“ в КВС Банк България.

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

---

## **Г-жа Анна Атанасова-Димитрова**

Член на УС и Изпълнителен директор „Банкиране на гребно“

Година на раждане: 1978г.

От декември 2024 г. Анна Атанасова-Димитрова е избрана да заема позицията изпълнителен директор „Банкиране на гребно“ на ОББ.

Тя започва кариерата си в банковия сектор през 2001 г. като експерт МСП кредитиране в Юнионбанк.

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

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

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

---

## **Г-н Франк Янсен**

Член на УС и Изпълнителен директор „Малки и Средни предприятия“

Година на раждане: 1960г.

От февруари 2025 г. Франк Янсен е избран да заема позицията Изпълнителен директор „Малки и Средни предприятия“ на ОББ. До назначаването си на тази позиция е Главен изпълнителен директор, Кей Би Си Ирландия.

От 1986 г. до 1999 г. г-н Янсен е „управител на клон“ в различни клонове на КВС Белгия, обслужващи клиенти от сегментите банкиране на гребно и корпоративно банкиране, като през последните четири години ръководи корпоративния клон в Антверпен, вторият по големина корпоративен клон на КВС Белгия.. През 1999 г. той е избран за изпълнителен директор на CSOB Банк Прага, като отговаря за бизнес организация и програмен мениджмънт, а през 2001г. – за изпълнителен директор на Кредит Банк Полша, отговарящ за управление на кредитния риск и потребителско финансиране, където работи до 2008 г.

От 2008 г. до настоящия момент г-н Янсен е изпълнителен директор на „СИБАНК“ ЕАД, отговарящ първоначално за риск и финанси, а след това за кредитиране на сегментите „Корпоративни клиенти“ и „Малки и средни предприятия“. През юни 2017 г. става член на УС на ОББ АД и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“. От началото на януари 2019 г. поема функцията на Главен финансов и продуктов директор (CFPO), Кей Би Си Ирландия след което от 2022 г. е Главен изпълнителен директор, Кей Би Си Ирландия, с основни задължения ръководство на организацията по време на нейното доброволно прекратяване и излизане от ирландския пазар, управление на сделки за продажба на активите и прекратяване на бизнес операциите на банката и осигуряване на отговорен, ориентиран към клиента подход по време на целия процес по доброволно прекратяване.

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

- член на Съвета на Директорите на „ОББ ИНТЕРЛИЙЗ“ ЕАД, ЕИК: 831257890
- член на Управителния съвет на „Белгия България Люксембург Бизнес Клуб“ ЕИК: 131403598, което е сдружение с нестопанска цел.

Г-н Янсен има магистърска степен по „Нотариално право“ от Католическия университет в Льовен, Белгия и по „Бизнес администрация“ от Университета в Антверпен, Белгия.

## Годишен отчет на Управителния съвет

През 2025 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 74 заседания, от които 56 присъствени и 18 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 2025 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

- Въпроси, които са от компетентността на Управителния съвет, съгласно чл. 48 от Устава на Банката и чл. 21 от Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД, които са подробно описани в т. 1 от настоящото изявление.
- 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 2025 г. има за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението и контрола на Банката, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

## Комитети към Надзорния Съвет

### Комитет по риска и съответствието

#### Членове на комитета по риска и съответствието

- **Г-жа Кристин Ван Рейсенгем**  
Председател на Комитета по риска и съответствието на ОББ  
Член на Надзорния съвет на ОББ
- **Г-н Светослав Гаврийски**  
Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ  
Независим член на Надзорния съвет на ОББ
- **Проф. Виктор Йоцов**  
Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ  
Независим член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно Наредба #7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, Комитетът по риска и съответствието трябва да се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

#### Отчет на комитета по риска и съответствието

Комитетът по риска и съответствието съветва Надзорния съвет относно настоящия и бъдещ рисков апетит и стратегията за управление на риска, както и относно настоящите и бъдещи правила по съответствието. Този комитет подпомага Надзорния съвет за наблюдението и управлението на процеса по имплементиране на тези елементи и правила от страна на изпълнителното ръководство. Освен това контролира дали стойността на активите и пасивите и категориите на зад балансовите 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 2025 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха преглед на регулярния Интегриран риск отчет; Риск рамка, Рисков преглед (scan), Рисков апетит; преглед на регулярния Отчет по съответствието; информация за висящи съдебни иски на 50 хил. евро; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информация относно оценката на вътрешната контролна среда, оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията, надзор над възнагражденията на Вътрешен одит и другите контролни функции, Предварителни резултати по ПНПО 2025.

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 дължостното лице по защита на данните. Комитетът също така се запозна и одобри приоритетите на Дирекция „Управление на риска“ и на Дирекция „Съответствие“ за 2025 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2024-2028 г., Политика за почтеността – преглед 2025 г. /Integrity Policy UBB Group 2025 update/, Харта на Съответствие 2025 г.

## Комитет за възнагражденията

### Членове на комитета за възнагражденията

- **Г-н Петър Андранов**  
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
- **Проф. Виктор Йоцов**  
Член на Комитета за възнагражденията на ОББ – външен и независим  
Член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно Наредба #4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

### Отчет на комитета за възнагражденията

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

Той е консултативен орган, подчинен на Надзорния съвет и се състои председател и независими членове на Надзорния съвет. Комитетът избира председател и секретар и функционира ефективно съгласно правилата си за работа, одобрени от Надзорния съвет. Комитетът за възнагражденията упражнява компетентна и независима оценка относно политиките и практиките за възнаграждения и стимулите за управление на риска, капитала и ликвидността. Той отговаря за изготвянето на решения относно възнагражденията, като отчита евентуалните последици относно риска и управлението на риска за Банката и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица на Банката.

През 2025 г. Комитетът е провел две заседания.

Основните теми в дневния ред и взетите решения на първото заседание на комитета бяха свързани с ратифицирането на новата Политика за възнагражденията на КВС Group и актуализираната Политика за възнагражденията на ОББ за 2025 г., с цел съответствие със стандартите на групата; приемане за сведение на представените параметри на Risk Gateway за 2025 г. на КВС Group и ОББ и одобряване на изменените параметри на Risk Gateway за 2025 г. в Политиката за възнагражденията на ОББ; одобряване на променливото възнаграждение за предходната 2024 г. и изплащането на разсрочените суми за минали години; промени във фиксираното възнаграждение; както и одобряване на новите ключови показатели за изпълнение (KPI) за членовете на Управителния съвет.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

# Комитет за подбор

## Членове на комитета за подбор

- **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
- **Проф. Виктор Йоцов**  
Член на Комитета за подбор на ОББ – външен и независим  
Член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно Наредба #20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Комитетът за 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.

## Отчет на комитета за подбор

Комитетът за подбор 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 отделият в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

Комитетът определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво. Комитетът за подбор анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и на Надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени. Анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно знанията, уменията и опита на Управителния съвет и на Надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях. Периодично прави преглед на политиката на Управителния съвет за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него. При изпълнението на задълженията си Комитетът за подбор отчита необходимостта да се гарантира, че процесът на вземане на решения от Управителния съвет и Надзорния съвет не се влияе от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на Банката. Комитетът отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрене след всяко свое заседание. За проведените заседания на Комитета за подбор се води протокол от постоянно назначен секретар, служител на дирекция „Управление на човешките ресурси“, който протокол задължително се представя на членовете на Комитета и на Надзорния съвет за одобрение.

През 2025 г., Комитетът е провел две заседания.

Основните теми в дневния ред и взетите решения бяха свързани с одобряване на индивидуалната оценка за пригодност на предложен кандидат – г-н Кристоф Де Мил, за член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на ОББ, която следва да бъде представена на БНБ като част от набора документи за тяхното удостоверяване от БНБ в тясно сътрудничество с ЕЦБ, както и с колективната оценка за пригодност на Управителния съвет, която също следва да бъде представена на БНБ като част от набора документи за удостоверяване на новия член на УС от страна на БНБ в тясно сътрудничество с ЕЦБ. Резултатите от проведената самооценка на дейността на Надзорния съвет на ОББ АД за 2024 г., както и планираните и предприети мерки, бяха прегледани и приети.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

## Одитен комитет

### Членове на одитния комитет и професионален опит

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

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

### **Г-н Стефан Иванов**

*Председател на Одитния комитет*

Година на раждане: 1972 г.

Г-н Иванов е Съосновател и Управляващ партньор на Challenger Capital Management – консултантски 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 Vanque 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*

Година на раждане: 1966 г.

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 предприятието „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 „Прайсуотърхаускълър Одит“ ООД за периода от май 1995г. до септември 2006 г. За периода септември 2006 г. до май 2007 г. е основател и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Мур Стивънс Булмар.

От месец май 2007 г. досега е управляващ съдружник в одиторско дружество „НС КОНСУЛТИНГ“ ООД.

Г-жа Калоянова е дипломиран експерт счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г. до днес. Ръководила е ангажименти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) върху индивидуални и консолидирани, годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) или с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) (включително и при тяхното прилагане за първи път), върху групови отчетни форми, изготвени в съответствие с МСФО, Общоприетите счетоводни практики на САЩ, Великобритания и Италия на повече от 200 различни предприятия, включително: банково застрахователни компании; участвала е и е ръководила проекти за гю гилдджънс, ангажименти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси.

Била е заместник-председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

---

### **Г-н Петър Андронов**

*Член на Одитния Комитет*

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

Година на раждане: 1969г.

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

---

## **Отчет на Одитния Комитет**

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2025 г., са свързани с отчетността в областта на Финанси и Риск, мониторинг върху дейността на Вътрешен одит и изпълнението на Одитния план и разглеждане на документи, които адресират съществени за Банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

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

# Комитети към Управителния съвет

## Кредитни комитети

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

Кредитните комитети имат следните функции:

- Разглеждат и анализират предложения за сключване на нови кредитни сделки с отделни клиенти и с икономически свързани лица, и вземат решения по същите, в съответствие с утвърдените им лимити на компетентност.
- Оценяват кредитоспособността и кредитния риск по искания за сключване на кредитни сделки, над определените им лимити на компетентност и спазвайки йерархическата подчиненост, предоставят становища на оправомощените органи с по-високо ниво на компетентност – УС или КВС ЦУ (GCRD), за разглеждане и вземане на окончателно решение.
- Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекция „Събиране на проблемни вземания (СПВ)“ за проблемните експозиции на Банката, когато това е в рамките на утвърдените им лимити на компетентност, и вземат решения относно тяхното 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 продан, 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.
- Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
- Разглеждат предложения за валидиране/промяна на кредитни рейтинги съгласно вътрешния модел за рейтинговане.
- Разглеждат предложения за обжалване на решения по кредитни сделки, които са били разглеждани на по-ниски нива на одобрение и са в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
- Разглеждат и кредитни сделки на физически лица.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

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

## Местен комитет за управление на риска

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

- Стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка;
- Определяне на настоящия и целевия Риск профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- Разпределението на капитала към отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от групата;
- Преглед на резултатите от дейността, свързана с поетия риск, както и спазването на ограниченията, заложи в рамката за управление на риска;
- Специфични роли и отговорности, свързани с управление на активи и задължения;
- Всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката.

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

сегмент”, директора на дирекция „Трежъри”, директора на дирекция „Финанси” и директора на дирекция „Пазари и инвестиционно банкиране”. Директор на дирекция „Вътрешен одит” и директор дирекция „Съответствие” участват в заседанията като наблюдатели.

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

## Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/

КНАПП е сред комитетите към Управителния съвет, създаден от УС на ОББ АД, с изрично възложени от него правомощия.

„Процесът за нови и активни продукти” (НАПП) гарантира, че всички продукти и услуги, предлагани на клиентите на ОББ, както и всички процеси, насочени към клиентите, преминават предварително през задълбочена оценка на риска. По-конкретно, КНАПП има за цел:

- **да гарантира справедливо третиране на клиента.** Това изисква внимателно балансиране между възвръщаемостта, която продуктът предлага за клиента и за КВС, 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 КВС от рисково пазарно поведение.
- **да съобразява продуктите/услугите със стратегическите цели на Банката.** В бързо променящата се среда КНАПП играе ключова роля, за да гарантира, че новите и съществуващите продукти/услуги подкрепят дигиталната трансформация и се вписват в настоящата стратегия на ОББ.
- **проактивно да идентифицира и намалява рисковете.** НАПП 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 отношение на продуктите/услугите.
- **да гарантира законосъобразността.** КНАПП гарантира, че всички продукти и услуги, са в съответствие със законовата рамка.
- **да подкрепя иновациите и интелигентното взаимодействие.** КНАПП се стреми да подкрепя бизнеса в процеса на трансформация и дигитализация. От една страна, гарантира, че новите рискове, произтичащи от трансформацията и дигитализацията, се идентифицират и ограничават. От друга страна, самият процес трябва да бъде бърз и без излишни затруднения, за да подпомага бързото излизане на пазара.

КНАПП, независимо дали е продуктов или дистрибуционен комитет, провежда най-малко едно редовно месечно заседание. Преди създаването/купуването/промяната/преразглеждането/продажбата на даден продукт, трябва да се вземе решение от КНАПП, като се спазва подходящият формат – редовно предложение за нови продукти, промени, прегледи, спиране, нематериални промени, експерименти, кризисен формат.

Комитетът се състои от членове от бизнеса и всички свързани с риска консултативни функции, като председателят е изпълнителен директор от бизнеса, а комитетът се провежда съвместно с ИД по риска, ръководител на звено Управление на риска. От всяко заседание на КНАПП се изготвят протоколи, съдържащи взетите решения от Комитета.

## Местен провизионен комитет

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

Мисията на Местния провизионен комитет е да подпомага Управителния съвет при одобрението (и измененията) на Политиката за обезценка на финансови активи на ОББ съгласно МСФО 9, да извършва преглед и одобрение на месечните резултати от обезценка/провизиите за загуби по финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVPL), на ниво ОББ съгласно МСФО 9, както и да извършва предизвикателен преглед на модела за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) – като при необичайни или неочаквани резултати от модела информира Местния комитет по управление на риска и при необходимост иницира преглед на модела.

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

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

## Местен инвестиционен комитет и инвестиционен комитет на ОББ АД

Съгласно решение на Управителния съвет на ОББ АД, съгласно Протокол 36 от 10.06.2025 г., по т. 11 от Дневния ред, Местният инвестиционен комитет и Инвестиционния комитет на ОББ АД се преустановяват. Решенията, свързани с инвестиции, придобивания и/или продажба на придобити активи от проблемни експозиции се вземат от Управителния съвет, съгласно устава на ОББ АД и Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД, на базата на отделни предложения за всяка инвестиция.

## Комитет за управление на портфолио от проекти на ОББ АД

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

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

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

## Управителен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност и комитет за устойчиво финансиране

**Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България** се председателства от г-н Кристоф Де Мил – Кънтри мениджър на КБС Груп за България. През 2025 г. до избора на нов Кънтри мениджър на КБС Груп за България Комитетът се председателства от членът на УС и изпълнителен директор на ОББ, Теодор Маринов. Комитетът подпомага екипа в страната за изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КБС Груп в България. Той носи обща отговорност на местно ниво за КСО политиките на Групата. Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България предоставя стратегически насоки и одобрява КСО проектите и проследява напредъка им в страната.

Целта на **Комитета за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)**, председателстван от г-н Франк Янсен, член на УС и изпълнителен директор на ОББ, е да наблюдава свързаните с климата рискове в дружествата на Групата в България (ОББ, ДЗИ и „ОББ Интерлийз“ ЕАД) и да подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) – стратегически документи, оценяващи текущото въздействие в резултат на дейностите на КВС България, основно върху въглеродния отпечатък на нашите портфейли и финансираните зелени активи. Събира данните, необходими за извършване на такава оценка в отговор на регулаторните изисквания за докладване и необходими за количественото определяне на въздействието. Поставя и проследява цели за въздействието на дейността на КВС България до 2030 г., както и междинни цели в рамките на годишния бюджетен процес. Предприема необходимите действия за постигане на поставените цели – създаване на екологични продукти, променяне на политиките по отношение на допустимостта за кредитиране, инвестиции в капитал и застраховки. Обединява усилията за диалог с клиентите и работи за постигане на общите цели и използване на новите възможности. Промотира и ангажира заинтересованите лица извън и в организацията, с цел увеличаване на информираността и стратегическото въздействие на групата КВС в България по отношение на устойчивото развитие.

## Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД през отчетната финансова 2025 година е 4 283 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база.

# Общо събрание на акционерите и права на акционерите

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

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

## Компетенции

Общото събрание на акционерите:

- а) изменя и допълва устава на Банката;
- б) взема решения за увеличаване или намаляване на капитала;
- в) взема решения за преобразуване и прекратяване на 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 периодът, 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 и изразяване на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), имат всички права и задължения съгласно този закон, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;
- 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) взема решения за емитирането 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 за управление, 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.

## Свикване на общото събрание на акционерите

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

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

Общото събрание на акционерите 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 свикването му.

## Кворум

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

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

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

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

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

## Общо събрание на акционерите през 2025г.

Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2025 г. е проведено на 27.06.2025 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2024 г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2024 г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2024 г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2024 г. на ОББ АД, одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет, както и на заверения от одиторите консолидиран годишен финансов отчет на ОББ АД за 2024 г.

Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на Банката, на основание чл. 221, т. 7 от Търговския закон и чл. 28, ал. 1, б. „з“ от Устава на ОББ, с което Общото събрание на акционерите одобрява разпределянето като дивидент на част от нетната печалба на ОББ за 2024 г., на акционерите на банката, пропорционално на притежавания от тях брой акции (BGN 1.28228 дивидент на акция), а останалата част от нетната печалба да бъде отнесена като неразпределена печалба.

На 27.06.2025 г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взе и решенията относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на ОББ АД за дейността им през 2024 г. и приемане на докладите на Одитния комитет на ОББ АД за 2024 г., както и на дирекция „Вътрешен одит“ на ОББ АД за 2024 г.

Взето е и решение на основание чл. 233, ал. 3 от Търговския закон и чл. 28, ал. 1, б. „з“ във връзка с чл. 36, ал. 6 от Устава на ОББ, Общото събрание на акционерите преизбира г-н Петър Андронов за член на Надзорния съвет на ОББ за нов четиригодишен мандат, считано от 21.09.2025 г.

През 2025 г. не са провеждани извънредни Общи събрания на акционерите на Банката.

# Други регулаторни оповестявания

## Информация по чл. 187Д от Търговския закон за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции

Към края на 2025г. 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:

### Надзорен съвет

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

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

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

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

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

CERA CV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
CBC BANQUE SA	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC ANCORA NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC GLOBAL SERVICES NV	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Almancora Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Cera Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodní Banka a.s.	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
KBC Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Group NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
TRlaz	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Cera Ancora vzw	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Almancora vzw	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

- **Барак Чизи** – член на Надзорния съвет
  - няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
  - притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание на следните юридически лица:

Chizi Technologic Consulting Ltd., Израел	Притежава 60 % от капитала на дружеството
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:</li> </ul>	
DISCAI NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

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

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

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

Фонд за устойчиво градско развитие ЕООД	Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор
---	---

## Управителен съвет

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

„Борика“ АД

Член на Съвета на Директорите

Г-н Кристоф Де Мил е член на Управителния съвет на Асоциацията на банките в България, която е юридическо лице с нестопанска цел.

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

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

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

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

„Дружество за касови услуги“ АД

Член на Съвета на директорите

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

„ОББ Интерлиъз“ ЕАД

Председател на Съвета на директорите

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

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

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

Член на Управителния съвет

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

Пенсионноосигурителна компания ОББ

Член на Надзорния съвет

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

"ОББ Интерлийз" ЕАД

Член на Съвета на Директорите

Г-н Франк Янсен е член на Управителния съвет на сдружение Белгия България Люксембург Бизнес Клуб, което е неправителствена организация.

## **Договори по чл. 240Б от Търговския закон, сключени през 2025.**

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2025 г. договори с Групата, които са извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

## **Информация за придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на ОББ**

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2025 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на ОББ.

## **Събития след края на отчетния период**

Няма събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2025 г.

## **Информация за финансовите инструменти**

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

## **Отговорност на ръководството**

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

# Политика на ОББ за многообразието

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

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

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

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

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

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

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

## Многообразие в Ръководството

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

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

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

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

Що се отнася до половото многообразие, дългосрочната амбиция е да се работи за разпределение

на кадрите на всички нива, което да съответства на общото съотношение на работната сила. Дружествата на KBC Group в България, като основен пазар на KBC Group, следва да определят подхода, който смятат за необходим, съобразен с местната култура и ситуация. Като абсолютен минимум всички законови задължения по този въпрос (до степеня, в която са приложими) трябва да бъдат изпълнени.

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

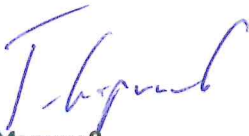
Общите ни принципи се отнасят за всички видове многообразие и за приобщаването на всеки служител, като определяме две фокусни области: пол и хора с физически увреждания. На тези два типа се обръща специално внимание в тази политика, а също така и специално са създадени действия/инициативи.

Орган	Мъже	Жени	Съотношение /м:ж/
Управителен съвет	5	3	62.5% : 37.5%
Надзорен съвет	5	1	83.3% : 16.7%

Многообразие при поколенията

- УС: 12.5% Baby Boomers, 87.5% Поколение X
- НС: 66.7% Baby Boomers, 33.3% Поколение X

Във връзка с гореизложеното беше разработен план за действие, включващ нива на амбиция и конкретни инициативи. Този план за действие подлежи на редовен (годишен) преглед, актуализиране и адаптиране, когато е необходимо.

  
**Теодор Маринов**  
Изпълнителен директор

  
**Светла Георгиева**  
Изпълнителен директор

Date: 21.04.2026г.

## Декларация за устойчивост



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

Консолидираната декларация за устойчивост на Групата КВС и свързаното с нея становище за достоверност са включени в годишния отчет на Групата КВС за 2025 г., достъпен на

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



**Индивидуален и консолидиран  
годишен финансов отчет**

КПМГ Одит ООД  
бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България  
+359 (2) 9697 300  
bg-office@kpmg.com  
home.kpmg/bg

Форвис Мазарс ООД  
Ул. Московкса №3  
София 1000, България  
+359 (2) 878 0002  
info.bg@forvismazars.com

# 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 финансов отчет на „Обединена българска банка“ АД („Банката“), който включва индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г., индивидуалните отчети за печалбата или загубата, другия всеобхватен доход, промените в собствения капитал и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки, съдържащи съществена информация за счетоводните политики и друга пояснителна информация;
- консолидирания финансов отчет на Банката и нейните дъщерни предприятия (заедно „Групата“), който включва консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г., консолидираните отчети за печалбата или загубата, другия всеобхватен доход, промените в собствения капитал и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки, съдържащи съществена информация за счетоводните политики и друга пояснителна информация,

(„индивидуален и консолидиран финансов отчет“), приложен от стр. 93 до стр. 196.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното и консолидирано финансово състояние на Банката и съответно Групата към 31 декември 2025 г. и за нейните неконсолидирани и консолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните и консолидирани парични 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 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), приложими по отношение на одити на индивидуалните и консолидирани финансови отчети на предприятия от обществен интерес, заедно с етичните изисквания приложими по отношение на одити на индивидуалните и консолидирани финансови отчети на предприятия от обществен интерес в България. Ние също така изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

### 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.

Ние определихме въпроса, описан по-долу, като ключов одиторски въпрос:

### Обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти

Брутна стойност на кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност: 24,255, 438 хил. лв. (2024: 20,789,493 хил. лв.)

Загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“): 394,788 хил. лв. (2024: 319,584 хил. лв.)

Нетен размер на разходи за обезценка за кредитни загуби през 2025 г.: 94,948 хил. лв. (2024: (27,726) хил. лв.)

Виж следните приложения към индивидуалния и консолидирания финансов отчет: 1.2 Съществени счетоводни приблизителни оценки и преценки, 1.4.3 Обезценка на финансови активи, 3.3 Кредити на клиенти по продукт и тип клиент, 2.6 Разходи за обезценка, 6 Управление на финансовия риск и 6.1 Кредитен риск.

#### Ключов одиторски въпрос

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

Загуба от обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти (общо „кредити“, „експозиции“) представлява най-добрата прогнозна оценка на Банката за очакваните кредитни загуби („ОКЗ“), свързани с тези експозиции към отчетната дата. Измерването им изисква от Банката да прави сложни преценки и допускания.

Нашите одитни процедури, изпълнени, където е приложимо, с помощта на наши специалисти по управление на финансовия риск, оценители и ИТ специалисти, включиха без да се ограничават до:

- Оценка доколко са подходящи счетоводните политики за обезценка на кредити и свързаните с тях методи и модели спрямо изискванията на

Както е описано в приложение 1.4.3 към индивидуалния и консолидирания финансов отчет, очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Банката, които следват изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Банката изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции.

За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за експозиции във Фаза 3, които не надвишават конкретни прагове, определени за различните сегменти, очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложили данни, на база на историческа информация на Банката за обслужване на дълга, както и прогнозна информация и макроикономически сценарии. Основните допускания в тази област, наред с останалото, са свързани с вероятността длъжникът да не изпълни задължението си („вероятност от неизпълнение“), оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от геополитическата несигурност и слаб икономически растеж, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителни усложнения и повишена несигурност при приблизителното оценяване. Наред с останалото, се изискваше прилагането на корекции извън модела и след модела от страна на ръководството при определяне на оценката на колективните загуби от обезценка в края на годината.

За експозиции във Фаза 3 надвишаващи конкретни прагове, определени за различните сегменти, очакваните кредитни загуби се определят на индивидуална база, посредством анализ на дисконтирани парични потоци. Процесът включва елементи на субективност и разчитане на редица съществени допускания, включително такива по отношение на очакваните постъпления от продажбата на свързаното обезпечение и минималния период за реализиране на обезпечението.

Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние счетохме, че очакваните

съответния счетоводен стандарт, нашето разбиране за бизнеса и практиките в индустрията. По-конкретно ние подложихме на критична оценка преценката на Управителния съвет, за това дали нивото на сложност на методологията е подходящо на база на оценката на фактори на ниво дружество и на ниво портфейл;

- Отправихме съответните запитвания към служители на Банката в отделите за управление на риска, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на приблизително оценяване на ОКЗ, използваните в него приложения на информационните технологии, основните източници на данни и допусканията, използвани в модела на ОКЗ. Също така, направихме оценка и тестване на контролната среда на информационните технологии на Банката за сигурност и достъп до данните и промени в програмите;
- Оценка и тестове на проектирането и внедряването, както и оперативната ефективност на избрани основни контроли по отношение на одобрение, отчитане и наблюдение на кредити, включително, но не само, контроли свързани с коректността на класификацията на експозициите на такива, по които има изпълнение и такива, по които няма изпълнение, изчисление на дните просрочие, класификация по фази и изчисление на ОКЗ;
- За избраната извадка от кредити извършихме критична оценка, която се базира на наличната документация (актуализирани финансови индикатори, специфика на изплащането, събития на неизпълнение, реструктурирана експозиция) и на дискусия с кредитните инспектори и служители в отдела за управление на риска, за наличие на обстоятелства, които да наложат класификация във Фаза 2 или във Фаза 3 към 31 декември 2025 г.

За ОКЗ, оценени на колективна база:

- Получаване на съответните макроикономически прогнози на Банката и критичен анализ на оценката на Банката за прогнозната информация и макроикономическите сценарии,

кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при одита и като такова беше определено като ключов одиторски въпрос.

- използвани при изчислението на ОКЗ, чрез потвърждаващи запитвания към Управителния съвет и проверка на публично достъпна информация;
- Критичен анализ на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение за извадка от портфейлите на Банката, като се позоваваме, наред с останалото, на нашия собствен анализ на данните на Банката за минали случаи на неизпълнение, реализирани загуби от тези неизпълнения, договорни парични потоци и продължителност на договора;
  - Тестване на корекции преди и след модела, за да се отрази текущата пазарна волатилност, която не е отразена в първоначалните модели за ОКЗ. Като част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите чрез сравнение с външни данни и анализ на чувствителността;
  - Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2025 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела за ОКЗ на Банката.

За ОКЗ, оценени на индивидуална база:

- За кредити, класифицирани във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез позоваване на съответните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо чрез сравнение с пазарни данни на извадкова база.

Общо за кредитни експозиции:

- Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката включват и описват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане

## Други въпроси – Съпоставима информация

Индивидуалният и консолидираният финансов отчет на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. е одитиран от Прайссуотърхаус Купърс Одит ООД и Форвис Мазарс ООД, които са издали одиторски доклад с немодифицирано мнение относно този индивидуален и консолидирания финансов отчет на 5 май 2025 г.

## 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 индивидуален и консолидирания отчет на ръководството и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния и консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

Във връзка с нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния и консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### **Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството**

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния и консолидирания отчет на ръководството, и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора” на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института 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. 100(н), 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:

- Информацията, включена в индивидуалния и консолидирания отчет на ръководството за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- Индивидуалният и консолидираният отчет на ръководството е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния и консолидирания финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100(н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този индивидуален и консолидиран финансов отчет, който дава вярна и честна представа 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 продължат да функционират 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 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 индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален и консолидиран финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката и Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни

съмнения относно способността на Банката и 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 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.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на Групата като база за формиране на мнение относно финансовия отчет на Групата. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите 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 обществен интерес от тази комуникация.

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

## **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

### **Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор**

*Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор („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 за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния и 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 инвестиционния посредник.

**Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта**

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

- КПМГ Одит ООД и Форвис Мазарс ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 27 юни 2025 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 2 октомври 2025 г.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. представлява първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от КПМГ Одит ООД и втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Форвис Мазарс ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

София, 23 април 2026 г.

#### **КПМГ Одит ООД**

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита

Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

#### **За Форвис Мазарс ООД:**

Вписано под № 169 в Регистъра на регистрираните одитори

Атанасиос Петропулос  
Управител

Ива Славкова  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

Ул. Московска №3  
София 1000, България

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

31 декември 2025

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
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви изчислени по метода на ефективния лихвен процент		987,380	968,120	987,380	964,161
Други приходи от лихви		16,301	15,854	16,301	30,546
Разходи за лихви изчислени по метода на ефективния лихвен процент		(166,459)	(166,171)	(166,459)	(167,035)
Други разходи за лихви		(1,800)	(2,164)	(1,801)	(2,164)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>2.1</b>	<b>835,422</b>	<b>815,639</b>	<b>835,421</b>	<b>825,508</b>
Приходи от такси и комисиони		412,368	387,556	412,368	388,846
Разходи за такси и комисиони		(98,768)	(98,664)	(98,768)	(99,243)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>2.2</b>	<b>313,600</b>	<b>288,892</b>	<b>313,600</b>	<b>289,603</b>
Приходи от дивиденди		1,652	16,207	1,026	1,044
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в печалба или загуба	2.3	3,223	2,732	3,223	2,730
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		1	-	1	-
Нетен резултат от деривативи отчитани за хеджиране		-	14	-	14
Нетен резултат от отписване на инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия		-	(8,394)	-	(6,238)
Нетни други приходи от дейността	2.4	4,241	11,943	6,821	14,664
<b>Общ нетен доход</b>		<b>1,158,139</b>	<b>1,127,033</b>	<b>1,160,092</b>	<b>1,127,325</b>
<b>Оперативни разходи</b>	<b>2.5</b>	<b>(484,418)</b>	<b>(518,207)</b>	<b>(485,679)</b>	<b>(520,283)</b>
Разходи за персонала		(227,579)	(221,341)	(228,790)	(222,517)
Общи административни разходи		(210,406)	(244,113)	(210,428)	(244,493)
Разходи за амортизация		(46,433)	(52,753)	(46,461)	(53,273)
<b>Разходи за обезценка на:</b>	<b>2.6</b>	<b>(97,887)</b>	<b>(29,998)</b>	<b>(97,885)</b>	<b>(29,813)</b>
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(84,597)	(28,540)	(84,595)	(28,026)
Задбалансови ангажименти		(11,085)	(73)	(11,085)	45
Нефинансови активи		(2,205)	(1,385)	(2,205)	(1,832)
Дял в резултата от асоциирани дружества		-	-	984	725
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>		<b>575,834</b>	<b>578,828</b>	<b>577,512</b>	<b>577,954</b>
Разход за данъци върху печалбата	2.7	(85,247)	(82,538)	(85,488)	(84,144)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>490,587</b>	<b>496,290</b>	<b>492,024</b>	<b>493,810</b>
Акционери на ОББ		490,587	496,290	492,024	493,810

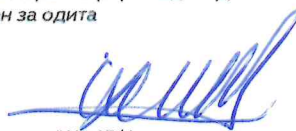
Пояснителните бележки от стр. 86 до стр. 182 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 21.04.2026 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор




За КПМГ Одит ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 045  
в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита



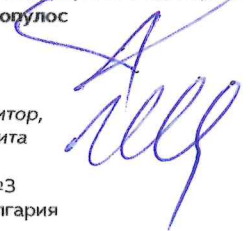
Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор



За Форвис Мазарс ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 169  
в Регистъра на регистрираните одитори

Атанасиос Петропулос  
Управител



Ива Славкова  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

Ул. Московска №3  
София 1000, България

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

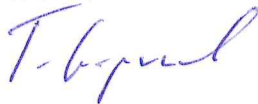
31 декември 2025

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

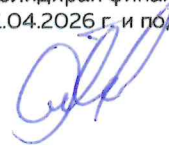
	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Печалба за годината</b>	<b>490,587</b>	<b>496,290</b>	<b>492,024</b>	<b>493,810</b>
<b>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</b>				
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през ДВД, нетно от данък	8,224	23,301	8,224	23,301
<b>Друга всеобхватна (загуба)/ доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</b>	<b>8,224</b>	<b>23,301</b>	<b>8,224</b>	<b>23,301</b>
<b>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</b>				
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД, нетно от данък	529	2,350	529	2,350
Актьорски печалби/(загуби), нетно от данък	(31)	584	(31)	604
<b>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</b>	<b>498</b>	<b>2,934</b>	<b>498</b>	<b>2,954</b>
<b>Друга всеобхватна (загуба)/ доход, след данъци</b>	<b>8,722</b>	<b>26,235</b>	<b>8,722</b>	<b>26,255</b>
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>499,309</b>	<b>522,525</b>	<b>500,746</b>	<b>520,065</b>
Акционери на ОББ АД	499,309	522,525	500,746	520,065

Пояснителните бележки от стр. 86 до стр. 182 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 21.04.2026 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор



Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

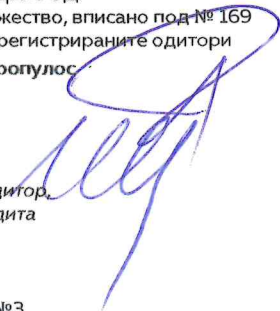


За КПМГ Одит ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 045  
в Регистъра на регистрираните одитори  
Севдалина Димова  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита



Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

За Форвис Мазарс ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 169  
в Регистъра на регистрираните одитори  
Атанасиос Петропулос  
Управител



Ива Славкова  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

Ул. Московска №3  
София 1000, България

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

31 декември 2025

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
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Парични наличности и парични салда при</b>					
Централната Банка	3	5,068,156	6,599,635	5,068,156	6,599,635
Вземания от банки	3.1	1,789,076	1,414,750	1,789,076	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	3.1	5,537,933	977,994	5,537,933	977,994
Деривативни финансови инструменти	3.7	6,565	15,098	6,565	15,098
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	3.1	14,911	12,184	14,911	12,184
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	3.1	1,287,285	1,378,583	1,287,285	1,378,583
в т. ч. блокирани ценни книги		113,981	-	113,981	-
Ценни книжка, отчитани по амортизирана стойност	3.1	6,488,232	6,147,216	6,488,232	6,147,216
в т. ч. блокирани ценни книги		3,849,195	366,469	3,849,195	366,469
Кредити на клиенти	3.1	23,860,649	20,469,909	23,860,649	20,469,909
Други вземания	3.1	97,809	140,676	97,790	140,731
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	4.1	8,772	8,772	5,836	4,876
Нематериални активи	4.2	45,168	35,785	45,197	35,794
Имоти и оборудване	4.2	145,213	132,661	145,223	132,681
Инвестиционни имоти	4.3	42,159	60,015	43,601	63,787
Активи с право на ползване	4.4	43,278	46,756	43,278	46,756
Отсрочени данъчни активи	2.7	5,746	6,276	5,795	6,409
Надвнесен корпоративен данък		44,795	-	44,795	-
Други активи	4.6	15,638	16,329	15,639	16,330
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>44,501,385</b>	<b>37,462,639</b>	<b>44,499,961</b>	<b>37,462,733</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Депозити от банки	3.2	3,998,106	4,153,290	3,998,106	4,153,290
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	3.2	2,739,531	-	2,739,531	-
Деривативни финансови инструменти	3.7	10,068	12,385	10,068	12,385
Депозити от клиенти	3.2	30,536,998	27,244,570	30,531,869	27,242,611
Други финансови пасиви	3.2	139,047	184,052	139,047	184,052
Други привлечени средства	3.2	2,564,707	1,441,660	2,564,707	1,441,660
Текущи данъчни пасиви		-	32,881	86	32,881
Провизии	4.5	33,067	24,196	33,067	24,196
Задължения по лизингови договори	4.4	43,987	47,261	43,987	47,261
Отсрочени данъчни пасиви		-	-	-	-
Други пасиви	4.6	100,192	118,582	100,551	118,787
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>40,165,703</b>	<b>33,258,877</b>	<b>40,161,019</b>	<b>33,257,123</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
Акционерен капитал		194,009	194,009	194,009	194,009
Премийни резерви и фонд резервен		1,211,691	1,211,691	1,211,691	1,211,691
Неразпределена печалба		2,899,350	2,660,795	2,902,610	2,662,643
Преоценъчни резерви		30,632	23,829	30,632	23,829
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ КЪМ ОББ АКЦИОНЕРИ</b>		<b>4,335,682</b>	<b>4,090,324</b>	<b>4,338,942</b>	<b>4,092,172</b>
Допълнителен капитал от първи ред		-	113,438	-	113,438
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>4,335,682</b>	<b>4,203,762</b>	<b>4,338,942</b>	<b>4,205,610</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>44,501,385</b>	<b>37,462,639</b>	<b>44,499,961</b>	<b>37,462,733</b>

Пояснителните бележки от стр. 86 до стр. 182 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 21.04.2026 г. и подписан от:

**Теодор Маринов**  
Изпълнителен директор  
За КПМГ Одит ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 045  
в Регистъра на регистрираните одитори  
**Севдалина Димова**  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита

Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

**Светла Георгиева**  
Изпълнителен директор  
За Форвис Мазарс ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 169  
в Регистъра на регистрираните одитори  
**Атанасиос Петропулос**  
Управител

**Ива Славкова**  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита  
Ул. Московска №3  
София 1000, България

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Фонд Резервен	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни резерви	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
<b>Баланс към 1 януари 2024 г.</b>	177,168	730,176	189,334	2,164,499	2,927	(1,775)	113,438	3,375,767
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	3,606	-	-	-	3,606
Печалба за годината	-	-	-	496,290	-	-	-	496,290
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	584	25,651	-	26,235
<b>Общо всеобхватен доход</b>	-	-	-	496,290	584	25,651	-	522,525
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	3,558	-	(3,558)	-	-
Емитиране на акционерен капитал	16,841	292,181	-	-	-	-	-	309,022
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
<b>Баланс към 31 декември 2024 г.</b>	194,009	1,022,357	189,334	2,660,795	3,511	20,318	113,438	4,203,762
<b>Баланс към 1 януари 2025 г.</b>	194,009	1,022,357	189,334	2,660,795	3,511	20,318	113,438	4,203,762
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	490,587	-	-	-	490,587
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	(31)	8,753	-	8,722
<b>Общо всеобхватен доход</b>	-	-	-	490,587	(31)	8,753	-	499,309
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	1,919	-	(1,919)	-	-
Емитиране на акционерен капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	(248,774)	-	-	-	(248,774)
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(5,177)	-	-	(113,438)	(118,615)
<b>Баланс към 31 декември 2025 г.</b>	194,009	1,022,357	189,334	2,899,350	3,480	27,152	-	4,335,682

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31 декември 2025

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

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Фонд Резервен	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с акционерски загуби	Преоценъчни резерви	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
<b>Баланс към 1 януари 2024 г.</b>	<b>177,168</b>	<b>730,176</b>	<b>189,334</b>	<b>2,172,655</b>	<b>2,907</b>	<b>(1,775)</b>	<b>113,438</b>	<b>3,383,903</b>
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	(203)	-	-	-	(203)
Печалба за годината	-	-	-	493,810	-	-	-	493,810
Друг всеобхватен доход за годината нетно от данъка	-	-	-	-	604	25,651	-	26,255
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493,810</b>	<b>604</b>	<b>25,651</b>	<b>-</b>	<b>520,065</b>
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	3,558	-	(3,558)	-	-
Транзакции с акционерите	16,841	292,181	-	-	-	-	-	309,022
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(7,158)	-	-	-	(7,158)
Други	-	-	-	(19)	-	-	-	(19)
<b>Баланс към 31 декември 2024 г.</b>	<b>194,009</b>	<b>1,022,357</b>	<b>189,334</b>	<b>2,662,643</b>	<b>3,511</b>	<b>20,318</b>	<b>113,438</b>	<b>4,205,610</b>
<b>Баланс към 1 януари 2025 г.</b>	<b>194,009</b>	<b>1,022,357</b>	<b>189,334</b>	<b>2,662,643</b>	<b>3,511</b>	<b>20,318</b>	<b>113,438</b>	<b>4,205,610</b>
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	492,024	-	-	-	492,024
Друг всеобхватен доход за годината нетно от данъка	-	-	-	-	(31)	8,753	-	8,722
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492,024</b>	<b>(31)</b>	<b>8,753</b>	<b>-</b>	<b>500,746</b>
Прехвърляне от преоценъчни резерви в неразпределена печалба при реализация	-	-	-	1,919	-	(1,919)	-	-
Емитиране на акционерен капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	(248,774)	-	-	-	(248,774)
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	(5,177)	-	-	(113,438)	(118,615)
Други	-	-	-	(25)	-	-	-	(25)
<b>Баланс към 31 декември 2025 г.</b>	<b>194,009</b>	<b>1,022,357</b>	<b>189,334</b>	<b>2,902,610</b>	<b>3,480</b>	<b>27,152</b>	<b>-</b>	<b>4,338,942</b>

Пояснителните бележки от стр. 86 до стр. 182 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 21.04.2026 г. и подписан от:

**Теодор Маринов**  
Изпълнителен директор  
За КППМГ Одит ООД;  
Одиторско дружество, вписано под № 045  
в Регистъра на регистрираните одитори  
**Севдалина Димова**  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита

Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

**Светла Георгиева**  
Изпълнителен директор  
За Форвис Мазарс ООД;  
Одиторско дружество, вписано под № 169  
в Регистъра на регистрираните одитори  
**Атанасиос Петропулос**  
Управител

**Ива Славкова**  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита  
Ул. Московска №3  
София 1000, България

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

31 декември 2025

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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>					
<b>Печалба преди данъци</b>		575,834	578,828	577,512	577,954
<b>Корекции за непарични елементи:</b>					
Начислена/(възстановена) обезценка на кредити и аванси на клиенти	2.6	95,733	43,016	95,731	42,502
Начислена/(възстановена) обезценка по задбалансови ангажименти	2.6	11,085	73	11,085	(45)
Обезценка на нефинансови активи	2.6	2,205	1,385	2,205	1,832
Провизии/ (възстановени провизии) за съдебни дела		(133)	176	(133)	176
Амортизация на дълготрайни активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	2.4				
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	2.5	36,468	39,219	36,625	41,390
Други провизии	2.5	11,652	15,911	11,657	15,970
Други провизии	2.5	(5,919)	4,880	(5,919)	4,880
Доходи от дивиденди от дъщерни, асоциирани дружества и други компании		(1,652)	(16,207)	(2,010)	(1,044)
Нетни печалби или (загуби) от инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия		-	8,394	-	5,587
Нереализиран резултат от промени в обменните курсове		(18,123)	4,565	(18,123)	4,565
<b>Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви</b>		<b>707,150</b>	<b>680,240</b>	<b>708,630</b>	<b>693,767</b>
<b>Промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:</b>					
Увеличение на вземания от банки		(783,106)	(1,200,643)	(783,106)	(1,200,234)
Увеличение на кредити на клиенти и други вземания I		(3,448,466)	(2,720,512)	(3,448,392)	(2,595,851)
Увеличение на ценни книжа за търгуване (Увеличение)/ Намаление на деривативни финансови инструменти		(2,727)	(2,969)	(2,727)	(2,969)
Намаление на други активи		6,216	(9,277)	6,216	(9,277)
Намаление на други активи		751	2,922	753	9,150
Увеличение на депозити от банки, включително задължения по репо сделки		2,584,348	1,392,645	2,584,348	1,392,645
Увеличение на депозити от клиенти и други финансови пасиви		3,265,752	1,171,800	3,262,582	1,171,078
Увеличение/(намаление) на други пасиви		(6,696)	10,677	(6,543)	6,956
<b>Общо парични потоци от промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:</b>		<b>1,616,072</b>	<b>(1,355,357)</b>	<b>1,613,131</b>	<b>(1,228,502)</b>
<b>Платен данък печалба</b>		<b>(163,363)</b>	<b>(55,529)</b>	<b>(163,434)</b>	<b>(57,481)</b>
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ОТ/ (ВЛОЖЕНИ В) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		<b>2,159,859</b>	<b>(730,646)</b>	<b>2,158,327</b>	<b>(592,216)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>					
Покупки на дълготрайни активи	4.2,				
Покупка на нематериални активи	4.3	(18,154)	(2,836)	(15,971)	1,829
Покупка на нематериални активи	4.2	(22,284)	(14,959)	(22,309)	(14,878)
Постъпления от отписване на инвестиции в дъщерни дружества		-	47,280	-	41,880
Падежиране на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		965,946	485,694	965,946	485,694
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		4,724	151,274	4,724	151,274
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		(1,301,836)	(1,330,176)	(1,301,836)	(1,330,176)
Покупка на ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		98,487	(901,614)	98,487	(901,614)
Получени дивиденди		1,652	16,207	1,026	1,044
Паричен поток от бизнес комбинации под общ контрол		-	3,606	-	(48,340)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ВЛОЖЕНИ В ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ</b>		<b>(271,465)</b>	<b>(1,545,524)</b>	<b>(269,933)</b>	<b>(1,613,287)</b>

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

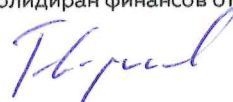
31 декември 2025

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

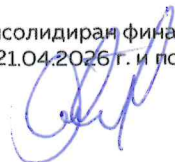
Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,	
	приключваща на 31.12.2025	приключваща на 31.12.2024	приключваща на 31.12.2025	приключваща на 31.12.2024	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Постъпления от емитиране на акционерен капитал	3.9	-	309,022	-	309,022
Изглатени дивиденди	3.9	(248,774)	-	(248,774)	-
Плащания по инструменти на допълнителен капитал от първи ред	3.9	(118,615)	(7,158)	(118,615)	(7,158)
Постъпления от дългосрочно финансиране	3.9	1,124,602	-	1,124,602	-
Погасяване на дългосрочно финансиране	3.9	(2,241)	(3,063)	(2,241)	(73,735)
Погасяване на задължения по лизингови договори	3.9, 4.4	(13,762)	(15,404)	(13,762)	(15,404)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ</b>		<b>741,210</b>	<b>283,397</b>	<b>741,210</b>	<b>212,725</b>
<b>ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>					
Нетно (намаление)/ увеличение на парични средства и парични еквиваленти		2,629,604	(1,992,773)	2,629,604	(1,992,778)
<b>Парични средства и еквиваленти в началото на годината</b>		<b>4,135,554</b>	<b>6,132,892</b>	<b>4,135,554</b>	<b>6,132,897</b>
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти		(10,680)	(4,565)	(10,680)	(4,565)
<b>Парични средства и еквиваленти в края на годината</b>		<b>6,754,478</b>	<b>4,135,554</b>	<b>6,754,478</b>	<b>4,135,554</b>
<b>ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка		5,068,156	6,599,635	5,068,156	6,599,635
Задължителен резерв в Централна банка		(4,168,774)	(3,592,175)	(4,168,774)	(3,592,175)
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	3.1	317,163	150,100	317,163	150,100
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	3.1	5,537,933	977,994	5,537,933	977,994
<b>ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>		<b>6,754,478</b>	<b>4,135,554</b>	<b>6,754,478</b>	<b>4,135,554</b>
<b>Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси</b>					
Платени лихви		(163,764)	(167,148)	(163,764)	(168,012)
Получени лихви		972,251	904,061	972,251	914,794
Платени комисионни		(98,768)	(98,664)	(98,768)	(99,243)
Получени комисионни		412,368	387,556	412,368	388,846

Пояснителните бележки от стр. 86 до стр. 182 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 21.04.2026 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор

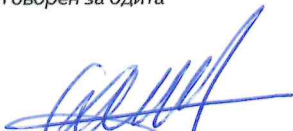


Светла Георгиева  
Изпълнителен директор



За КПМГ Одит ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 045  
в Регистъра на регистрираните одитори

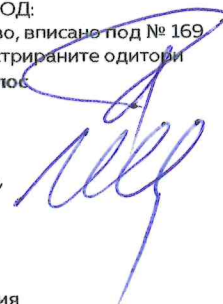
Севдалина Димова  
Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита



Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

За Форвис Мазарс ООД:  
Одиторско дружество, вписано под № 169  
в Регистъра на регистрираните одитори

Атанасиос Петропуло  
Управител



Ива Славкова  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

Ул. Московска №3  
София 1000, България

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Обединена българска банка АД, ЕИК: 000694959 („ОББ“ или „Банката“) е акционерно дружество, регистрирано в България, с адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 89 Б, през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки.

През юни 2017 г. КВС Банк Н.В. („КВС“) придоби ОББ от Националната банка на Гърция, а в последствие беше осъществено сливане през февруари 2018 г. на бившата Сибанк ЕАД (изцяло притежавана от КВС Банк Н.В.) с ОББ.

През юли 2022 г. КВС Банк Н.В. („КВС“) придоби Райфайзенбанк България ЕАД от Райфайзен СЕЕ Регион Холдинг ГмбХ, последвано от сливане през април 2023 г. на бившата Райфайзенбанк България ЕАД (изцяло притежавана от КВС Банк Н.В.) с ОББ. След вливането КВС Банк Н.В. притежава 99,96 % от акциите в капитала на банката (193,937,998 акции от общо 194,008,837 акции в капитала на Обединена българска банка АД).

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

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

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

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

Към края на 2025 г. дейността на Банката се осъществява чрез Централен офис в София и 171 клона, 18 бизнес центъра (2024 г.: 176 клона и 18 бизнес центъра). Броят на служителите на пълно работно време в Банката към 31 декември 2025 г. е 3,901 (2024: 3,914). Броят на служителите на пълно работен ден в Групата на ОББ към 31 декември 2025 г. е 3,934 (2024: 3,934).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за публикуване от Управителния съвет на 21.04.2026 г.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## ГЕОПОЛИТИЧЕСКА НЕСИГУРНОСТ

В края на февруари 2026 г. започна въоръжен конфликт между Съединените щати, Израел и Иран. Още с началото си това причини регионална нестабилност и оказва влияние върху редица области, включително цените на енергията, търговските пътища и финансовите пазари. Банката следи отблизо макроикономическото въздействие и страничните ефекти за ОББ и нейните клиенти, както финансово, така и оперативно, включително киберзаплахи.

## 1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

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

### 1.1. База за изготвяне

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

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

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

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

Към 31.12.2025 г.:

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

Към 31.12.2024 г.:

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

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

През 2025 г. в дъщерните дружества на Банката не са настъпили промени:

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

- ОББ Факторинг ЕООД беше влято в Банката през май 2024 г.
- КВС Лизинг ЕООД беше продадено през декември 2024 г. на ОББ Интерлийз ЕАД, член на Групата КВС в България.

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

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

Към 31.12.2024 г. е имало индикации за обезценка на Ийст Голф Пропъртис ЕАД. Обезценката е оценена на 850 хил. лв. и е осчетоводена като намаляване на балансовата стойност на дъщерното дружество. Към 31.12.2025 г. няма промени в очакваната възстановима стойност и не е установена допълнителна обезценка.

## Вливане на ОББ Факторинг ЕООД в Обединена Българска Банка АД

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

## Отчет за печалбата и загубата

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

## Отчет за финансовото състояние

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

## Отчет за паричните потоци

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

## Отчет за промените в собствения капитал

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

## а) Нови и изменени стандарти

Банката няма промени в счетоводните си политики спрямо тези, прилагани към и за годината, приключила на 31 декември 2024 г.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Следните нови и променени стандарти и разяснения са в сила от 1 януари 2025 г., но те нямат съществен ефект върху индивидуалния и консолидиран финансов отчет на Банката:

*Изменения на МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023 г., в сила от 1 януари 2025 г.)*

Съгласно МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове, предприятието използва спот обменен курс при превод на транзакция в чуждестранна валута. В някои юрисдикции не е наличен спот курс, тъй като дадена валута не може да бъде обменена в друга валута.

МСС 21 беше изменен, за да се изясни:

- кога една валута може да се обменя в друга валута; и
- как едно предприятие оценява спот курса, когато валутата не може да бъде обменена.

Измененията включват и допълнителни изисквания за оповестяване, за да се помогне на потребителите да оценят въздействието на използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

## **б) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени**

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишния период започващ на 1 януари 2025 г. и не са били приложени при изготвянето на тези индивидуален и консолидиран финансови отчети. Банката планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

***Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК***

**(а) МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 април 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.)**

МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Основните промени в изискванията са обобщени по-долу.

*По-структуриран отчет за печалбата или загубата*

С МСФО 18 се въвеждат нови определения за междинни суми на "оперативна печалба" и "печалба или загуба преди финансиране и данък върху дохода", както и изискване всички приходи и разходи да бъдат разпределени в три нови отделни категории въз основа на основните стопански дейности на банката: оперативна, инвестиционна и финансово дейност.

Съгласно МСФО 18 дружествата вече няма да имат право да оповестяват оперативните разходи само в пояснителните бележки. Банката ще трябва да представя оперативните разходи по начин, който предоставя "най-полезното структурирано обобщение" на своите разходи:

- по икономически елементи;
- по функционален признак; или
- чрез използване на смесено представяне.

Ако оперативните разходи са представени по функционален признак, тогава се прилагат нови оповестявания.

*Измерители на ефективността на управлението – оповестени и обект на одит*

МСФО 18 също така изисква някои "различни от общоприетите счетоводни принципи" измерители да се отчитат във финансовите отчети. Той въвежда ясна дефиниция за измерителите за ефективност на управлението, изискваща те да бъдат:

- междинна сума на приходите и разходите;
- използвани в публични комуникации извън финансовите отчети; и

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

• отразяват позицията на ръководството за финансовото представяне.

За всеки представен измерител на ефективността на управлението, предприятията трябва да обяснят в бележка към финансовите отчети защо измерителят предоставя полезна информация, как се изчислява и да направят връзката със сума, определена съгласно МСФО.

*По-голяма детайлност на информацията*

Новият стандарт включва подобрени насоки за това как предприятията групират информацията във финансовите отчети. Това включва насоки за това дали информацията е включена в основните елементи на финансовите отчети или е допълнително дезагрегирана в пояснителните приложения.

Предприятията не се насърчават да наименоуват позициите във финансовия отчет с "други" и са длъжни да оповестят повече информация, ако продължат да го правят.

*Други промени, приложими към основните елементи на финансовите отчети*

МСФО 18 определя оперативната печалба като отправна точка за косвения метод за представяне на паричните потоци от оперативна дейност и елиминира възможността за класифициране на паричните потоци от лихви и дивиденди като оперативни дейности в отчета за паричните потоци (това се различава за дружествата с определени основни стопански дейности). Той също изисква търговската репутация да бъде представена на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

*Преминаване*

В годишните си финансови отчети, изготвени за периода, в който новият стандарт се прилага за първи път, предприятието оповестява за сравнителния период, непосредствено предхождащ този период, равнение за всеки ред в отчета за печалбата или загубата между преизчислените суми, представени при прилагане на МСФО 18 и сумите, представени преди това при прилагане на МСС 1.

(б) *Том 11 на годишните подобрения (издаден на 18 юли 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*

(в) *Договори за електроенергия, зависеща от природата – изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 18 декември 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*

(г) *Изменения на Класификация и измерване на финансови инструменти – Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 30 май 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.).*

Банката не очаква тези промени да имат съществен ефект за финансовия отчет, когато бъдат приложени.

## **в) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕК**

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на тези индивидуален и консолидиран финансови отчети. Датите на влизане в сила на тези промени ще зависи от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

– *МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: оповестявания (издаден на 9 май 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.);*

– *Изменения на МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: Преобразуване в хиперинфлационна валута на представяне (издаден на 13 ноември 2025 г., в сила от 1 януари 2027 г.);*

– *Изменения на МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания (издаден на 21 август 2025 г., в сила от 1 януари 2027 г.).*

## **1.2. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки**

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

## а) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост

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

Моделът използва подход, съгласно който провизиите за загуба по кредити по отношение на финансовите инструменти в обхвата му се измерва като:

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

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

Съществуват два начина за изчисляване на обезценката:

### Вид на обезценката

### Описание

Базирана на модел (т.е. Колективна)

Очакваните бъдещи парични потоци се основават на статистически допускания. ОКЗ се изчисляват като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

Индивидуална

Приложима за значими необслужвани експозиции /PD 10-12/

Изчисляването на ОКЗ изисква значими преценки относно различните аспекти, включително финансовата позиция на кредитополучателите и способността им за изплащане, прогнозите за стойността и възстановимостта на обезпечението и макроикономическата информация. ОББ прилага неутрален и непредубеден подход при третирането на видовете несигурност и при вземането на решения на базата на значими преценки.

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

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

По-долу са изброени най-релевантните фактори за договори за наем на офис сгради:

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 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 допусканията относно ликвидността и входните данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

Техниките за определяне на справедливата стойност са разгледани допълнително в Бележка 1.5.

## г) Оценка на инвестиционни имоти

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

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

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

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

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

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е оповестена в Бележка 4.3.

## 1.3. Функционална и отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на Банката и нейните дъщерни дружества 2025 г. е българският лев (BGN). От 1 януари 2026 година България официално стана държава членка на еврозоната и прие Еврото като национална валута.

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по справедлива стойност, се отчитат по спот курса към момента на определяне на справедливата стойност. Считано от 1 януари 1999 г. българският лев е обвързан с еврото при обменен курс от BGN 1.95583: EUR 1. Това е и фиксираният и неотменим курс, при който Еврото заменя българския лев, считано от 1 януари 2026 г.

## 1.4. Финансови инструменти

### 1.4.1. Счетоводно признаване

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

### 1.4.2. Класификация и оценяване

Съгласно МСФО 9, класификацията на финансовите активи е различна за дългови и за капиталови инструменти. Поради тази причина, преди да бъдат приложени изискванията за класификация, ОББ трябва да определи дали финансовите активи представляват инвестиция в капиталов инструмент или представляват дългов инструмент, като и в двата случая се спазват изискванията на МСС 32. Капиталов инструмент е всеки договор, който доказва остатъчен интерес в нетните активи на друга организация (т.е. всички активи след приспадане на всички пасиви). Докато основните характеристики на дълговия инструмент са, че той предоставя договорно право на притежателя да получава парични средства (под формата на лихва/купон и изплащане на главница), като емитентът не може да упражнява свобода на преценка за уреждането.

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

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

#### 1.4.2.1. Финансови активи по амортизирана стойност (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.

##### Дългови инструменти по амортизирана стойност (АС)

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

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Оценка на бизнес модела

Оценката на действителния бизнес модел следва да се извършва от всяко юридическо лице в рамките на Групата поотделно. Анализът е отговорност на финансовия екип, като крайното одобрение трябва да бъде дадено от финансовия директор (CFO), тъй като може да е необходимо прилагане на професионална преценка. Оценката следва да се извършва въз основа на начина, по който финансовите активи се управляват в рамките на дейността, а не на нивото на отделен актив. МСФО 9 посочва, че бизнес моделът не е въпрос на избор и не зависи от намеренията на ръководството по отношение на индивидуален финансов инструмент. Той представлява фактическо състояние, което може да бъде наблюдавано чрез начина, по който се управляват финансовите активи и по който информацията се предоставя на ключовия ръководен персонал.

Всички дългови инструменти по амортизирана стойност се държат в бизнес модел, чиято цел е да бъдат държани активите, за да се събират договорни парични потоци. Това не означава, че дълговите инструменти, измервани по амортизирана стойност не могат да бъдат продавани. В процеса на оценка на въздействието на продажбите върху определянето на бизнес модела, ОББ трябва да вземе предвид честотата и стойността им през предходни периоди и очакваните продажби в бъдеще, но трябва да е ясно, че продажбите на активи от бизнес модела на база амортизирана стойност (АС) са нерегулярни. По-долу са посочени бизнес моделите в ОББ, при които активите се държат цел събиране на договорните паричните потоци:

- *Бизнес модели на Банкиране на дребно, Корпоративно и МСП банкиране – моделите са свързани с кредити на клиенти;*
- *Продукти, управлявани от дирекция Трежъри като част от процеса на управление на активите и пасивите (ALM) като например депозити в банки, придобити държавни облигации.*

## Тест за договорни потоци, които представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI)

Всички дългови инструменти, придобити в горепосочения бизнес модел, трябва да бъдат оценени на база втория критерий относно това дали паричните потоци съгласно договорените условия представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница. Тестът ще бъде преминал само от тези инструменти, които съдържат характеристиките на основно заемно споразумение.

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

- *Несъответствие между референтния лихвен процент и датата на актуализиране на референтния лихвен процент при кредити с плаваща лихва;*
- *Валутно несъответствие при ценообразуването спрямо валутата на погасяване на кредита*
- *Вградени опции за "под", които при сключването на договора за кредит са "in-the-money";*
- *Дългови инструменти без право на регрес или с частично право на регрес;*
- *Оценка на опции за предсрочно погасяване, включени в договори за кредит;*
- *Дългови инструменти, при които договорните парични потоци (по главница или лихва) са обвързани с бизнес риска (напр.: парични потоци от облигации в зависимост от използването на платения път);*
- *Многовалутни опции;*
- *Вградени опции за "под" или "таван", водещи като резултат до по-благоприятен лихвен процент;*
- *Дългови инструменти с висока степен на подчиненост.*

ОББ използва НАПП процедурата на КВС Груп (за нови активни продукти и процеси), съобразена с бизнес нуждите ѝ на местно ниво, за да идентифицира дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста. Дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста, трябва да бъдат

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

класифицирани като дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVPL) – не отговарят на SPPI теста.

## 1.4.2.2. Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)

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

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

### Оценка на бизнес модела

Подобно на категорията АС, бизнес моделът за категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI) се определя от екипа на дирекция “Финанси” и се одобрява от Главния финансов директор. Отново, този бизнес модел може да бъде наблюдаван чрез начина по който се управляват финансовите активи и се отчита информацията. За разлика от бизнес модела “държане с цел събиране”, целта на бизнес модела “държане с цел събиране и продажба” се постига чрез събирането на договорените парични потоци и продажбата на финансовите инструменти. Поради това, този бизнес модел включва по принцип по-голяма честота и стойност на продажбите, тъй като продажбата на финансови активи е неразделна част от постигането на целите на бизнес модела, вместо само инцидентно да се свързва с него. Въпреки това, не е зададен праг относно честотата или стойността на продажбите, които трябва да се осъществят при този бизнес модел, тъй като както събирането на договорените парични потоци, така и продажбата на финансови активи са неразривно свързани с постигането на тази цел.

В рамките на ОББ има примери за бизнес модели, чиято цел е както да събиране на договорните парични потоци, така и продажба:

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

### SPPI тест

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

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

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

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

- *Придобит или възникнал основно с цел да бъде продаден в краткосрочен план; или*

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

- 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 използват основно за инструменти, които се държат с намерение да бъдат търгувани. Това са инструменти, които са придобити или възникнали основно с цел продажба (в случаите, когато става въпрос за актив) или за обратно изкупуване (в случаите, когато става въпрос за пасив) в краткосрочен план. Това са инструменти, които се използват с цел генериране на печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж. Тези позиции могат да включват, например, позиции, възникващи при обслужване на клиенти (напр. брокерство за собствена сметка чрез насрещни сделки) и "market making". В тази категория се класифицират основно държавни облигации.

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

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

#### 1.4.2.5. Капиталови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход

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

Съгласно МСФО 9, капиталовите инструменти обичайно се измерват по справедлива стойност чрез печалба или загуба, но при първоначалното признаване ОББ може да направи неотменим избор (на база отделен инструмент) да представя в друг всеобхватен доход последващите промени в справедливата стойност на дадена инвестиция или капиталов инструмент, попадащи в обхвата на МСФО 9. Тази опция се прилага единствено към инструменти, които нито са държани за търгуване, нито са условно възнаграждени, признато от придобиващия в бизнес комбинация, попадаща в обхвата на МСФО 3. Определянето на даден капиталов инструмент като принадлежащ към категорията "по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход" ще доведе като резултат до признаването като друг всеобхватен доход на всички промени в справедливата стойност. Единственото изключение се отнася до получения дивидент, който се признава като печалба или загуба.

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

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

- По отношение на некотиран капиталови инструменти, определянето на справедливата стойност изисква използването на техники за оценка. Очакванията са, че справедлива стойност може да бъде определена за повечето некотиран инструменти.

## 1.4.2.6. Деривативни финансови инструменти

Деривативни финансови инструменти са тези инструменти:

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

(b) 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.

(c) които са платими на бъдеща дата.

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

МСФО 9 разграничава деривативни инструменти в две основни категории, в зависимост от това дали дериватът е специално обозначен в счетоводно отношение с цел хеджиране, или не. ОББ не дефинира отделно категории за активи и пасиви, тъй като критериите за класифициране са еднакво валидни и за двете позиции.

### • Деривати за търгуване

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

### • Деривати с цел хеджиране

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

Макар че ОББ прилага МСФО 9 считано от 1 януари 2018 г., изискванията за счетоводно отчитане на хеджирането се базират на тези от МСС 39 (преходни разпоредби на ЕС). Това е така, защото МСФО 9 предоставя на дружествата възможност за избор на счетоводна политика дали да продължат да прилагат изискванията за счетоводно третиране на хеджирането съгласно МСС 39 до финализиране на макро ниво на проекта за счетоводно третиране на хеджирането, или могат да прилагат новите изисквания на МСФО 9 с изключение от обхвата само за хеджиране на портфейл от справедлива стойност на лихвен риск. Изборът на счетоводна политика трябва да бъде приложен към цялото счетоводно третиране на хеджирането и съответно решението на ОББ е да продължи да прилага изискванията на МСС 39.

МСС 39 разграничава три вида взаимоотношения за хеджиране, т.е. хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна операция. Дадено взаимоотношение за хеджиране отговаря на изискванията за счетоводно третиране като такова,

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

само ако са спазени редица условия (вижте МСС 39.88). Всички деривативни инструменти трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Счетоводното третиране на промените в справедливата стойност зависи от вида хеджиране.

## • Хеджиране на справедлива стойност

### Отчитане на хеджирането

Счетоводно третиране на хеджирането се прилага към деривативни финансови инструменти, използвани за хеджиране на справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедливата стойност), ако са спазени определени условия. Обикновено, ОББ хеджира финансови активи с фиксиран лихвен процент с лихвени суапове, за да преобразува фиксирания лихвен процент в плаващ, с цел привеждане на хеджирания финансов инструмент в съответствие с реалните пазарни условия. Когато възникне хеджиране, ОББ документира взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, целта по отношение управлението на риска, а също и стратегията за хеджиране. Всякакви промени в справедливата стойност на дериватите, които са обозначени и класифицирани като инструменти за хеджиране на справедлива стойност, са включени в Отчета за печалбата или загубата, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи, дължащи се на хеджирания риск.

Промените в справедливата стойност на лихвените суапове и свързаните с тях хеджирани позиции се отчитат като „Нетен резултат от хеджиращи деривати“. Ефектите от пазарните корекции, свързани с риска от неизпълнение на насрещната страна (CVA) и възможността за неизпълнение от страна на ОББ (DVA) също са включени в тази позиция.

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

### Отношения на хеджиране

От 2015 г. Банката има три хеджиращи отношения в банковия си портфейл. Всички тези позиции се отнасят до облигации с фиксиран лихвен процент, класифицирани като Финансови активи, държани с цел събиране и продажба, деноминирани в евро, и съответно три лихвени суапа, деноминирани в евро. Хеджиращите взаимоотношения са структурирани по такъв начин, че 100% от позицията в дългови ценни книжа е хеджирана, като се хеджира само тази част от активите, която е обект на лихвен риск. През 2024 г. настъпи падежът на две от хеджираните позиции, поради което счетоводното отчитане на хеджирането към 31.12.2024 г. се отнася само за една оставаща хеджирана позиция.

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

### 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.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

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

## Източници на неефективност на хеджирането

Неефективност за лихвени суапове може да възникне поради:

- Разлики в съответните срокове между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент (може да включва несъответствия в лихвените криви и в периодичността);
- Намаляване на обема на хеджираната позиция, която би попаднала под обема на хеджиращи инструменти за всеки период от време.
- Корекцията на кредитната стойност на лихвения суап не е съпоставена с кредита. Въпреки това, хеджиращите суапове са изцяло обезпечени или се търгуват чрез клирингови къщи и корекцията на кредитната стойност е ограничена.

## Прекратяване на отчитането на хеджиране

Стратегиите за отчитане на хеджиране, които не са преминали тестовете за ефективност, се прекратяват. Некатегоризиран като инструмент за хеджиране може впоследствие да бъде определен с цел хеджиране в ново хеджиращо взаимоотношение. Ефективните стратегии за отчитане на хеджиране могат също да бъдат прекратени по технически или стратегически причини. Всяко въздействие върху печалбата и загубата, произтичащо от неефективността на хеджирането и прекратяването, се докладва на Местния комитет за управление на риска.

### 1.4.2.7. Финансови пасиви

МСФО 9 разграничава три категории финансови пасиви:

#### • Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)

Даден финансов пасив се класифицира като държан за търгуване, ако е възникнал основно с цел обротно изкупуване в близко бъдеще; или ако е част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорошна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план; или ако е дериват. Тези финансови пасиви трябва да се оценяват по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност трябва да се отчитат в печалбата или загубата.

#### • Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност (AC)

Тази категория се състои от всички останали недеривативни финансови пасиви, които не са класифицирани като държани за търгуване и не са определени от банката като такива по справедлива стойност през печалба или загуба. Всички тези пасиви трябва да бъдат оценявани по амортизирана стойност. Финансовите пасиви, оценявани по амортизирана стойност в ОББ, включват:

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Депозити на банки, други финансови институции и други клиенти

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

## Външно финансиране

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

## Репо сделки

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

## • Финансови задължения – неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции, гаранции за изпълнение и акредитиви

Договорът за финансова гаранция е договор, изискващ от ОББ да извършва конкретни плащания, за да възстанови на държателите загуби понесени от тях, тъй като конкретен длъжник не е извършил плащане, когато е било дължимо съгласно първоначалните или променени условия на даден дългов инструмент. Финансовите гаранции първоначално се признават по тяхната справедлива стойност, което обикновено се доказва от размера на получените такси. Тази сума се амортизира на база на линейния метод върху целия живот на гаранцията. Тъй като финансовите гаранции попадат в обхвата на МСФО 9, към края на всеки отчетен период те се оценяват по по-високата от двете стойности: (i) сумата на обезщетението за загуба за гарантираната експозиция, определена въз основа на модела на очакваните загуби и (ii) останалото неамортизирано салдо на сумата при първоначалното признаване. В допълнение, провизии за загуба за ОКЗ се признават и за вземанията от такси, които са признати в отчета за финансовото състояние като актив.

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

За договори, които включват както заем, така и неусвоен ангажимент и когато Банката не може отделно да разграничи ОКЗ на неусвоения компонент на кредита от компонента на кредита, се

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

признава ОКЗ на неувоен ангажимент заедно с провизиите за загуби по кредита. Доколкото комбинираният ОКЗ надвишава брутната балансова стойност на кредита, те се признават като пасив.

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

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

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

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

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

## 1.4.3. Обезценка на финансови активи

### Обща информация

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

## Оценяване на ОКЗ

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

## Дефиниция за неизпълнение

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

- налице е значително влошаване на кредитоспособността, водещо до „малка вероятност за погасяване“ – влошаване на финансовото състояние, при което компанията не може да генерира достатъчно устойчиви приходи за обслужване на дълга – нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци е недостатъчна за покриване на задълженията към кредиторите;
- по дълга има повече от 90 дни натрупано просрочие;
- активът е маркиран като реструктуриран в съответствие с вътрешните политики за реструктуриране на задължения и е предоставено второ реструктуриране или клиента има просрочие от 30 дни.
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът или друг кредитор е обявил несъстоятелност или е поискал подобни мерки за защита;
- кредитния лимит, предоставен на клиента, е прекратен.

ОББ прилага предпазна мярка (backstop) за експозиции със статус „90 дни или повече просрочие“. В този контекст backstop се използва като краен контрол, за да се гарантира, че всички активи, които следва да бъдат класифицирани в неизпълнение (default), са коректно идентифицирани.

ОКЗ се изчисляват по начин, който отразява:

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## **Значително увеличение на кредитния риск**

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

- Вътрешният кредитен рейтинг за целия срок към отчетната дата се различава с 200% или повече спрямо рейтинга при първоначално признаване
- Флаг за реструктуриране - всички финансови инструменти, които имат флаг за реструктуриране, се разпределят към фаза 2 (като минимум). Някои мерки за реструктуриране биха могли да доведат до това - финансов инструмент да отговаря на определението за неизпълнение и следователно да бъде прехвърлен към фаза 3. Такива прехвърляния ще бъдат задействани от първото ниво на многостепенния подход, т.е. вътрешния рейтинг. Критерият за връщане е напълно симетричен, което означава, че след като флагът за реструктуриране вече не е присвоен в съответствие с критериите за излизане, финансовият инструмент преминава от фаза 2/3 към фаза 1 или фаза 2, при условие че фаза 2/3 не се запазва поради някое от другите нива.
- Брой дни на просрочие
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на PD 9 към отчетната дата
- Колективна оценка - цялостна и изчерпателна оценка за значително увеличение на кредитния риск не става очевидна на индивидуално ниво, тъй като някои фактори и/или прогнозна информация, влияещи върху кредитния риск, не могат да бъдат обхванати от вътрешния кредитен рейтинг или дори не са налични на индивидуално ниво. Такива фактори и прогнозна информация, които са от значение за целите на определяне на фазите и не са обхванати от първите четири отделни нива, се анализират колективно, при което финансовите инструменти могат да бъдат ръчно прехвърлени към/от фаза 2 или фаза 3. Колективната оценка се извършва върху група финансови инструменти със споделени характеристики на кредитния риск, като например вид финансови инструменти, географски регион, индустрия, вид обезпечение, съотношение заем-стойност, оставащ срок до падежа, години на портфейла и др.
- Прогнозна информация

ОББ също така взема предвид три различни прогнозни макроикономически сценария с различни теглови коефициенти при изчисляването на ОКЗ (виж бел. 3.5. Движение на обезценката за кредитни загуби). Базовият макроикономически сценарий представлява оценката на банката за най-вероятния изход и служи като основен входен параметър за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на ОКЗ е максималният договорен срок, (включително възможностите за удължаване).

Целта на използването на многостепенен подход за целите на класифицирането в отделните фази е, че в него се използват различни показатели/нива, за да бъде възможно най-изчерпателен и да се обхване цялата информация, посочена в предходния параграф.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Многостепенен подход 1:

Обхват: Кредити на клиенти, вземания по финансов лизинг и издадени финансови гаранции

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

## Многостепенен подход 2:

Обхват: Дългови ценни книжа по AC и FVOCI

Ниво	Фаза	Логика за прехвърляне и връщане
<b>Ниво 1 Изключение за нисък кредитен риск</b>	Фаза 1	Всички дългови ценни книжа с нисък кредитен риск (PD1-PD3)
<b>Ниво 2 Вътрешен кредитен рейтинг (за облигации с рейтинг над PD3)</b>	От фаза 1 към фаза 2	LTPD при отчитане $\geq 200\%$ * оставаща LTPD при инициране
	От фаза 2 към фаза 1	LTPD при отчитане $< 200\%$ * оставаща LTPD при инициране
	Към фаза 3 От фаза 3	Рейтинги за неизпълнение PD10-PD12 Отстранени рейтинги за неизпълнение PD10-PD12
<b>Ниво 3 Колективна оценка</b>	Промени в определянето на фазите от/към фаза 2 и от/към фаза 3	Въз основа на експертна кредитна преценка (ръчно решение)

Банката предоговаря кредити на клиенти с финансови затруднения (извършва „дейности по реструктуриране“), за да увеличи максимално възможностите за събиране и да минимизира риска от неизпълнение. Съгласно политиката на Банката за реструктуриране, реструктурирането на кредити се предоставя на селективна основа, ако длъжникът в момента е в неизпълнение по дълга си или ако има висок риск от неизпълнение, има доказателства, че длъжникът е положил всички разумни усилия да плати съгласно първоначалните договорни условия и се очаква длъжникът да бъде в състояние да изпълни преработените условия.

Преработените договорни условия обикновено включват удължаване на падежа, промяна на сроковете за лихвени плащания и изменение на условията на кредитните споразумения. Както кредитите на домакинства, така и кредитите на фирми са предмет на политиката за реструктуриране.

Като цяло, реструктурирането е качествен индикатор за значително увеличение на кредитния риск и очакването за реструктуриране може да представлява доказателство, че експозицията подлежи на кредитна обезценка. Клиентът трябва да демонстрира постоянно добро поведение при плащане за определен период от време, преди да се преустанови обезценяването на експозицията /в

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

неизпълнение или вероятността от погасяване (PD) да се счита за намаляла, така че да попадне в 12-месечните диапазони на PD и активът да премине във фаза 1.

## 1.4.4. Отписване

### 1.4.4.1. Финансови активи

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

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

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

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

### 1.4.4.2. Финансови пасиви

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

## 1.4.5. Модификация на финансови активи

Ако условията на финансов актив бъдат променени, ОББ оценява дали паричните потоци на променения финансов актив са различни по същество.

Ако паричните потоци са съществено различни, тогава договорните права върху паричните потоци от първоначалния финансов актив се считат за изтекли. В този случай първоначалният финансов актив се отписва и се отчита нов финансов актив по справедлива стойност.

При промяна на паричните потоци поради финансови затруднения на кредитополучателя, целта на промяната обикновено е да се постигне в максимална степен възстановяване на първоначалните договорни условия, а не да се създаде нов актив със съществено променени условия. Ако ОББ планира да промени финансов актив по начин, който би довел до опрощаване на парични потоци,

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

преди да извърши промяната Банката първо обмисля дали част от актива трябва да бъде отписана. Този подход влияе върху количествената оценка на резултата и означава, че в тези случаи критериите за отписване обикновено не са изпълнени.

Ако модификацията на финансов актив, оценен по амортизирана стойност, не води до отписване на финансовия актив, тогава brutната балансова стойност на актива се преизчислява, като се използва първоначалният ефективен лихвен процент, а корекцията се признава като печалба или загуба от модификация в печалбата или загубата.

Ако такава модификация се извършва поради финансови затруднения на кредитополучателя, тогава печалбата или загубата се представя заедно със загубите от обезценка. В други случаи се представя като приход от лихви.

## 1.5. Оценяване на справедливата стойност

### • Дефиниция на справедливата стойност

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

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

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

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

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

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

ОББ използва техники за оценка, като например модел на дисконтираните парични потоци, модели за пазарни еквивалентни, метод на реална стойност, които са подходящи при конкретните

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

обстоятелства и за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност, като максимално се използват съответните наблюдаеми входни данни и се минимизира използването на ненаблюдаеми входни данни.

## • Йерархия на справедливата стойност

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

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

- Входни данни от **Ниво 2** представляват входни данни, различни от котированите цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входни данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Оценяването от Ниво 2 на справедливата стойност често се основава на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входни данни.

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

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

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

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

На всяка отчетна дата ръководството анализира промените в стойностите на активите и пасивите, за които се изисква повторно измерване и повторна оценка съгласно счетоводните политики на ОББ.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

За целите на този анализ ръководството проверява основните входни данни, приложени при последната оценка, съпоставяйки информацията при изчисляването на оценката с договори и други относими документи. Ръководството, съвместно с експертите, извършващи оценката, също така сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив и пасив с адекватни външни източници, с цел да определи дали промяната е резонна.

## • Корекции в пазарната стойност

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

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

## 1.6. Имоти, машини и оборудване

Позициите, свързани с имоти, машини и оборудване се оценяват по себестойност, намалена с всякакви начислени амортизации и обезценки. Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Земята не се амортизира, тъй като нейният полезен живот е неопределен.

Годишните норми на амортизация по категории имоти, машини и оборудване са, както следва:

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

## 1.7. Нематериални активи

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Приложимите годишни норми за амортизация са, както следва:

	Годишни норми на амортизация (полезен живот)
Софтуер (стандартен и персонализиран)	20% (5 години)
Системен софтуер (свързан с хардуер)	33% (над 3 години)
Лицензи и търговски марки	20%-33% (от 3 до 5 години)

## 1.8. Инвестиционни имоти

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

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

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

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

### Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти (представляващи придобито обезпечение или инвестиционни имоти, придобити в рамките на обичайната банкова дейност) се оценяват първоначално по цена на придобиване, която отразява справедливата им стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя от независими експерти по оценка на недвижими имоти, като се използват общоприети методи за оценка. Такива методи включват метода на приходите и метода на дисконтиране на паричните потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни транзакции с подобни имоти на същото място и в състояние като тези на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е оповестена в бележка 4.2.

## 1.9. Обезценка на нефинансови активи

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

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

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

## 1.10. Обезценка на други вземания

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

## 1.11. Данъци

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на корпоративния данък върху облагаемата печалба за даден период, изчислен по данъчната ставка ефективна към датата на финансовите отчети. Разходът за корпоративен данък, изчислен на базата на приложимото данъчно законодателство, се признава като разход за периода, в който е възникнала печалбата. Разходите за данъци, различни от корпоративните подоходни данъци, са включени в перо "Други административни разходи" в Отчета за печалбата или загубата.

Отсроченият данък върху дохода се изчислява чрез използването на метода на задължението върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода, когато ще бъде реализирано вземането или е уредено задължението, на базата на действащите или приети официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети. Временни разлики могат да възникнат поради данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии за съдебни дела, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране, и др.

ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генерирана достатъчна данъчно облагаема печалба, срещу която да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход в Отчета за печалбата или загубата, освен ако данъкът е възникнал в резултат на трансакции или събития отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период. Текущите и отсрочените данъци се начисляват или отнасят директно към собствения капитал в случаите когато данъкът се отнася до позиции, които са начислени или директно отнесени в собствения капитал през същия или през друг период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират от ОББ единствено когато е налице влязло в сила законово право за нетиране на текущите данъчни активи срещу текущите данъчни пасиви и в случаите когато те са свързани с данъци върху дохода, наложени от същия данъчен орган.

## Правила на модела на втория стълб на ОИСР

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

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

Въз основа на резултатите от 2025 г. допълнителният национален данък за всички лица от Групата КВС на ниво юрисдикция България е 4,9%.

За ОББ и нейните консолидирани дъщерни дружества, покритите данъци включват разходите за корпоративен данък съгласно финансовите отчети за 2025 г. Отсрочените данъци не се коригират, тъй като нито едно от предприятията не е признало отсрочен данъчен актив върху предишни данъчни загуби.

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

## 1.12. Провизии и условни задължения

Провизиите се признават на отчетната дата само и единствено, ако са спазени следните критерии:

- налице е настоящо задължение (законово или предполагаемо) поради събитие в миналото;

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

- има вероятност за уреждането на задължението да се изисква изходящ поток от ресурси, представляващи икономически ползи; и
- за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза.

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

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

## 1.13. Провизии за доход при пенсиониране

Провизиите за доход при пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на ОББ да плати доходи на служителите си при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на възнаграждение, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или конструктивно задължение, в резултат от минали събития и когато за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза. Провизиите се начисляват годишно на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез използването на статистически данни за персонала.

## 1.14. Приходи от лихви и разходи за лихви

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

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

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

## 1.15. Приходи от такси и комисиони

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

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

клиента на регулярна база (например годишно, месечно) като приходите се признават в течение на времето, през което услугите се предоставят.

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

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

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

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

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

## 1.16. Приход от наеми

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

## 1.17. Нетен резултат от търговски операции

Нетният резултат от търговски операции представлява печалби минус загуби, произтичащи от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и включва лихви, всички реализирани и нереализирани промени в справедливата стойност, дивиденди и разлики от преоценка на чуждестранна валута.

## 1.18. Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото на получаване на доход. Те се представят в нетния доход.

## 1.19. 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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

и всички релевантни факти и обстоятелства. При първоначалното признаване Банката определя дали договорът е лизинг или съдържа лизингов компонент.

Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката прави три основни преценки:

- Дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване.
- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото да използва актива съгласно договора.
- Банката има право да контролира използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

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

## **Оценяване и признаване на лизинг – Банка като лизингополучател**

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Банката. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху оставащото салдо по задължението за всеки период. Активът с право на ползване се амортизира за срока на лизинга по линейния метод, като се вземат предвид възможностите за удължаване.

Активите с право на ползване се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

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

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

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако той може да бъде непосредствено определен. В противен случай за дисконтиране на лизинговите вноски се използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя.

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

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

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

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Активите с право на ползване се амортизират по линейния метод за срока на лизинга. Периодите на амортизация за активите с право на ползване се основават на срока на договора:

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

Разходите, свързани с договори, които са извън обхвата на МСФО 16 се отразяват в отчета за печалбата или загубата като разход за наеми. Авансовите плащания по договори за оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани през следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, през който са реализирани ползите.

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

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

## **Опции за удължаване и прекратяване**

В редица договори за лизинг на Банката са включени опции за удължаване и прекратяване. Те се използват за осигуряване на максимална оперативна гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в дейността на Банката. За значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определяне на срока на лизинга, моля вижте Бележка 1.2.

## **Оценяване и признаване на лизинг – Банка като лизингодател**

### **Финансов лизинг**

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

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

### **Лизингови плащания**

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

- (a) фиксирани плащания (включително фиксирани плащания по същество), намалени с стимули за лизинг;
- (b) променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент;
- (c) цената на упражняване на опция за закупуване, ако лизингополучателят е достатъчно сигурен, че ще упражни тази опция; и

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

(d) плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинговия договор отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор от лизингополучателя.

За лизингополучателя, лизинговите плащания също включват суми, които се очаква да бъдат платени от лизингополучателя съгласно гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания не включват плащания, разпределени към нелизингови компоненти по договор, освен ако лизингополучателят избере да комбинира нелизингови компоненти с лизингов компонент и да ги отчита като единичен лизингов компонент.

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

## Начало на лизинговия договор и начало на лизинговия срок

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

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

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

## Първоначално и последващо оценяване

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

## **Оперативен лизинг**

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

## **1.20. Акционерен капитал**

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 2. БЕЛЕЖКИ КЪМ ОТЧЕТА ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

### Бележка 2.1: Нетен лихвен доход

НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН		ИНДИВИДУАЛЕН КОНСОЛИДИРАН	
<b>Приходи от лихви по финансови инструменти изчислени по метода на ефективния лихвен процент</b>	<b>987,380</b>	<b>968,120</b>	<b>987,380</b>	<b>964,161</b>
Депозити в банки	47,153	113,049	47,153	113,049
Кредити на клиенти	741,486	693,316	741,486	689,358
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	39,443	36,783	39,443	36,783
Финансови активи по амортизирана стойност	159,298	124,972	159,298	124,971
<b>Приходи от лихви по други финансови инструменти</b>	<b>16,301</b>	<b>15,854</b>	<b>16,301</b>	<b>30,546</b>
Приход от лихви от вземания от финансов лизинг	-	-	-	14,689
Деривати държани за търгуване	15,487	12,104	15,487	12,104
Деривати – отчитане на хеджиране	448	3,337	448	3,337
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	366	330	366	330
Приходи от лихви по пасиви	-	83	-	86
<b>Разходи за лихви по финансови инструменти изчислени по метода на ефективния лихвен процент</b>	<b>(166,459)</b>	<b>(166,171)</b>	<b>(166,459)</b>	<b>(167,035)</b>
Депозити на банки	(51,738)	(61,396)	(51,738)	(61,396)
Депозити на клиенти	(41,254)	(44,785)	(41,254)	(44,785)
Дългосрочно привлечени средства	(73,467)	(59,990)	(73,467)	(60,854)
<b>Разходи за лихви по други финансови инструменти</b>	<b>(1,800)</b>	<b>(2,164)</b>	<b>(1,801)</b>	<b>(2,164)</b>
Финансови пасиви държани за търгуване	(647)	(665)	(647)	(665)
Деривати-отчитане на хеджиране	(197)	(671)	(197)	(671)
Разходи за лихви по лизинг	(956)	(631)	(957)	(631)
Лихвени разходи по активи	-	(197)	-	(197)
<b>Общо нетен лихвен доход</b>	<b>835,422</b>	<b>815,639</b>	<b>835,421</b>	<b>825,508</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 2.2: Нетен доход от такси и комисиони

	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>А. Приходи от такси и комисионни</b>				
Такси за услуги, свързани с карти	119,122	117,385	119,122	117,385
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	77,491	73,171	77,490	73,170
Преводи на средства и парични транзакции	69,213	65,083	69,213	65,082
Такси от FX сделки	61,597	54,806	61,597	54,797
Такси от банково застраховане	31,592	24,153	31,592	24,153
Кредити на клиенти	13,645	19,743	13,645	20,652
Такси от управление на активи	18,936	15,455	18,936	15,455
Такси от доверително управление и попечителски услуги	5,455	4,728	5,455	4,728
Такси трезор	939	1,083	939	1,083
Други такси и комисионни	4,436	3,332	4,437	3,724
<b>Общо приходи от такси и комисиони от договори с клиенти</b>	<b>402,426</b>	<b>378,939</b>	<b>402,426</b>	<b>380,229</b>
Гаранции и акредитиви	9,942	8,617	9,942	8,617
<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>412,368</b>	<b>387,556</b>	<b>412,368</b>	<b>388,846</b>
<b>Б. Разходи за такси и комисиони</b>				
Такси за кредитни и дебитни карти	(81,886)	(79,666)	(81,886)	(79,666)
Гаранции и акредитиви	(3,898)	(2,588)	(3,898)	(2,588)
Такси от доверително управление и попечителски услуги	(1,991)	(1,993)	(1,991)	(1,993)
Преводи и касови операции	(4,894)	(6,554)	(4,894)	(6,554)
Такси от продажби на SMS пакети/e- мейли	(2,764)	(5,562)	(2,764)	(5,562)
Разходи за застраховки	(2,144)	(1,488)	(2,144)	(1,869)
Други	(1,191)	(813)	(1,191)	(1,011)
<b>Общо разходи от такси и комисионни</b>	<b>(98,768)</b>	<b>(98,664)</b>	<b>(98,768)</b>	<b>(99,243)</b>
<b>Общо нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>313,600</b>	<b>288,892</b>	<b>313,600</b>	<b>289,603</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Нетни резултати от финансови инструменти държани за търгуване</b>				
Печалби/(загуби) от обмен на валута				
Нетни печалби от валутни деривативни	878	1,225	878	1,223
Печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване - лихвоносни инструменти	1,634	574	1,634	574
<b>Нетен резултат от деривативни финансови инструменти</b>	<b>2,512</b>	<b>1,799</b>	<b>2,512</b>	<b>1,797</b>
Държавни и корпоративни ценни книжа	711	933	711	933
<b>Нетен резултат от дългови ценни книжа</b>	<b>711</b>	<b>933</b>	<b>711</b>	<b>933</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>3,223</b>	<b>2,732</b>	<b>3,223</b>	<b>2,730</b>

## Бележка 2.4: Нетни други приходи от дейността

	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	4,133	15,850	4,569	16,072
Приходи от наем и оперативен лизинг	3,125	4,076	3,240	5,673
Други оперативни приходи (Разходи)/Възстановяване на разходи по провизии	2,059	845	4,253	3,998
Амортизация на инвестиционни имоти	625	(746)	625	(746)
Други	(1,687)	(2,377)	(1,821)	(4,087)
Други	(4,014)	(5,705)	(4,045)	(6,246)
<b>ОБЩО</b>	<b>4,241</b>	<b>11,943</b>	<b>6,821</b>	<b>14,664</b>

Печалбите/загубите при отписване на дълготрайни активи през 2025 г. включват:

- 3,265 хил. лв. печалба на индивидуално и консолидирано ниво от продажба на собствени имоти, които ОББ не използва;
- 868 хил. лв. печалба на индивидуално и 1,304 хил. лв. печалба на консолидирано ниво от продажба на инвестиционни имоти.

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

- 11,153 хил. лв. печалба на индивидуално и 11,142 хил. лв. печалба на консолидирано ниво от продажба на собствени имоти, които ОББ не използва;
- 4,697 хил. лв. печалба на индивидуално и 4,930 хил. лв. печалба на консолидирано ниво от продажба на инвестиционни имоти.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 2.5: Оперативни разходи

Разходи за персонала	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за заплати	(166,136)	(160,336)	(167,097)	(161,230)
Разходи за социални осигуровки	(28,218)	(27,185)	(28,364)	(27,339)
Бонуси и други компенсации	(25,801)	(25,712)	(25,895)	(25,825)
Други разходи за персонала	(7,983)	(7,234)	(7,993)	(7,249)
Провизии за реструктуриране на персонала	1,587	225	1,587	225
Разходи за пенсии	(1,028)	(1,099)	(1,028)	(1,099)
<b>ОБЩО</b>	<b>(227,579)</b>	<b>(221,341)</b>	<b>(228,790)</b>	<b>(222,517)</b>

Общи административни разходи	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за информационни и комуникационни технологии	(97,540)	(111,910)	(97,572)	(112,220)
Фонд за гарантиране на влоговете	(26,615)	(40,926)	(26,615)	(40,926)
Разходи за ремонт поддръжка и други разходи за съоръжения	(39,652)	(47,356)	(39,601)	(47,604)
Разходи за наеми	(2,491)	(3,866)	(2,494)	(3,551)
Реклама маркетинг и комуникации	(8,434)	(8,044)	(8,442)	(8,062)
Разходи за външни услуги	(8,721)	(10,428)	(8,745)	(10,508)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(9,688)	(6,738)	(9,688)	(6,738)
Разходи за обучение	(1,645)	(1,553)	(1,645)	(1,557)
Други разходи	(15,620)	(13,292)	(15,626)	(13,327)
<b>ОБЩО</b>	<b>(210,406)</b>	<b>(244,113)</b>	<b>(210,428)</b>	<b>(244,493)</b>

Разходи за амортизация	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация на имоти и оборудване	(20,922)	(21,612)	(20,932)	(22,073)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(13,859)	(15,230)	(13,872)	(15,230)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(11,652)	(15,911)	(11,657)	(15,970)
<b>ОБЩО</b>	<b>(46,433)</b>	<b>(52,753)</b>	<b>(46,461)</b>	<b>(53,273)</b>

Разходи за одиторски услуги	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
	(868)	(903)	(868)	(903)

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

През 2025 г. не са предоставяни неаудиторски услуги от одитора. През 2024 г. разходите за предоставени неаудиторски услуги от одитора са в размер на 4 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана база.

## Бележка 2.6: Разходи за обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход</b>	<b>(84,597)</b>	<b>(28,540)</b>	<b>(84,595)</b>	<b>(28,026)</b>
Кредити на клиенти	(83,863)	(27,653)	(83,863)	(27,129)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(960)	(629)	(960)	(629)
Вземания от банки	(58)	(88)	(58)	(88)
ЦК по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	95	(129)	95	(129)
ЦК по амортизирана стойност	129	170	129	170
Други вземания	60	(211)	62	(221)
<b>Други обезценки</b>	<b>(13,290)</b>	<b>(1,458)</b>	<b>(13,290)</b>	<b>(1,787)</b>
Дълготрайни и нематериални активи	(1,249)	(307)	(1,249)	(307)
Инвестиционни имоти	(956)	(228)	(956)	(1,525)
Други	-	(850)	-	-
Възстановена обезценка/ (обезценка) по задбалансови ангажменти	(11,085)	(73)	(11,085)	45
<b>ОБЩО</b>	<b>(97,887)</b>	<b>(29,998)</b>	<b>(97,885)</b>	<b>(29,813)</b>

Обезценките на кредити на клиенти включват приходи от отписани кредити в размер на 11,136 хил. лв. на индивидуална и консолидирана база за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. (31 декември 2024 г.: 14,476 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана база).

Следващата таблица представя сравнение между:

- позицията „Кредити на клиенти“ в горната таблица; и
- сумите, показани в бележка 3.5, представляващи равнение между началните и крайните салда на начислените провизии за загуби от обезценка по кредити на клиенти.

	Годината, приключваща на 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Създадени или закупени нови финансови активи	(17,093)	(18,799)	(17,093)	(18,799)
Преоценки (нетно) на провизията за загуби:				
- намаления, дължащи се на отписване (пълно погасяване)	29,729	23,875	29,729	23,875
- промени, дължащи се на промени на модели/методология	28,005	25,297	28,005	25,298
- промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	(135,640)	(72,502)	(135,640)	(71,979)
	<b>(94,999)</b>	<b>(42,129)</b>	<b>(94,999)</b>	<b>(41,605)</b>
Възстановени суми по отписани кредити	11,136	14,476	11,136	14,476
<b>Разходи за обезценка на кредити на клиенти, признати в печалба или загуба</b>	<b>(83,863)</b>	<b>(27,653)</b>	<b>(83,863)</b>	<b>(27,129)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Следващата таблица представя сравнение между:

- позицията „Възстановена обезценка / (обезценка) по задбалансови ангажименти“ в таблица „Разходи за обезценка“; и
- сумите, показани в бележка 4.5, представляващи равнение между началните и крайните салда на провизиите за задбалансови ангажименти.

Годината,  
приключваща на  
31.12.2025

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Увеличения дължащи се на възникване	(10,290)
Преоценки (нетно) на провизията:	
- намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	1,297
- промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	(2,092)
<b>Възстановена обезценка / (обезценка) по задбалансови ангажименти, призната в печалба или загуба</b>	<b>(11,085)</b>

## Бележка 2.7: Разход за данъци върху печалбата

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(57,221)	(56,373)	(57,314)	(57,909)
Отсрочени данъчни (разходи) / приходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(533)	293	(617)	293
Разход за данък по втори стълб	(27,493)	(26,458)	(27,557)	(26,528)
<b>Разход за данък</b>	<b>(85,247)</b>	<b>(82,538)</b>	<b>(85,488)</b>	<b>(84,144)</b>

## Данъчно облагане по Втори стълб

ОИСР публикува GloBE Model Rules, които включват минимална данъчна ставка от 15% по юрисдикция („Втори стълб“). България прие законодателство за прилагане на Втори стълб, което влиза в сила от 1 януари 2024 г. Като част от голяма мултинационална група, ОББ попада в обхвата на регулацията по Втори стълб, което оказва влияние върху финансовите ѝ резултати. За достигане на изискваното минимално ниво на облагане от 15% върху квалифицираната печалба по Втори Стълб от компаниите, се въвежда допълнителен данък (top-up tax). Допълнителният данък за дружествата от Групата КВС, опериращи в България, е изчислен за 2025 г. при ефективна данъчна ставка от 4,9%, което за ОББ възлиза на 27,493 хил. лв.

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Връзката между данъчния разход и счетоводната печалба е следната:

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	575,834	578,828	577,512	577,954
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2025 и 2024)	(57,583)	(57,883)	(57,751)	(57,795)
Данъчен ефект от (разходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(504)	(537)	(911)	(2,073)
Данъчен ефект от приходи, които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	333	2,340	731	2,252
Разход за национал допълнителен данък	(27,493)	(26,458)	(27,557)	(26,528)
<b>Разход за данък</b>	<b>(85,247)</b>	<b>(82,538)</b>	<b>(85,488)</b>	<b>(84,144)</b>
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>14.80%</b>	<b>14.26%</b>	<b>14.80%</b>	<b>14.56%</b>

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сумата на данъка, който трябва да бъде платен съгласно българското законодателство при законовите данъчни ставки. Отсрочените данъчни приходи или разходи са резултат от промяната на балансовите стойности на отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2025 г. и към 31 декември 2024 г. се изчисляват, като се използва данъчната ставка от 10%, приета към тази дата, за да бъде в сила за 2025 и 2024 г.

## Равнение на изменението на текущите данъчни задължения с платения данък върху дохода и текущия данък за периода

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Текущи данъчни пасиви към 1 януари 2024 г.</b>	<b>(2,729)</b>	<b>(2,952)</b>
Плащания на данък върху доходите	55,529	57,481
Текущи данъчни разходи	(56,373)	(58,032)
Глобален минимален допълнителен данък	(26,458)	(26,528)
Текущ данък, признат в ДВД	(2,455)	(2,455)
Данък, признат в неразпределена печалба	(395)	(395)
<b>Текущи данъчни пасиви към 31 декември 2024 г.</b>	<b>(32,881)</b>	<b>(32,881)</b>
<b>Текущи данъчни пасиви към 1 януари 2025 г.</b>	<b>(32,881)</b>	<b>(32,881)</b>
Плащания на данък върху доходите	163,363	163,434
Текущи данъчни разходи	(57,221)	(57,314)
Глобален минимален допълнителен данък	(27,493)	(27,557)
Текущ данък, признат в ДВД	(760)	(760)
Данък, признат в неразпределена печалба	(213)	(213)
<b>Надвнесен корпоративен данък към 31 декември 2025 г.</b>	<b>44,795</b>	<b>44,709</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>				
Обезщетения при пенсиониране	508	449	508	449
Провизии за съдебни дела	310	323	310	323
Други доходи на наети лица	3,843	3,478	3,843	3,478
Други временни разлики	4,510	5,321	4,559	5,454
МСФО 16	75	60	75	60
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>9,246</b>	<b>9,631</b>	<b>9,295</b>	<b>9,764</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,884)	(2,739)	(2,884)	(2,739)
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(616)	(616)	(616)	(616)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(3,500)</b>	<b>(3,355)</b>	<b>(3,500)</b>	<b>(3,355)</b>
<b>Признати в отчета за финансовото състояние както следва:</b>				
Отсрочени данъчни активи	5,746	6,276	5,795	6,409
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-

## ИНДИВИДУАЛЕН

### ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Баланс към 31.12.2024	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Баланс към 31.12.2025
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>				
Обезщетения при пенсиониране	449	56	3	508
Провизии за съдебни дела	323	(13)	-	310
Други доходи на наети лица	3,478	365	-	3,843
Други временни разлики	5,321	(811)	-	4,510
МСФО 16	60	15	-	75
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>9,631</b>	<b>(388)</b>	<b>3</b>	<b>9,246</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,739)	(145)	-	(2,884)
Ценни книжа на разположение за продажба	(616)	-	-	(616)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(3,355)</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>(3,500)</b>
	<b>6,276</b>	<b>(533)</b>	<b>3</b>	<b>5,746</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## КОНСОЛИДИРАН

### ДВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	Баланс към 31.12.2024	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Баланс към 31.12.2025
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>				
Обезщетения при пенсиониране	449	56	3	508
Провизии за съдебни дела	323	(13)	-	310
Други доходи на наети лица	3,478	365	-	3,843
Други временни разлики	5,454	(895)	-	4,559
МСФО 16	60	15	-	75
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>9,764</b>	<b>(472)</b>	<b>3</b>	<b>9,295</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>				
ДМА и инвестиционни имоти	(2,739)	(145)	-	(2,884)
Ценни книжа на разположение за продажба	(616)	-	-	(616)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(3,355)</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>(3,500)</b>
	<b>6,409</b>	<b>(617)</b>	<b>3</b>	<b>5,795</b>

## 3. БЕЛЕЖКИ ОТНОСНО ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ

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

ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВИ АКТИВИ 31.12.2025	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през		Държавни за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
		друг всеобхватен доход				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5,068,156	-	-	-	-	5,068,156
Парични наличности	1,092,420	-	-	-	-	1,092,420
Парични салда в Централната банка	3,975,736	-	-	-	-	3,975,736
Вземания от банки	1,789,076	-	-	-	-	1,789,076
Ностро сметки	247,529	-	-	-	-	247,529
Междубанкови депозити	69,463	-	-	-	-	69,463
Други кредити и аванси на банки	1,472,084	-	-	-	-	1,472,084
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	-	-	-	-	5,537,933
Кредити на клиенти	23,860,649	-	-	-	-	23,860,649
Кредити на домакинства	11,822,250	-	-	-	-	11,822,250
Кредити на фирми и институции	12,038,399	-	-	-	-	12,038,399
Други вземания	97,809	-	-	-	-	97,809
Капиталови инструменти	-	22,547	-	-	-	22,547
Дългови ценни книжа	6,488,232	1,264,738	14,911	-	-	7,767,881
Държавно управление	6,452,399	1,264,738	14,911	-	-	7,732,048
Кредитни институции	19,608	-	-	-	-	19,608
Фирми	16,225	-	-	-	-	16,225
Деривативни финансови инструменти	-	-	6,447	118	-	6,565
<b>Общо финансови активи</b>	<b>42,841,855</b>	<b>1,287,285</b>	<b>21,358</b>	<b>118</b>	<b>118</b>	<b>44,150,616</b>

КОНСОЛИДИРАН	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива	Държавни за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
--------------	--	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------	------

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

	стойност през друг всеобхватен доход				
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ 31.12.2025</b>					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5,068,156	-	-	-	5,068,156
Парични наличности	1,092,420	-	-	-	1,092,420
Парични салда в Централната банка	3,975,736	-	-	-	3,975,736
Вземания от банки	1,789,076	-	-	-	1,789,076
Ностро сметки	247,529	-	-	-	247,529
Междубанкови депозити	69,463	-	-	-	69,463
Други кредити и аванси на банки	1,472,084	-	-	-	1,472,084
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	-	-	-	5,537,933
Кредити на клиенти	23,860,649	-	-	-	23,860,649
Кредити на домакинства	11,822,250	-	-	-	11,822,250
Кредити на фирми и институции	12,038,399	-	-	-	12,038,399
Други вземания	97,790	-	-	-	97,790
Капиталови инструменти	-	22,547	-	-	22,547
Дългови ценни книжа	6,488,232	1,264,738	14,911	-	7,767,881
Държавно управление	6,452,399	1,264,738	14,911	-	7,732,048
Кредитни институции	19,608	-	-	-	19,608
Фирми	16,225	-	-	-	16,225
Деривативни финансови инструменти	-	-	6,447	118	6,565
<b>Общо финансови активи</b>	<b>42,841,836</b>	<b>1,287,285</b>	<b>21,358</b>	<b>118</b>	<b>44,150,597</b>

	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
<b>ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВИ АКТИВИ 31.12.2024</b>					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6,599,635	-	-	-	6,599,635
Парични наличности	552,887	-	-	-	552,887
Парични салда в Централната банка	6,046,748	-	-	-	6,046,748
Вземания от банки	1,414,750	-	-	-	1,414,750
Ностро сметки	122,768	-	-	-	122,768
Междубанкови депозити	18,872	-	-	-	18,872
Други кредити и аванси на банки	1,273,110	-	-	-	1,273,110
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити на клиенти	20,469,909	-	-	-	20,469,909
Кредити на домакинства	9,802,916	-	-	-	9,802,916
Кредити на фирми и институции	10,666,993	-	-	-	10,666,993
Други вземания	140,676	-	-	-	140,676
Капиталови инструменти	-	22,327	-	-	22,327
Дългови ценни книжа	6,147,216	1,356,256	12,184	-	7,515,656
Държавно управление	6,037,286	1,356,256	12,184	-	7,405,726
Кредитни институции	27,067	-	-	-	27,067
Фирми	82,863	-	-	-	82,863
Деривативни финансови инструменти	-	-	14,761	337	15,098
<b>Общо финансови активи</b>	<b>35,750,180</b>	<b>1,378,583</b>	<b>26,945</b>	<b>337</b>	<b>37,156,045</b>

КОНСОЛИДИРАН	Оценявани по амортизирана стойност	Оценявани по справедлива	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
--------------	------------------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------	------

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

	стойност през друг всеобхватен доход				
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ 31.12.2024</b>					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6,599,635	-	-	-	6,599,635
Парични наличности	552,887	-	-	-	552,887
Парични салда в Централната банка	6,046,748	-	-	-	6,046,748
Вземания от банки	1,414,750	-	-	-	1,414,750
Ностро сметки	122,768	-	-	-	122,768
Междубанкови депозити	18,872	-	-	-	18,872
Други кредити и аванси на банки	1,273,110	-	-	-	1,273,110
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити на клиенти	20,469,909	-	-	-	20,469,909
Кредити на домакинства	9,802,916	-	-	-	9,802,916
Кредити на фирми и институции	10,666,993	-	-	-	10,666,993
Други вземания	140,731	-	-	-	140,731
Капиталови инструменти	-	22,327	-	-	22,327
Дългови ценни книжа	6,147,216	1,356,256	12,184	-	7,515,656
Държавно управление	6,037,286	1,356,256	12,184	-	7,405,726
Кредитни институции	27,067	-	-	-	27,067
Фирми	82,863	-	-	-	82,863
Деривативни финансови инструменти	-	-	14,761	337	15,098
<b>Общо финансови активи</b>	<b>35,750,235</b>	<b>1,378,583</b>	<b>26,945</b>	<b>337</b>	<b>37,156,100</b>

- Голяма част от капиталовите ценни книжа представляват участия в компании, предоставящи услуги на финансовия сектор.
- Част от притежаваните български държавни ценни книжа, оценени по справедлива стойност през ДВД, в размер на 113,981 хил. лв. към 31 декември 2025 г., са заложили за обезпечаване на привлечени средства от бюджета. Няма дългови ценни книжа, оценени по справедлива стойност през ДВД, които да са били заложили към 31 декември 2024 г.
- Част от притежаваните български държавни ценни книжа, оценени по амортизирана стойност, в размер на 3,849,195 хил. лв. към 31 декември 2025 г. са заложили, както следва:
  - 490,120 хил. лв. за привлечени от бюджета средства.
  - 653,238 хил. лв. за предварително снабдяване с евробанкноти и монети от Българска народна банка. Предварителното снабдяване е осъществено с цел да се осигури достатъчна парична наличност за българските банки и техните клиенти на 01.01.2026 г., официалната дата на влизане на България в еврозоната, като по този начин се гарантира готовността за преход към новата валута чрез непрекъснат достъп до парични средства.
  - 2,705,837 хил. лв. за споразумения за обратно изкупуване (31 декември 2024 г. 366,469 хил. лв. са заложили за обезпечаване на привлечени средства от бюджета).
- Във Вземания от банки са включени ностро сметки и други вземания от банки с оригинален падеж до 3 месеца в размер на 317,163 хил. лв. (150,100 хил. лв. за 2024 г.), представени в Отчета за паричните потоци като парични средства и парични еквиваленти.
- Кредитите за обратни репо сделки към 31.12.2025 г. и към 31.12.2024 г. са с първоначален падеж до 3 месеца и са представени в отчета за паричните потоци като парични средства и парични еквиваленти.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 3.2 Финансови пасиви

ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВИ ПАСИВИ 31.12.2025	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
Депозити от банки	3,998,106	-	-	3,998,106
Депозити на виждане	8,097	-	-	8,097
Депозити с договорен матуритет	3,981,251	-	-	3,981,251
Други задължения към банки	8,758	-	-	8,758
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	2,739,531	-	-	2,739,531
Депозити от клиенти	30,536,998	-	-	30,536,998
Домакинства	20,327,781	-	-	20,327,781
Други финансови институции	425,633	-	-	425,633
Фирми	9,404,651	-	-	9,404,651
Държавно управление	378,933	-	-	378,933
Други финансови пасиви	139,047	-	-	139,047
Други привлечени средства	2,564,707	-	-	2,564,707
Кредитни линии от международни институции	1,227	-	-	1,227
Други кредитни линии	2,384,379	-	-	2,384,379
Подчинен срочен дълг	179,101	-	-	179,101
Деривативни финансови инструменти	-	10,068	-	10,068
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>39,978,389</b>	<b>10,068</b>	<b>-</b>	<b>39,988,457</b>

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВИ ПАСИВИ 31.12.2025	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
Депозити от банки	3,998,106	-	-	3,998,106
Депозити на виждане	8,097	-	-	8,097
Депозити с договорен матуритет	3,981,251	-	-	3,981,251
Други задължения към банки	8,758	-	-	8,758
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	2,739,531	-	-	2,739,531
Депозити от клиенти	30,531,869	-	-	30,531,869
Домакинства	20,327,781	-	-	20,327,781
Други финансови институции	425,634	-	-	425,634
Фирми	9,399,521	-	-	9,399,521
Държавно управление	378,933	-	-	378,933
Други финансови пасиви	139,047	-	-	139,047
Други привлечени средства	2,564,707	-	-	2,564,707
Кредитни линии от международни институции	1,227	-	-	1,227
Други кредитни линии	2,384,379	-	-	2,384,379
Подчинен срочен дълг	179,101	-	-	179,101
Деривативни финансови инструменти	-	10,068	-	10,068
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>39,973,260</b>	<b>10,068</b>	<b>-</b>	<b>39,983,328</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВИ ПАСИВИ 31.12.2024	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
Депозити от банки	4,153,290	-	-	4,153,290
Депозити на виждане	14,610	-	-	14,610
Депозити с договорен матуритет	4,134,224	-	-	4,134,224
Други задължения към банки	4,456	-	-	4,456
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	-	-	-
Депозити от клиенти	27,244,570	-	-	27,244,570
Домакинства	17,216,092	-	-	17,216,092
Други финансови институции	1,013,931	-	-	1,013,931
Фирми	8,664,285	-	-	8,664,285
Държавно управление	350,262	-	-	350,262
Други финансови пасиви	184,052	-	-	184,052
Други привлечени средства	1,441,660	-	-	1,441,660
Кредитни линии от международни институции	4,053	-	-	4,053
Други кредитни линии	1,258,203	-	-	1,258,203
Подчинен срочен дълг	179,404	-	-	179,404
Деривативни финансови инструменти	-	12,385	-	12,385
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>33,023,572</b>	<b>12,385</b>	<b>-</b>	<b>33,035,957</b>

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВИ ПАСИВИ 31.12.2024	Оценявани по амортизирана стойност	Държани за търгуване	Деривати за хеджиране	Общо
Депозити от банки	4,153,290	-	-	4,153,290
Депозити на виждане	14,610	-	-	14,610
Депозити с договорен матуритет	4,134,224	-	-	4,134,224
Други задължения към банки	4,456	-	-	4,456
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	-	-	-
Депозити от клиенти	27,242,611	-	-	27,242,611
Домакинства	17,216,092	-	-	17,216,092
Други финансови институции	1,013,930	-	-	1,013,930
Фирми	8,662,327	-	-	8,662,327
Държавно управление	350,262	-	-	350,262
Други финансови пасиви	184,052	-	-	184,052
Други привлечени средства	1,441,660	-	-	1,441,660
Кредитни линии от международни институции	4,053	-	-	4,053
Други кредитни линии	1,258,203	-	-	1,258,203
Подчинен срочен дълг	179,404	-	-	179,404
Деривативни финансови инструменти	-	12,385	-	12,385
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>33,021,613</b>	<b>12,385</b>	<b>-</b>	<b>33,033,998</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Домакинства</b>	<b>12,025,289</b>	<b>10,005,860</b>	<b>12,025,289</b>	<b>10,005,860</b>
Овърдрафти	45,117	42,547	45,117	42,547
Кредитни карти	126,012	140,513	126,012	140,513
Ипотечни кредити	7,815,728	6,251,011	7,815,728	6,251,011
Потребителски кредити	3,913,903	3,446,938	3,913,903	3,446,938
Други кредити	124,529	124,851	124,529	124,851
<b>Фирми и институции</b>	<b>12,230,148</b>	<b>10,783,633</b>	<b>12,230,148</b>	<b>10,783,633</b>
в т.ч.: Вземания по факторинг	544,225	419,296	544,225	419,296
Други финансови институции	680,343	500,841	680,343	500,841
Фирми	11,291,466	10,080,685	11,291,466	10,080,685
Държавно управление	258,339	202,107	258,339	202,107
<b>Кредити на клиенти, брутно</b>	<b>24,255,437</b>	<b>20,789,493</b>	<b>24,255,437</b>	<b>20,789,493</b>
<b>Обезценка</b>	<b>(394,788)</b>	<b>(319,584)</b>	<b>(394,788)</b>	<b>(319,584)</b>
<b>Кредити на клиенти, нетно</b>	<b>23,860,649</b>	<b>20,469,909</b>	<b>23,860,649</b>	<b>20,469,909</b>

## Бележка 3.4: Финансови активи, подлежащи на обезценка

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН 31.12.2025	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
<b>Финансови активи по амортизирана стойност</b>	<b>38,071,751</b>	<b>(395,861)</b>	<b>37,675,890</b>
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	7,327,329	(320)	7,327,009
Фаза 1	7,327,329	(320)	7,327,009
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	12,025,289	(203,039)	11,822,250
Фаза 1	11,558,297	(13,225)	11,545,072
в т.ч. ипотечни кредити	7,675,262	(2,063)	7,673,199
Фаза 2	248,983	(28,075)	220,908
в т.ч. ипотечни кредити	100,619	(6,397)	94,222
Фаза 3	218,009	(161,739)	56,270
в т.ч. ипотечни кредити	39,847	(14,316)	25,531
Кредити на фирми и институции	12,230,148	(191,749)	12,038,399
Фаза 1	10,609,928	(23,255)	10,586,673
Фаза 2	1,234,991	(36,537)	1,198,454
Фаза 3	385,229	(131,957)	253,272
Дългови ценни книжа	6,488,985	(753)	6,488,232
Фаза 1	6,488,985	(753)	6,488,232
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
<b>Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>	<b>1,264,877</b>	<b>(139)</b>	<b>1,264,738</b>
Дългови ценни книжа	1,264,877	(139)	1,264,738
Фаза 1	1,264,877	(139)	1,264,738
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН 31.12.2024	Балансова стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
<b>Финансови активи по амортизирана стойност</b>	<b>28,352,602</b>	<b>(320,727)</b>	<b>28,031,875</b>
Вземания от банки и кредити за обратни репо сделки с банки	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 1	1,415,012	(262)	1,414,750
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
Кредити на домакинства	10,005,860	(202,944)	9,802,916
Фаза 1	9,521,752	(15,572)	9,506,180
<i>в т.ч. ипотечни кредити</i>	<i>6,087,048</i>	<i>(3,516)</i>	<i>6,083,532</i>
Фаза 2	268,065	(36,421)	231,644
<i>в т.ч. ипотечни кредити</i>	<i>112,042</i>	<i>(11,962)</i>	<i>100,080</i>
Фаза 3	216,043	(150,951)	65,092
<i>в т.ч. ипотечни кредити</i>	<i>51,921</i>	<i>(17,985)</i>	<i>33,936</i>
Кредити на фирми и институции	10,783,633	(116,640)	10,666,993
Фаза 1	9,451,709	(21,126)	9,430,583
Фаза 2	1,117,319	(21,601)	1,095,718
Фаза 3	214,605	(73,913)	140,692
Дългови ценни книжа	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 1	6,148,097	(881)	6,147,216
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-
<b>Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>	<b>1,356,490</b>	<b>(234)</b>	<b>1,356,256</b>
Дългови ценни книжа	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 1	1,356,490	(234)	1,356,256
Фаза 2	-	-	-
Фаза 3	-	-	-

## Бележка 3.5: Движение на провизията по кредити на клиенти

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
<b>Към 1 Януари 2025</b>	(15,572)	(21,126)	(36,421)	(21,601)	(150,951)	(73,913)	(319,584)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	-	-	-	-
Увеличения дължаци се на възникване	(8,527)	(8,566)	-	-	-	-	(17,093)
Намаления дължаци се на отписване/ пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	2,292	2,274	3,535	1,744	6,855	13,029	29,729
Други корекции	-	-	-	-	12,130	5,283	17,413
Промени дължаци се на промени на модели/методология	549	370	5,144	3,239	5,524	13,179	28,005
Промени дължаци се на промените в кредитния риск (нетно)	8,033	3,793	(333)	(19,919)	(35,297)	(91,917)	(135,640)
<b>Към 31 Декември 2025</b>	<b>(13,225)</b>	<b>(23,255)</b>	<b>(28,075)</b>	<b>(36,537)</b>	<b>(161,739)</b>	<b>(131,957)</b>	<b>(394,788)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
<b>Към 1 Януари 2024</b>	(16,969)	(18,172)	(50,006)	(25,000)	(142,671)	(65,296)	(318,114)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	-	-	(1,691)	-	(128)	(1,819)
Увеличения дължащи се на възникване	(7,844)	(7,219)	(547)	(3,189)	-	-	(18,799)
Намаления дължащи се на отписване/ пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	2,836	4,739	5,419	5,528	2,087	3,266	23,875
Други корекции	-	27	-	32	1,064	3,996	5,119
Промени дължащи се на промени на модели/методология	7,650	4,884	2,898	7,209	507	2,149	25,297
Промени дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	(1,245)	(5,385)	5,815	(4,490)	(34,411)	(32,786)	(72,502)
<b>Към 31 Декември 2024</b>	<b>(15,572)</b>	<b>(21,126)</b>	<b>(36,421)</b>	<b>(21,601)</b>	<b>(150,951)</b>	<b>(73,913)</b>	<b>(319,584)</b>

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции	
<b>Към 1 Януари 2024</b>	(17,320)	(19,539)	(50,026)	(27,733)	(144,096)	(69,757)	(328,471)
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	228	572	25	1,003	451	3,570	5,849
Увеличения дължащи се на възникване	(7,844)	(7,219)	(547)	(3,189)	-	-	(18,799)
Намаления дължащи се на отписване/ пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания	2,836	4,739	5,419	5,528	2,087	3,266	23,875
Други корекции	-	27	-	36	1,064	4,014	5,141
Промени дължащи се на промени на модели/методология	7,650	4,884	2,898	7,209	507	2,150	25,298
Промени дължащи се на промени на модели/методология	(1,122)	(4,590)	5,810	(4,455)	(33,434)	(34,188)	(71,979)
<b>Към 31 Декември 2024</b>	<b>(15,572)</b>	<b>(21,126)</b>	<b>(36,421)</b>	<b>(21,601)</b>	<b>(150,951)</b>	<b>(73,913)</b>	<b>(319,584)</b>

Сумата на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) включва също ефекта от промяната на модела за загуба при неизпълнение (LGD) по МСФО 9 в микро сегмента (включително собственици на фирми), допълнителен ефект, свързан с геополитическите и макроикономическите несигурности, както и други корекции по преценка на ръководството.

Ефектът от внедряването на новия модел за LGD по МСФО 9 за микро клиенти в размер на 34,639 хил. лв. отразява замяната на предходния полусемплифициран модел с пълнофункционален модел за LGD.

Частта на ОКЗ, свързана с геополитическите и макроикономическите несигурности, възлиза на 14,387 хил. лв. към края на 2025 г. (2024 г.: 11,058 хил. лв.). Тези ОКЗ се определят на база индивидуални контрагенти и сектори в портфейла, за които е преценено, че са понесли увеличение на кредитния риск, тъй като са:

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

- изложени на макроикономически рискове съгласно вътрешно разработения групов модел, отразяващ текущата макроикономическа среда (Автоматизиран анализатор на секторен стрес – ASSA);
- индиректно изложени на продължаващи военни конфликти, като този в Украйна.

Увеличението се дължи основно на въвеждането на песимистичен сценарий в модела ASSA и прилагането на претеглена средна стойност със следните тегла:

- базов сценарий – 70%;
- песимистичен сценарий – 30%.

През декември 2025 г. Банката начисли корекции по преценка на ръководството (Management Overlay – MO) в размер на 14,669 хил. лв. за експозициите в сектора на търговията със зърно, поради ценова волатилност, несигурност и натиск върху експортните пазари, както и по-ниски добиви през последните 3 години, довели до системни загуби при някои търговски дружества с комбинация от висока задлъжнялост и дълги позиции в материални запаси.

Корекцията по преценка на ръководството в размер на 15,619 хил. лв. по ипотечни кредити, начислена през декември 2024 г., има за цел да компенсира освобождаването на ОКЗ от мигрирания портфейл от бившата KBC Bank Bulgaria, в очакване на планираното преработване на модела.

Корекцията по преценка на ръководството в размер на 3,190 хил. лв. (2024 г.: 3,424 хил. лв.) по потребителски кредити отразява увеличено възстановяване по необезпечени необслужвани кредити (NPL) и коригирана вероятност за погасяване, с цел покриване на несигурностите в модела за ритейл портфейла.

Корекцията по преценка на ръководството в размер на 10,091 хил. лв. по микро кредити (2024 г.: 16,726 хил. лв. – старата управленска корекция в размер на 16,726 хил. лв., начислена като допълнителна надбавка в очакване на допълнителни анализи на модела през 2025 г., беше освободена, а нова корекция беше начислена за увеличение на LGD с 10% с цел покриване на оставащите несигурности, която ще бъде преразгледана при следващия back-test.

Към 31 декември в хил. лева	2025		2024	
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции
Провизии за кредитни загуби преди корекции по преценка на ръководството	172,237	164,595	167,450	105,273
Корекция по преценка на ръководството за геополитически и нововъзникващи рискове	8,094	6,293	10,496	596
Корекция по преценка на ръководството за сектор „търговия със зърно“	-	14,669	-	-
Корекция по преценка на ръководството за ипотечни кредити	15,619	-	15,619	-
Корекция по преценка на ръководството за потребителски кредити	3,190	-	3,424	-
Корекция по преценка на ръководството за кредити на микро фирми	3,899	6,192	5,955	10,771
Провизии за кредитни загуби след корекции по преценка на ръководството	203,039	191,749	202,944	116,640

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

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

Към 31 декември	2025			2024			
	Претеглена вероятност на сценария	Базов сценарий	Благоприятен сценарий	Неблагоприятен сценарий	Базов сценарий	Благоприятен сценарий	Неблагоприятен сценарий
		60%	20%	20%	60%	20%	20%

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

- Темп на ръст на БВП – за корпоративни/МСП и потребителски портфейли;
- Ниво на безработица – за ипотечни и микропортфейли;
- Индекс на цените на жилищата – за портфейл от търговски недвижими имоти.

Макроикономически сценарий	Базов сценарий (60%)					Благоприятен сценарий (20%)				Неблагоприятен сценарий (20%)			
	2024	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Растеж на реалния БВП (% средно)	3.0	2.7	2.8	2.8	2.6	4.3	4.9	5.1	4.5	1.1	0.7	0.7	0.8
Нивото на безработица (в % от работната сила, към края на периода)	3.8	3.7	3.6	3.5	3.6	2.6	2.3	2.0	2.3	4.8	4.9	4.9	4.7
Цени на жилищата (средно на годишна база, процентно изменение)	14.7	8.5	6.5	5.0	4.9	15.3	14.4	13.9	12.3	2.2	-0.8	-3.4	-2.1

Таблицата по-долу показва провизиите за загуби от обезценка по кредити за корпоративни и индивидуални клиенти, приемайки, че всеки сценарий с прогнозен характер е претеглен със 100 процента, вместо да се прилагат вероятностни тегла за трите сценария. За по-лесно сравнение, таблицата включва и сумите, претеглени спрямо вероятността, които са отразени във финансовите отчети.

Сумите включват корекции след моделиране, както е уместно за всеки сценарий.

Към 31 декември	2025				2024			
	Базов сценарий	Благоприятен сценарий	Неблагоприятен сценарий	Средно-претеглена стойност	Базов сценарий	Благоприятен сценарий	Неблагоприятен сценарий	Средно-претеглена стойност
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>248,286</b>	<b>235,759</b>	<b>264,157</b>	<b>248,955</b>	<b>237,150</b>	<b>225,999</b>	<b>251,031</b>	<b>237,696</b>
Домакинства	185,022	174,342	198,942	185,670	178,737	168,380	191,735	179,265
Фирми и институции	63,264	61,417	65,215	63,285	58,413	57,619	59,296	58,431

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2025		Годината, приключваща на 31.12.2024	
	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	
	Домакинства	Фирми и институции	Домакинства	Фирми и институции
<b>Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2</b>				
От фаза 1 към фаза 2	159,674	630,241	124,746	624,438
От фаза 2 към фаза 1	99,096	221,096	475,337	839,357
<b>Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3</b>				
От фаза 2 към фаза 3	26,247	75,403	34,341	35,546
От фаза 3 към фаза 2	9,761	2,204	8,781	8,229
<b>Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3</b>				
От фаза 1 към фаза 3	34,894	179,260	26,632	34,040
От фаза 3 към фаза 1	8,000	1,685	5,586	1,991
<b>Прехвърляния от фаза 3 към отписване</b>	12,024	3,736	10,491	13,877

## Бележка 3.7: Деривативни финансови инструменти

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	31.12.2025			31.12.2024		
	Условна стойност	Справедлива стойност		Условна стойност	Справедлива стойност	
Активи		Пасиви	Активи		Пасиви	
Деривати държани за търгуване	4,470,669	6,447	10,068	4,266,857	14,761	12,385
в т.ч. Валутен форуърд	626,878	1,264	1,182	822,236	4,554	4,734
в т.ч. Валутен суап	3,046,155	1,993	3,989	3,048,175	5,444	1,933
в т.ч. Отворен форуърд	70,742	922	889	79,911	470	419
в т.ч. Лихвен суап	726,894	2,268	4,008	316,535	4,293	5,299
Деривати държани за хеджиране	19,558	118	-	19,558	337	-
в т.ч. Лихвен суап	19,558	118	-	19,558	337	-
<b>Общо деривативни финансови инструменти</b>	<b>4,490,227</b>	<b>6,565</b>	<b>10,068</b>	<b>4,286,415</b>	<b>15,098</b>	<b>12,385</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 3.8: Деривати държани за хеджиране

### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Хеджиране на справедлива стойност	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция			Влияние върху печалба или загуба	
	Условна стойност		Отчетна стойност			Тип	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 печалбата или загубата
	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви						
Към 31.12.2025 г.										
Лихвен суап	19,558	19,558	118	-	(219)	Ценни книжа държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	20,023	219	-	219
Общо	19,558	19,558	118	-	(219)	Общо	20,023	219	-	219

### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Хеджиране на справедлива стойност	Инструмент за хеджиране					Хеджирана позиция			Влияние върху печалба или загуба	
	Условна стойност		Отчетна стойност			Тип	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 печалбата или загубата
	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви						
Към 31.12.2024 г.										
Лихвен суап	19,558	19,558	337	-	(358)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19,861	369	11	(369)
Общо	19,558	19,558	337	-	(358)	Общо	19,861	369	11	(369)

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

**Бележка 3.9: Промени в пасивите, произтичащи от дейности по финансиране, в т.ч. промени, произтичащи от парични потоци и промени от непарично естество.**

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ПАСИВИ			СОБСТВЕН КАПИТАЛ				Общо
	Други привлечени средства	Задължения по лизингови договори	Акционерен капитал	Премийни резерви и резервен фонд	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Допълнителен капитал от първи ред	
Стойност								
<b>Към 1 януари 2025</b>	1,441,660	47,261	194,009	1,211,691	2,660,795	23,829	113,438	5,692,683
<b>Промени, произтичащи от финансови парични потоци</b>								
Постъпления от емитиране на акционерен капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	(248,774)	-	-	(248,774)
Купонно плащане по допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	-	(5,177)	-	(113,438)	(118,615)
Постъпления от дългосрочно финансиране	1,124,602	-	-	-	-	-	-	1,124,602
Погасяване на дългосрочно финансиране	(2,241)	-	-	-	-	-	-	(2,241)
Погасяване на задължения по лизингови договори	-	(13,762)	-	-	-	-	-	(13,762)
<b>Общо промени, произтичащи от финансови парични потоци</b>	1,122,361	(13,762)	-	-	(253,951)	-	(113,438)	741,210
<b>Други промени</b>								
Разходи за лихви	73,467	956	-	-	-	-	-	74,423
Платена лихва	(72,781)	(956)	-	-	-	-	-	(73,737)
Корекция за нови/прекратени лизингови договори	-	10,488	-	-	-	-	-	10,488
<b>Общо други промени, относими към пасиви</b>	686	10,488	-	-	-	-	-	11,174
<b>Общо други промени, относими към собствен капитал</b>	-	-	-	-	492,506	6,803	-	499,309
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>2,564,707</b>	<b>43,987</b>	<b>194,009</b>	<b>1,211,691</b>	<b>2,899,350</b>	<b>30,632</b>	<b>-</b>	<b>6,944,376</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ПАСИВИ			СОБСТВЕН КАПИТАЛ				Общо
	Други привлечени средства	Задължения по лизингови договори	Акционерен капитал	Премийни резерви и фонд резервен	Неразпре- делена печалба	Преоце- нъчни резерви	Допълни- телен капитал от първи ред	
Стойност								
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>1,444,723</b>	<b>44,699</b>	<b>177,168</b>	<b>919,510</b>	<b>2,164,499</b>	<b>1,152</b>	<b>113,438</b>	<b>4,865,189</b>
<b>Промени, произтичащи от финансови парични потоци</b>								
Постъпления от емитиране на акционерен капитал	-	-	16,841	292,181	-	-	-	309,022
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Купонно плащане по допълнителен капитал от първи ред	-	-	-	-	(7,158)	-	-	(7,158)
Постъпления от дългосрочно финансиране	-	-	-	-	-	-	-	-
Погасяване на дългосрочно финансиране	(3,063)	-	-	-	-	-	-	(3,063)
Погасяване на задължения по лизингови договори	-	(15,404)	-	-	-	-	-	(15,404)
<b>Общо промени, произтичащи от финансови парични потоци</b>	<b>(3,063)</b>	<b>(15,404)</b>	<b>16,841</b>	<b>292,181</b>	<b>(7,158)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283,397</b>
<b>Други промени</b>								
Разходи за лихви	59,990	631	-	-	-	-	-	60,621
Платена лихва	(59,990)	(631)	-	-	-	-	-	(60,621)
Корекция за нови/прекратени лизингови договори	-	17,966	-	-	-	-	-	17,966
<b>Общо други промени, относими към пасиви</b>	<b>-</b>	<b>17,966</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,966</b>
<b>Общо други промени, относими към собствен капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>503,454</b>	<b>22,677</b>	<b>-</b>	<b>526,131</b>
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>1,441,660</b>	<b>47,261</b>	<b>194,009</b>	<b>1,211,691</b>	<b>2,660,795</b>	<b>23,829</b>	<b>113,438</b>	<b>5,692,683</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 4. БЕЛЕЖКИ КЪМ ДРУГИ БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ

### Бележка 4.1: Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Към 31.12.2025  
ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Ийст Голф Пропъртис ЕООД	България	100%	5,146,365	BGN	6,646	5,796
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6,992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3,125	BGN	2,976	2,976
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>9,622</b>	<b>8,772</b>

Към 31.12.2025  
КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Type of investment	% of ownership	Number of shares	Currency of transaction	Acquisition cost	Carrying value
Дружество за Касови Услуги АД	Асоциирано предприятие	25%	3,125	BGN	2,976	5,836
<b>Общо инвестиции в асоциирани предприятия</b>					<b>2,976</b>	<b>5,836</b>

Към 31.12.2024  
ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Ийст Голф Пропъртис ЕООД	България	100%	5,146,365	BGN	6,646	5,796
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6,992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3,125	BGN	2,976	2,976
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>9,622</b>	<b>8,772</b>

Към 31.12.2024  
КОНСОЛИДИРАН

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024 г.	4,225
Новопридобити - увеличение на участието	
Плащания на дивиденди	
Приход от инвестиции по капиталови методи	651
Приходи от продажба на инвестиции	
Други	
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.	4,876
Новопридобити	
Плащания на дивиденди	
Приход от инвестиции по капиталови методи	903
Приходи от продажба на инвестиции	
Други	57
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025 г.	5,836

	Към 31.12.2025 Дружество за Касови Услуги АД	Към 31.12.2024 Дружество за Касови Услуги АД
<b>Балансова стойност</b>	5,836	4,876
Приход	30,535	24,683
Обезценки и амортизация	3,057	2,258
Брутна печалба от дейност	4,017	2,900
Нетна печалба за годината	3,611	2,605
Друг всеобхватен доход	(94)	(3)
Общ всеобхватен доход	3,517	2,602
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	903	651
% собственост	25%	25%
<b>Отчет за финансовото състояние</b>	30,236	26,835
Текущи активи	10,784	6,492
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	4,289	2,526
Нетекучи активи	19,452	20,343
Текущи пасиви	3,247	2,946
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	123	72
Нетекучи пасиви	3,374	3,791
Нетекучи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	28	37

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 4.2: Нематериални активи, имоти и оборудване

### ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>138,386</b>	<b>191,933</b>	<b>330,319</b>	<b>172,528</b>	<b>502,847</b>
Придобити	2,661	24,105	26,766	22,284	49,050
Прекласифицирани	9,653	-	9,653	-	9,653
Отписани	(4,066)	(19,413)	(23,479)	(89,070)	(112,549)
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>146,634</b>	<b>196,625</b>	<b>343,259</b>	<b>105,742</b>	<b>449,001</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>(62,627)</b>	<b>(135,031)</b>	<b>(197,658)</b>	<b>(136,743)</b>	<b>(334,401)</b>
Начислена за 2025	(3,292)	(17,630)	(20,922)	(11,652)	(32,574)
Начислена обезценка за 2025	-	-	-	(1,249)	(1,249)
Амортизация на отписаните активи	1,589	18,931	20,520	72,044	92,564
Обезценка на отписаните активи	-	14	14	17,026	17,040
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>(64,330)</b>	<b>(133,716)</b>	<b>(198,046)</b>	<b>(60,574)</b>	<b>(258,620)</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>82,304</b>	<b>62,909</b>	<b>145,213</b>	<b>45,168</b>	<b>190,381</b>

### КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>138,386</b>	<b>191,651</b>	<b>330,037</b>	<b>172,538</b>	<b>502,575</b>
Придобити	2,661	24,105	26,766	22,309	49,075
Прекласифицирани	9,653	-	9,653	-	9,653
Отписани	(4,066)	(19,069)	(23,135)	(89,067)	(112,202)
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>146,634</b>	<b>196,687</b>	<b>343,321</b>	<b>105,780</b>	<b>449,101</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>(62,627)</b>	<b>(134,729)</b>	<b>(197,356)</b>	<b>(136,744)</b>	<b>(334,100)</b>
Начислена за 2025	(3,292)	(17,640)	(20,932)	(11,657)	(32,589)
Начислена обезценка за 2025	-	-	-	(1,249)	(1,249)
Амортизация на отписаните активи	1,589	18,587	20,176	72,041	92,217
Обезценка на отписаните активи	-	14	14	17,026	17,040
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>(64,330)</b>	<b>(133,768)</b>	<b>(198,098)</b>	<b>(60,583)</b>	<b>(258,681)</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>82,304</b>	<b>62,919</b>	<b>145,223</b>	<b>45,197</b>	<b>190,420</b>

### ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>125,296</b>	<b>215,341</b>	<b>340,637</b>	<b>184,802</b>	<b>525,439</b>
Придобити	2,487	22,997	25,484	14,958	40,442
Прекласифицирани	14,636	-	14,636	-	14,636
Отписани	(4,033)	(46,405)	(50,438)	(27,232)	(77,670)
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>138,386</b>	<b>191,933</b>	<b>330,319</b>	<b>172,528</b>	<b>502,847</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>(60,022)</b>	<b>(161,687)</b>	<b>(221,709)</b>	<b>(147,998)</b>	<b>(369,707)</b>
Начислена за 2024	(2,949)	(18,663)	(21,612)	(15,911)	(37,523)
Начислена обезценка за 2024	-	(240)	(240)	(67)	(307)
Амортизация на отписаните активи	344	45,538	45,882	25,513	71,395
Обезценка на отписаните активи	-	21	21	1,720	1,741
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>(62,627)</b>	<b>(135,031)</b>	<b>(197,658)</b>	<b>(136,743)</b>	<b>(334,401)</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>75,759</b>	<b>56,902</b>	<b>132,661</b>	<b>35,785</b>	<b>168,446</b>

### КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>125,734</b>	<b>225,523</b>	<b>351,257</b>	<b>186,625</b>	<b>537,882</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	(438)	(7,398)	(7,836)	(1,424)	(9,260)
Придобити	2,487	23,000	25,487	14,958	40,445
Прекласифицирани	14,636	-	14,636	-	14,636
Отписани	(4,033)	(49,474)	(53,507)	(27,621)	(81,128)
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>138,386</b>	<b>191,651</b>	<b>330,037</b>	<b>172,538</b>	<b>502,575</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>(60,022)</b>	<b>(166,841)</b>	<b>(226,863)</b>	<b>(149,672)</b>	<b>(376,535)</b>
Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	-	3,965	3,965	1,355	5,320
Начислена за 2024	(2,949)	(19,124)	(22,073)	(15,970)	(38,043)
Начислена обезценка за 2024	-	(240)	(240)	(67)	(307)
Амортизация на отписаните активи	344	45,580	45,924	25,810	71,734
Обезценка на отписаните активи	-	1,931	1,931	1,800	3,731
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>(62,627)</b>	<b>(134,729)</b>	<b>(197,356)</b>	<b>(136,744)</b>	<b>(334,100)</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>75,759</b>	<b>56,902</b>	<b>132,661</b>	<b>35,785</b>	<b>168,475</b>

## Бележка 4.3: Инвестиционни имоти

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>77,797</b>	<b>84,555</b>
Прекласифицирани	(9,653)	(9,653)
Придобити	144	144
Отписани	(12,002)	(15,897)
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>56,286</b>	<b>59,149</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>		
<b>Към 1 януари 2025</b>	<b>(17,782)</b>	<b>(20,768)</b>
Прекласифицирани	2,212	2,212
Начислена за 2025	(1,687)	(1,821)
Амортизация на отписаните активи	1,254	2,104
Обезценка за годината	(956)	(956)
Обезценка на отписаните активи	2,832	3,681
<b>Към 31 декември 2025</b>	<b>(14,127)</b>	<b>(15,548)</b>
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>42,159</b>	<b>43,601</b>

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>116,879</b>	<b>125,005</b>
Прекласифицирани	(14,636)	(14,636)
Придобити	126	126
Отписани	(24,572)	(25,940)
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>77,797</b>	<b>84,555</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>		
<b>Към 1 януари 2024</b>	<b>(21,499)</b>	<b>(23,632)</b>
Прекласифицирани	2,883	2,883
Начислена за 2024	(2,377)	(2,594)
Амортизация на отписаните активи	1,108	1,769
Обезценка за годината	(228)	(1,525)
Обезценка на отписаните активи	2,331	2,331
<b>Към 31 декември 2024</b>	<b>(17,782)</b>	<b>(20,768)</b>
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>60,015</b>	<b>63,787</b>

Разходите за амортизация на инвестиционни имоти са представени като нетни други приходи от дейността в отчета за печалбата или загубата.

През 2025 г. приходи от наеми в размер на 2,215 хил. лв. на индивидуална основа и 2,330 хил. лв. на консолидирана основа от инвестиционни имоти са признати в отчета за печалбата или загубата като нетни други приходи.

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

През 2024 г. приходи от наеми в размер на 3,155 хил. лв. на индивидуална основа и 3,299 хил. лв. на консолидирана основа от инвестиционни имоти са признати в отчета за печалбата или загубата като нетни други приходи.

През 2025 г. инвестиционни имоти на стойност 9,811 хил. лв. са прекласифицирани в имоти, използвани в собствената дейност и 158 хил. лв. са прекласифицирани от имоти, използвани в собствената дейност, в инвестиционни имоти. (2024: 14,636 хил. лв. инвестиционни имоти са прекласифицирани в имоти, използвани в собствената дейност.)

Вид инвестиционен имот	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Жилищен	683	975	683	975
Ваканционен	17,011	15,196	18,452	18,968
Индустриален	-	243	-	243
Парцели (земя)	246	1,508	246	1,508
Търговски	25,108	34,163	25,108	34,163
Милениум център (инвестиционна офис сграда)	25,746	35,110	25,746	35,110
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	<b>68,794</b>	<b>87,195</b>	<b>70,235</b>	<b>90,967</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопретеглен)	
			2025	2024
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 600 - € 800 8%	€ 525 - € 700 5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 570 - € 1,700 12%	€ 450 - € 1,500 11,00%
Ваканционен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 600 - € 800 7%	€ 525 - € 700 5%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	500 € - 1,100 € 9%	480 € - 1,000 € 8%
Индустриален	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м. Годишен ръст на стандартните и строителните цени	€ 550 - € 750 -	€ 350 - € 650 -
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 400 - € 650 5%	€ 250 - € 500 5%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите Дългосрочно наемане	€ 1 - € 5,50 1,00% 1%	€ 1 - € 4,6 - 1%
Парцели (земя)	MVM	Норма на възвръщаемост Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	5% - 6% € 15 - € 1,200 10,00%	6% - 7,5% € 10 - € 1,000 -
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 270 - € 1,700 8%	€ 250 - € 1,500 10%
Търговски	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	€ 270 - € 1,700 8%	€ 250 - € 1,500 10%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите Дългосрочно наемане	€ 12 - € 40 - 5% - 10%	€ 10 - € 35 - 5% - 10%
		Доходност	5% - 6%	6% - 7%

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

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 4.4: Активи с право на ползване и задължения по лизингови договори

Активи с право на ползване	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Сгради	38,967	42,358	38,967	42,358
Автомобили	4,311	4,398	4,311	4,398
	<b>43,278</b>	<b>46,756</b>	<b>43,278</b>	<b>46,756</b>

Задължения по лизингови договори	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи	11,124	13,810	11,124	13,810
Не текущи	32,863	33,451	32,863	33,451
	<b>43,987</b>	<b>47,261</b>	<b>43,987</b>	<b>47,261</b>

Задължения по лизингови договори	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>47,261</b>	<b>44,699</b>	<b>47,261</b>	<b>44,699</b>
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	-	-	-
Начислена лихва по пасива по лизинга	956	631	957	631
Платена лихва по пасива по лизинга	(956)	(631)	(957)	(631)
Парични потоци на погашение по главница	(13,762)	(15,404)	(13,762)	(15,404)
Корекция за нови/прекратени договори	10,488	17,966	10,488	17,966
<b>Баланс към 31 декември</b>	<b>43,987</b>	<b>47,261</b>	<b>43,987</b>	<b>47,261</b>

Активи с право на ползване	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
<b>Отчетна стойност</b>						
Към 1 януари 2025 г.	69,376	4,712	74,088	69,880	4,739	74,619
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	-	-	-	-	-
Придобити – нови договори за лизинг	19,559	1,627	21,186	19,559	1,764	21,323
Прекратени лизингови договори	(22,146)	(666)	(22,812)	(22,650)	(830)	(23,480)
Към 31 декември 2025 г.	<b>66,789</b>	<b>5,673</b>	<b>72,462</b>	<b>66,789</b>	<b>5,673</b>	<b>72,462</b>
<b>Натрупана амортизация</b>						
Към 1 януари 2025 г.	(27,018)	(314)	(27,332)	(27,522)	(341)	(27,863)
Промени от бизнес комбинации	-	-	-	-	-	-
Начислена за 2025	(12,578)	(1,281)	(13,859)	(12,578)	(1,294)	(13,872)
Амортизация на отписаните активи	11,774	233	12,007	12,278	273	12,551
Към 31 декември 2025 г.	<b>(27,822)</b>	<b>(1,362)</b>	<b>(29,184)</b>	<b>(27,822)</b>	<b>(1,362)</b>	<b>(29,184)</b>
<b>Нетна балансова стойност към 1 януари 2025 г.</b>	<b>42,358</b>	<b>4,398</b>	<b>46,756</b>	<b>42,358</b>	<b>4,398</b>	<b>46,756</b>
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2025 г.</b>	<b>38,967</b>	<b>4,311</b>	<b>43,278</b>	<b>38,967</b>	<b>4,311</b>	<b>43,278</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Активи с право на ползване	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Buildings	Vehicles	Total	Buildings	Vehicles	Total
<b>Отчетна стойност</b>						
Към 1 януари 2024 г.	88,224	66	88,290	89,194	93	89,287
Промени от бизнес комбинации под общ контрол	-	-	-	(466)	-	(466)
Придобити – нови договори за лизинг	19,921	5,221	25,142	19,921	5,221	25,142
Прекратени лизингови договори	(38,769)	(575)	(39,344)	(38,769)	(575)	(39,344)
Към 31 декември 2024 г.	69,376	4,712	74,088	69,880	4,739	74,619
<b>Натрупана амортизация</b>						
Към 1 януари 2024 г.	(44,239)	(42)	(44,281)	(44,743)	(69)	(44,812)
Промени от бизнес комбинации	-	-	-	-	-	-
Начислена за 2024	(14,910)	(320)	(15,230)	(14,910)	(320)	(15,230)
Амортизация на отписаните активи	32,131	48	32,179	32,131	48	32,179
Към 31 декември 2024 г.	(27,018)	(314)	(27,332)	(27,522)	(341)	(27,863)
<b>Нетна балансова стойност към 1 януари 2024 г.</b>	43,985	24	44,009	44,451	24	44,475
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2024 г.</b>	42,358	4,398	46,756	42,358	4,398	46,756

	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Разходи свързани с краткосрочни лизингови договори	(718)	(1,508)	(718)	(1,508)
Разходи свързани с лизинг на активи с ниска стойност	(887)	(956)	(887)	(956)
Разходи свързани с променливи лизингови плащания които не са включени в оценката на пасивите по лизинга;	(712)	(719)	(712)	(719)

## Бележка 4.5: Провизии

Провизии за рискове и разходи	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Провизии за реструктуриране	-	2,145	-	2,145
Провизии за съдебни дела	1,889	2,011	1,889	2,011
Провизии за задбалансови ангажименти	21,630	10,570	21,630	10,570
Други провизии	4,467	4,981	4,467	4,981
<b>ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ</b>	27,986	19,707	27,986	19,707

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Движение на провизии за задбалансови ангажименти	Салдо на 01.01.2025	Увеличения дължащи се на възникване	Намаления дължащи се на преустановяване на признаването	Други корекции	Промени дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Салдо в края на периода 31.12.2025
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	7,563	10,290	(982)	(25)*	364	17,210
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	3,007	-	(315)	-	1,728	4,420
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>10,570</b>	<b>10,290</b>	<b>(1,297)</b>	<b>(25)</b>	<b>2,092</b>	<b>21,630</b>

\* курсови разлики, признати в печалбата или загубата като приходи от такси и комисионни.

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Движение на провизии	Провизии за		
	преструктуриране	съдебни дела	Други провизии
Салдо на 01.01.2025	2,145	2,011	4,981
Допълнения, включително увеличения в съществуващите провизии	-	131	798
Използвани суми	(439)	-	(1,301)
Неизползвани суми, обратно възстановени през периода	(1,706)	(227)	-
Други движения	-	(26)	(11)
<b>Салдо в края на периода 31.12.2025</b>	<b>-</b>	<b>1,889</b>	<b>4,467</b>

### Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Към 31.12.2025		Към 31.12.2024	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	5,081	4,489	5,081	4,489
	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>

### Сума призната в печалби и загуби

	Към 31.12.2025		Към 31.12.2024	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за трудов стаж	852	904	852	904
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	176	195	176	195
<b>ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ</b>	<b>1,028</b>	<b>1,099</b>	<b>1,028</b>	<b>1,099</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Изменение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	4,489	4,951	4,489	4,979
Разходи за трудов стаж	852	904	852	854
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	176	195	176	195
Обезщетения изплатени директно от Банката/ Групата	(470)	(912)	(470)	(912)
Актюерска (печалба)/загуба	34	(649)	34	(627)
<b>Възнаграждения за пенсиониране в края на периода</b>	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>
	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Кумулативна сума призната в друг всеобхватен доход</b>	<b>3,480</b>	<b>3,511</b>	<b>3,480</b>	<b>3,511</b>
	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Преоценки</b>				
(Печалба)/загуба в резултат на промени в предположенията	34	(649)	34	(627)
<b>Общо сума призната в друг всеобхватен доход през периода</b>	<b>34</b>	<b>(649)</b>	<b>34</b>	<b>(627)</b>
	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	4,489	4,951	4,489	4,979
Обезщетения изплатени директно	(470)	(912)	(470)	(912)
Общо разходи признати в Отчета за печалбата или загубата	1,028	1,099	1,028	1,049
Обща сума призната в отчета за друг всеобхватен доход	34	(649)	34	(627)
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>	<b>5,081</b>	<b>4,489</b>
	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Допускане</b>				
Дисконтови проценти	3.93%	3.93%	3.93%	3.93%
Процент на увеличение на компенсацията	4.00%	3.00%	4.00%	3.00%

Посочените по-горе задължения по дефинирани доходи са свързани единствено със задължението на ОББ да предостави еднократно обезщетение при пенсиониране, определено като определен

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

брой брутни заплати, в зависимост от продължителността на трудовия договор на съответния служител, съгласно местното законодателство.

## Анализ на чувствителността на актюерските допускания

Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизията разпределена към 31.12.2025 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-5.0% (281,220)	6.0% 304,408
<b>Ефект от промяната в ръста на заплатите</b>	1%	-1%
Ефект от промяната в провизиите разпределени към 31.12.2025 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	2.0% 91,013	-2.0% (91,013)
<b>Ефект от промяната в етапите на отпадане</b>	1%	-1%
Ефект от промяната в провизиите разпределени към 31.12.2025 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-1.0% (51,344)	1.0% 51,344
<b>Ефект от промяна в степените на смъртност</b>	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект на промяна на провизията заделена към 31.12.2025 за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.0% (52,206)	1.0% 52,206

## Бележка 4.6: Други активи и други пасиви

Други активи	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за бъдещи периоди	9,605	10,970	9,606	10,970
Бъдещи приходи от клиенти	4,290	2,967	4,290	2,967
Други	1,743	2,392	1,743	2,393
<b>Общо други активи</b>	<b>15,638</b>	<b>16,329</b>	<b>15,639</b>	<b>16,330</b>

Други пасиви	Към 31.12.2024	Към 31.12.2024	Към 31.12.2024	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разчети с персонала	38,532	38,542	38,708	38,642
Приходи за бъдещи периоди	11,421	21,836	11,421	21,880
Други данъчни задължения различни от текущ данък	7,074	4,760	7,178	4,760
Задължения по начислени разходи	43,165	53,444	43,244	53,505
<b>ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ</b>	<b>100,192</b>	<b>118,582</b>	<b>100,551</b>	<b>118,787</b>

Задълженията по начислени разходи представляват начисления за разходи, които се отнасят до услуги от текущата година, които все още не са фактурирани (главно по големи проекти в процес на завършване).

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 5. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

В таблицата по-долу са показани договорените суми на задбалансовите финансови инструменти на ОББ, с които тя поема ангажимент за отпускане на кредити на клиенти:

### УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Кредитни ангажименти</b>				
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>	<b>5,904,984</b>	<b>4,725,381</b>	<b>5,904,984</b>	<b>4,725,381</b>
държавно управление	83,923	71,066	83,923	71,066
кредитни институции	200,058	16,498	200,058	16,498
корпоративни	4,717,504	3,797,669	4,717,504	3,797,669
домакинства	680,952	556,316	680,952	556,316
други финансови институции	222,547	283,832	222,547	283,832
<b>Гаранции документални и търговски акредитиви</b>	<b>1,310,614</b>	<b>1,213,664</b>	<b>1,310,614</b>	<b>1,213,664</b>
държавно управление	-	-	-	-
кредитни институции	43,068	41,796	43,068	41,796
корпоративни	1,251,651	1,156,444	1,251,651	1,156,444
домакинства	13,039	11,355	13,039	11,355
други финансови институции	2,856	4,069	2,856	4,069
<b>ОБЩО</b>	<b>7,215,598</b>	<b>5,939,045</b>	<b>7,215,598</b>	<b>5,939,045</b>

В таблицата по-долу са представени условни задължения и ангажименти по фази:

	Към 31.12.2025 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2024 ИНДИВИДУАЛЕН	Към 31.12.2025 КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2024 КОНСОЛИДИРАН
<b>Кредитни ангажименти</b>				
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>	<b>5,904,984</b>	<b>4,725,381</b>	<b>5,904,984</b>	<b>4,725,381</b>
Фаза 1	5,281,638	4,456,832	5,281,638	4,456,832
Фаза 2	614,402	264,324	614,402	264,324
Фаза 3	8,944	4,225	8,944	4,225
<b>Гаранции документални и търговски акредитиви</b>	<b>1,310,614</b>	<b>1,213,664</b>	<b>1,310,614</b>	<b>1,213,664</b>
Фаза 1	996,505	1,024,715	996,505	1,024,715
Фаза 2	311,400	188,304	311,400	188,304
Фаза 3	2,709	645	2,709	645
<b>ОБЩО</b>	<b>7,215,598</b>	<b>5,939,045</b>	<b>7,215,598</b>	<b>5,939,045</b>

## 6. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

ОББ е изложена на риск, произтичащ от кредитната ѝ дейност. Кредитен риск може да възникне за ОББ в резултат на неуспех на длъжника да извърши необходимите плащания по сделката. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на контрагентите. ОББ приема обезпечения и гаранции по своите кредитни сделки с цел допълнително смекчаване на кредитния риск.

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, произтича от отпуснатите кредити на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. В същото време ОББ е изложена на кредитен риск в резултат на ангажменти за отпускане на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.

### Регулаторни лимити за кредитиране

ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда лимит за големи експозиции, при който голяма експозиция се определя като сбор от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от нейния собствен капитал (регулаторен капитал). Ограничението е 25% от собствения капитал (регулаторен капитал).

ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 37 на БНБ относно експозициите към свързани лица. Законът предвижда лимити за максималния размер на кредитната експозиция към свързано лице, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствения капитал на ОББ (регулаторен капитал) и
- Общият размер на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на ОББ (регулаторен капитал).

През септември 2024 г. БНБ издаде пруденциални изисквания и отчетност във връзка с ипотечното кредитиране, където в сила от 1 октомври 2024 г. банките са длъжни да спазват LTV-О до 85%, DSTI до 50% и срок до 30 години с разрешени изключения до 5% от новото производство за предходното тримесечие. Това е приложено в Кредитната политика за частни лица и Лимитите за рисков апетит. Целта на тези мерки е да се осигури по-строг регулаторен контрол върху самоучастието на кредитора в ипотечните сделки, като по този начин се ограничи рискът банките да поемат прекомерни експозиции в условията на бързо растящ пазар на недвижими имоти.

### Кредитен риск

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрените принципи за управление на риска и рамката за управление на кредитния риск, апетита за поемане на риск и съответните кредитни политики, които се преразглеждат редовно.

Освен това ОББ притежава и прилага многобройни подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регламентирани за приемане и управление на обезпечения, кредитен анализ, кредитно администриране и др. За да осигури подкрепа за оценката на кредитния риск на кредитополучателя, ОББ оценява ритейл длъжниците и неритейл длъжниците, като използва система от вътрешни рейтингови модели, която предоставя вероятности за неизпълнение според 12-степенна рейтингова скала.

ОББ използва резултата, генериран от тези модели, за да раздели редовния кредитен портфейл на вътрешни (основни) рейтингови класове, вариращи от 1 (най-нисък риск) до 9 (най-висок риск) за PD и да изрази вероятността клиентът да не изпълни задълженията си към банката през следващата година. Банката присъжда вътрешни рейтинги в диапазон (от PD 10 до PD 12) на длъжник в неизпълнение. PD клас 12 се определя, когато едно от кредитните споразумения на длъжника бъде прекратено

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

от банката или когато бъде издадена съдебна заповед, нареждаща придобиване на обезпечението.

PD клас 11 групира длъжници, които са в просрочие повече от 90 дни (в просрочие или превишение чрез прилагане на правилата над праговете за същественост, съгласно регулаторните изисквания), но които не отговарят на критериите PD 12. PD клас 10 се присвоява на длъжници, за които пълното погасяване на падежа е несигурно и/или има причина да се смята, че е малко вероятно да платят (навреме), но които не отговарят на критериите за класифициране като PD 11 или PD 12.

За вземането на решения в корпоративната (не-ритейл) кредитна дейност има нива на одобряващи органи (кредитни комитети) на различни нива, в зависимост от размера и статуса (обслужвани, необслужвани) на разглежданите заеми.

В съответствие със своята рискова стратегия, ОББ се стреми да поддържа ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжници и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжници и по отрасли. Най-големите сектори за 2025 г. в индустриалното портфолио са селско стопанство, строителство, хранително-вкусова промишленост, енергетика и метали.

За всички сегменти се извършват допълнителни мониторингови дейности с цел идентифициране на рискова експозиция, възникваща в кредитния портфейл и предприемане на мерки за вътрешно класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.

Експозициите с кредитен риск към банкови контрагенти са одобрени като лимити на ниво КВС за групата. Като общо правило, инвестициите на ОББ в ценни книжа също са съгласувани в рамките на групата КВС в зависимост от инвестиционната стратегия и експозициите на групата към конкретни държави, за да се предотвратят неоправдани концентрации.

## Ликвиден риск

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който гарантира, че банката е в състояние да изпълнява ежедневните си задължения редовно и без забавяне както като действащо предприятие, така и в стресова среда. Банката инвестира предимно във високоликвидни активи в съответствие със своята Трежъри стратегия, която се преразглежда на годишна база.

Както LCR, така и NSFR бяха доста над регулаторните изисквания от 100% през 2025 г.

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

ОББ прилага регулярни стрес-тестове, за да оцени ликвидния риск за банката при неблагоприятни икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете се основават на допускания с различни шок параметри и тяхното влияние върху ценни книжа, входящия и изходящия поток на средства и т.н. Тези стрес тестове се представят редовно на ръководството на Местния комитет за управление на риска (LRMC).

## Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с възможно неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на ОББ от неблагоприятни движения във валутата на облигациите и цените на дериватите. Той включва капиталов риск, лихвен риск и валутен риск.

Общата експозиция на ОББ на пазарен риск в търговския портфейл е много ниска, като основният бизнес се определя от клиенти без значителни открити рискови позиции за собствени цели, поради което те се считат по-скоро за несъществени. Най-голямата експозиция на пазарен риск в търговския портфейл е свързана с лихвен риск, произтичащ от позиции в облигации.

ОББ управлява пазарния риск в търговския портфейл, като използва условни лимити, Stop Loss лимит за позиции в облигации и лимити за отворени позиции във валута.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Валутен риск

Това е рискът за печалбата и капитала на ОББ, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл. Структурата на отчета за финансовото състояние на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, но най-основните са лева и евро. Като бъде взето предвид съществуването на Валутен борд в България (обвързан курс евро/лев), валутният риск, поет от ОББ е много лимитиран и се следи на ниво валута. ОББ управлява риска по отворените валутни позиции, различни от евро, с цел минимизиране на възможността за загуба при неблагоприятни колебания на валутните курсове и по този начин поддържа експозицията на валутен риск под одобрените валутни лимити.

## Лихвен риск и риск от кредитен спред в банковия портфейл (IRRBB и CSRBB)

Лихвеният риск в банковия портфейл е свързан с възможно неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на ОББ от неблагоприятни движения на лихвените проценти, засягащи позициите в нетърговския портфейл на ОББ. Дейността на ОББ е подложена на колебания на лихвените проценти, доколкото лихвоносните активи и пасиви падежират или претърпяват промени в лихвените нива в различно време и степен. Политиката за управление на лихвения риск има за цел оптимизиране на нетните приходи от лихви (NII) и постигане на пазарни лихвени нива в съответствие с Трежъри стратегията.

Преобладаващата част от активите на ОББ са с плаващ лихвен процент, докато пасивите са предимно краткосрочни, чийто лихвен процент се променя според срока на инструмента. По този начин нетният баланс е леко чувствителен към промените в текущите нива на лихвените проценти. Банката се стреми да ограничи лихвения риск в приемливи нива, като поддържа адекватна структура на своите лихвочувствителни активи и пасиви и минимизира тяхното несъответствие. ОББ осъзнава значението на лихвения риск в банковия портфейл и го управлява чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и приходите.

Техниките за управление на лихвения риск в банковия портфейл са следните: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в матуритета на предлаганите кредитни и депозитни продукти, лихвените деривати и др. ОББ измерва чувствителността на нетните приходи от лихви (NII) и икономическата стойност на собствения капитал (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти за значимите й валути съгласно CDR (EC) 2024/856.

CSRBB е рискът, дължащ се на промени в пазарната цена за кредитен риск, за ликвидност и за потенциално други характеристики на кредитнорискови инструменти, който не е обхванат от друга съществуваща пруденциална рамка, като IRRBB или от очаквания кредитен/(скок до) риск от неизпълнение. CSRBB улавя риска от промяна на спреда на даден инструмент, като допуска същото ниво на кредитоспособност, т.е. как кредитният спред се движи в определен диапазон на рейтинг/PD.

## Операционен риск

Това е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси, хора (човешки грешки), ИТ системи или външни събития (включително природни бедствия).

Управлението на операционния риск е описано в Рамката за управление на операционния риск (ORMF) и в съответните стандарти.

През 2025 г. Програмата за редизайн на операционния и информационния риск (PRIOR), успешно премина към нова всеобхватна програма MOVE (Make Operational Resilience more Verifiable and Embedded), фокусирана върху по-практичен подход за ежедневно управление на риска, а именно:

- Пълно прехвърляне от оценка на груповите ключови контроли (GKC) към изграждане и поддържане на актуални инвентаризации на рисковете и контролите (R&CI) на всички приложими бизнес линии за банката;
- Прилагане на подобрен мониторинг на 1-ва и 2-ра линия, както и тестване на ефективността на контролите;

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

- Надграждане на новата система за оценка на операционния риск на групата - GRACE.

Целта е да се осигури по-правилен надзор и по-добра увереност на заинтересованите страни относно експозициите на операционен риск, както и качеството на средата за вътрешен контрол.

Адекватното управление на операционния риск в ОББ се подпомага от:

- Наличието на стабилна рамка за управление

- Практически подход към ежедневното управление на риска, основаващ се на актуализирани инвентаризации на риска и контрола (R&CIs), ключови рискови индикатори (KRIs) и др.

Градивен елемент на рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития в резултат от операционен риск. Документът, който регламентира процеса на събиране и регистриране на загуби и събития в резултат на операционен риск в ОББ, следва Стандарта за оперативен риск (OPR) относно процеса на събиране на данни за загуби и инциденти без финансово въздействие. Загубите и събитията в резултат на операционния риск се регистрират в централния инструмент на КВС, GLORY. Регистрираните събития се анализират и докладват на LRMC, като се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби.

При управлението на операционния риск се използват два инструмента - Grace за оценка на рисковете и контролите (R&CIs) и Glory - за регистриране на загуби и близки до тях случаи.

## Управление на непрекъснатостта на бизнеса

Управлението на непрекъснатостта на бизнеса (УНБ) се осъществява в съответствие с релевантните стандарти и насоки на КВС Груп посредством локална рамка за УНБ. УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и съответно да реагира адекватно на съществени прекъсвания, инциденти или бедствия. Целта е да бъде подсилено изпълнението на критичните функции и дейности (предоставяне на услуги и/ или продукти) на организацията на предварително дефинирано приемливо ниво към клиентите в случай на форсмажорни обстоятелства и кризи.

В ОББ УНБ се координира от екипа на „Управление на нефинансови рискове“ (операционен и информационен риск), като бизнес звената са отговорни за прилагането на рамката за УНБ. Анализи на въздействието върху бизнеса (АВБ) се изготвят за всички бизнес линии в ОББ, като се определят критични и некритични дейности, съответно целево време за тяхното възстановяване. Оценка се изготвя и за системите, в които съответните дейности се изпълняват, по критериите поверителност, интегритет и достъпност. За всяка бизнес линия е назначен координатор по непрекъснатост на бизнеса (НБ), който има задачата да изготви анализ на въздействие върху бизнеса (АВБ), дефинирайки критичните дейности, идентифицирайки (критичните) системи и ключовите служители в бизнес линията, да подготви План за непрекъснатост на бизнеса (ПНБ) за инциденти и кризисни ситуации, както и да координира тестовете за НБ и телефонната каскада. Координаторът по непрекъснатост също така преглежда и актуализира съответните АВБ, ПНБ и телефонните дървета поне веднъж годишно.

## Свързани с климата и други ESG рискове

От 2018 г. климатичният риск последователно се потвърждава като ключов риск чрез ежегодното упражнение за сканиране на рискове. ОББ прави разграничение между физически и преходни климатични рискове. Физическите рискове произтичат от остри климатични явления и дългосрочни климатични промени, докато преходните рискове възникват от мерките за справяне с климатичните промени, включително регулаторни изменения, съдебни спорове и промени в пазарното търсене, обусловени от поведението на потребители и инвеститори. През 2023 г. бяха добавени „други рискове за околната среда“, за да се отчете нарастващото значение на въздействията от влошаването на околната среда. Заедно с това внедряването на методология за оценка на социалните рискове допълнително подсилва интеграцията на климатичните и по-широките ESG рискове в рамката за управление на риска и в отделните процеси по управление на риска. Заедно с това, внедряването на методология за оценка на социалните рискове допълнително подсилва интеграцията на климатичните и по-широките ESG рискове в рамката за управление на риска и в отделните процеси по управление на риска.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Екологичните и социалните рискове стават все по-съществени за рисковия профил на ОББ, особено в контекста на еволюиращите регулаторни изисквания, засиления контрол от страна на заинтересованите страни и оповестяванията, свързани с климатичните рискове. Екологичните и социалните рискове се разглеждат като фактори, влияещи върху всички традиционни видове риск, а тяхното въздействие се оценява чрез карта на въздействието на екологичния риск, табло за мониторинг на климатичния риск (наблюдение на ключови показатели за климатичния риск), карта за въздействието на социалния риск и др. Климатичните рискове са допълнително интегрирани в процесите по управление на риска, например чрез включване на ключови показатели за климатичен риск (KRIs) в дефинирането на риска, който банката е готова да поеме.

ОББ смекчава и митигира установените съществени екологични и социални рискове, като същевременно остава в съответствие с поставените цели. Управлението на екологичните и социалните рискове е заложено в различни бизнес процеси като кредитни оценки, дизайн на продукти и взаимодействие с клиенти. Предлагат се зелени финансови и гаранционни програми, които позволяват на бизнес клиентите да инвестират във възобновяема енергия и ресурсно ефективни технологии, както и инвестиционни кредити за изграждане на фотоволтаични инсталации за собствени нужди за малки и средни предприятия. ОББ се фокусира върху информационни кампании и събития по сектори и региони, насърчава доброволната отчетност и подпомага изчисляването на CO<sub>2</sub> емисиите. Редовно се следят резултатите, свързани с целите по СССА, и новите бизнес потоци.

Поглеждайки отвъд 2025 г., ОББ се ангажира да поддържа своята конкурентоспособност чрез иновации и образование посредством различни инициативи като уеб базираната Академия за устойчивост на малки и средни предприятия и програмата TRANSFORMATOR, която подпомага малките и средни предприятия чрез предоставяне на персонализирани консултации и изграждане на капацитет с цел ускоряване на прехода към устойчиви бизнес модели.

ОББ адресира екологичните и социалните рискове, регулаторните изисквания и пропуските в знанията, като непрекъснато инвестира в развитието на експертизата си. Специално внимание се отделя на партньорствата с университети, камари и консултантски компании с цел изграждане на екосистеми чрез сътрудничество. ОББ развива необходимия капацитет, умения и инструменти за изпълнение на своите амбиции в областта на устойчивото развитие. Създаването на ESG академията съвместно със Софийския университет постави солидна основа за вътрешно надграждане на компетенциите. Редовно се актуализират и белите книги, в които се подробно описват рисковете и възможностите, свързани със зелената трансформация в секторите с най-голямо въздействие от гледна точка на кредитния портфейл.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 6.1: Бележки към кредитен риск

Кредитният риск е обобщен, както следва:

**Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения**

КРЕДИТЕН РИСК	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12. 2025	Годината, приключваща на 31.12. 2025	Годината, приключваща на 31.12. 2025
	Брутна балансова стойност	Балансова стойност	Брутна балансова стойност	Балансова стойност
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	3,975,736	3,975,736	3,975,736	3,975,736
Вземания от банки	1,789,396	1,789,076	1,789,396	1,789,076
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	5,537,933	5,537,933	5,537,933
Кредити на клиенти	24,255,437	23,860,649	24,255,437	23,860,649
Други финансови вземания	97,819	97,809	97,794	97,790
Деривативни финансови инструменти	6,565	6,565	6,565	6,565
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	14,911	14,911	14,911	14,911
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	1,287,424	1,287,285	1,287,424	1,287,285
Ценни книжа по амортизирана стойност	6,488,985	6,488,232	6,488,985	6,488,232
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>43,454,206</b>	<b>43,058,196</b>	<b>43,454,181</b>	<b>43,058,177</b>
Ангажменти	5,904,984	5,904,984	5,904,984	5,904,984
Гаранции документални и търговски акредитиви	1,310,614	1,310,614	1,310,614	1,310,614
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>7,215,598</b>	<b>7,215,598</b>	<b>7,215,598</b>	<b>7,215,598</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

КРЕДИТЕН РИСК	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12. 2024	Годината, приключваща на 31.12. 2024	Годината, приключваща на 31.12.2024
	Брутна балансова стойност <b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	Балансова стойност <b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	Брутна балансова стойност <b>КОНСОЛИДИРАН</b>	Балансова стойност <b>КОНСОЛИДИРАН</b>
Експозиция				
Салда в Централна банка	6,046,748	6,046,748	6,046,748	6,046,748
Кредити и аванси на банки	1,415,012	1,414,750	1,415,012	1,414,750
Кредити на клиенти	20,789,493	20,469,909	20,789,493	20,469,909
Други финансови вземания	140,676	140,676	140,731	140,731
Деривативни финансови инструменти	15,098	15,098	15,098	15,098
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	12,184	12,184	12,184	12,184
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	1,378,688	1,378,583	1,378,688	1,378,583
Ценни книжа по амортизирана стойност	6,148,097	6,147,216	6,148,268	6,147,216
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>35,945,996</b>	<b>35,625,164</b>	<b>35,946,222</b>	<b>35,625,219</b>
Ангажменти	4,725,381	4,725,381	4,725,381	4,725,381
Гаранции документални и търговски акредитиви	1,213,664	1,213,664	1,213,664	1,213,664
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>5,939,045</b>	<b>5,939,045</b>	<b>5,939,045</b>	<b>5,939,045</b>

## Оповестяване на балансовата стойност на кредитите на клиенти по обезпечение

Таблицата по-долу представя обезпечената част от експозицията, разделена по вид обезпечение. В случай че стойността на обезпечението покрива частично експозицията, непокритата част се представя в Необезпечени кредити.

Годината, приключваща на 31.12.2025

ИНДИВИДУАЛЕН	Предприятия и институции		Общо
	Домакинства		
Необезпечени кредити	3,891,257	3,084,796	6,976,053
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	7,735,013	313,478	8,048,491
търговски недвижими имоти	116,794	4,696,843	4,813,637
пари в брой	552	36,037	36,589
други обезпечения	78,634	3,907,245	3,985,879
<b>Общо кредити на клиенти</b>	<b>11,822,250</b>	<b>12,038,399</b>	<b>23,860,649</b>

Годината, приключваща на 31.12.2025

КОНСОЛИДИРАН	Предприятия и институции		Общо
	Домакинства		
Необезпечени кредити	3,891,257	3,084,796	6,976,053
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	7,735,013	313,478	8,048,491
търговски недвижими имоти	116,794	4,696,843	4,813,637
пари в брой	552	36,037	36,589
други обезпечения	78,634	3,907,245	3,985,879
<b>Общо кредити на клиенти</b>	<b>11,822,250</b>	<b>12,038,399</b>	<b>23,860,649</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Годината, приключваща на 31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН	Домакинства	Предприятия и институции	Общо
Необезпечени кредити	3,481,200	3,010,669	6,491,869
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	6,104,663	241,178	6,345,841
търговски недвижими имоти	120,133	3,985,495	4,105,628
пари в брой	1,058	29,297	30,355
други обезпечения	95,862	3,400,354	3,496,216
<b>Общо кредити на клиенти</b>	<b>9,802,916</b>	<b>10,666,993</b>	<b>20,469,909</b>

Годината, приключваща на 31.12.2024

КОНСОЛИДИРАН	Домакинства	Предприятия и институции	Общо
Необезпечени кредити	3,481,200	3,010,669	6,491,869
Кредити, обезпечени с:			
жилищни недвижими имоти	6,104,663	241,178	6,345,841
търговски недвижими имоти	120,133	3,985,495	4,105,628
пари в брой	1,058	29,297	30,355
други обезпечения	95,862	3,400,354	3,496,216
<b>Общо кредити на клиенти</b>	<b>9,802,916</b>	<b>10,666,993</b>	<b>20,469,909</b>

Анализ на обезпеченията с недвижими имоти по съотношение заем-стойност (LTV) Към 31.12.2025 Към 31.12.2024 Към 31.12.2025 Към 31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Обезпечения с търговски недвижим имот на кредити към предприятия и институции</b>			
LTV < 60%	1,960,638	1,699,101	1,960,638
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>78,374</i>	<i>68,505</i>	<i>78,374</i>
LTV > 60% и <= 80%	938,868	841,591	938,868
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>7,514</i>	<i>21,593</i>	<i>7,514</i>
LTV > 80% и <= 100%	543,804	458,605	543,804
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>18,578</i>	<i>8,874</i>	<i>18,578</i>
LTV > 100%	2,316,260	2,007,411	2,316,260
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>145,842</i>	<i>35,140</i>	<i>145,842</i>
<b>Обезпечения с жилищен недвижим имот на кредити към домакинства</b>			
LTV < 60%	3,020,510	2,628,994	3,020,510
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>29,341</i>	<i>39,096</i>	<i>29,341</i>
LTV > 60% и <= 80%	3,379,975	2,430,168	3,379,975
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>3,516</i>	<i>3,812</i>	<i>3,516</i>
LTV > 80% и <= 100%	1,319,174	1,040,573	1,319,174
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>1,827</i>	<i>2,397</i>	<i>1,827</i>
LTV > 100%	65,052	76,761	65,052
<i>В това число обезценени (фаза 3)</i>	<i>2,352</i>	<i>2,616</i>	<i>2,352</i>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Таблиците по-долу предоставят информация за експозицията на ОББ към кредитен риск, с изключение на кредити на клиенти и други вземания, чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите.

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2025 г.	AAA до A-	BBB+ до B-	Общо
Държавни облигации	1,629,910	6,102,138	7,732,048
Банкови облигации	-	19,608	19,608
Корпоративни облигации	-	16,225	16,225
Парични средства в БНБ и вземания от банки	7,327,009	3,975,736	11,302,745
<b>Общо</b>	<b>8,956,919</b>	<b>10,113,707</b>	<b>19,070,626</b>

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2024 г.	AAA до A-	BBB+ до B-	Общо
Държавни облигации	1,758,332	5,647,394	7,405,726
Банкови облигации	7,435	19,632	27,067
Корпоративни облигации	-	82,863	82,863
Парични средства в БНБ и вземания от банки	2,392,744	6,046,748	8,439,492
<b>Общо</b>	<b>4,158,511</b>	<b>11,796,637</b>	<b>15,955,148</b>

В таблицата по-долу са представени кредитите по вътрешен рейтинг (PD):

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31.12.2025	Домакинства	Предприятия и институции	Общо	Кредитни ангажименти към домакинства	Кредитни ангажименти към предприятия и институции	Гаранции и акредитиви	Общо зад-балансови ангажименти
Необезценени	11,807,280	11,844,919	23,652,199	678,587	5,017,396	1,264,837	6,960,820
PD 1 (най-нисък риск, вероятност за неизпълнение, варираща от 0,00% до 0,10%))	3,706,862	696	3,707,558	115,206	1,517	-	116,723
PD 2 (0.10% – 0.20%)	2,361,812	868,458	3,230,270	221,990	313,362	27,067	562,419
PD 3 (0.20% – 0.40%)	2,307,464	140,444	2,447,908	166,599	130,582	23,654	320,835
PD 4 (0.40% – 0.80%)	1,482,959	1,770,889	3,253,848	83,611	1,104,538	302,714	1,490,863
PD 5 (0.80% – 1.60%)	931,763	3,674,059	4,605,822	51,983	1,865,270	523,215	2,440,468
PD 6 (1.60% – 3.20%)	524,656	2,655,981	3,180,637	24,346	827,447	259,473	1,111,266
PD 7 (3.20% – 6.40%)	224,843	2,026,316	2,251,159	6,768	664,642	113,411	784,821
PD 8 (6.40% – 12.80%)	120,581	300,234	420,815	4,766	61,744	10,489	76,999
PD 9 (най-висок риск, ≥ 12.80%)	146,336	353,313	499,649	3,305	33,266	4,163	40,734
Без рейтинг	4	54,529	54,533	13	15,028	651	15,692
Обезценени	218,009	385,229	603,238	2,365	6,578	2,709	11,652
PD 10	52,224	220,184	272,408	1,302	5,497	2,027	8,826
PD 11	83,618	49,629	133,247	947	274	465	1,686
PD 12	82,167	115,416	197,583	116	807	217	1,140
<b>Общо</b>	<b>12,025,289</b>	<b>12,230,148</b>	<b>24,255,437</b>	<b>680,952</b>	<b>5,023,974</b>	<b>1,267,546</b>	<b>6,972,472</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31.12.2024	Домакинства	Предприятия и институции	Общо	Кредитни ангажименти към домакинства	Кредитни ангажименти към предприятия и институции	Гаранции и акредитиви	Общо зад-балансови ангажименти
Необезценени	9,789,817	10,569,028	20,358,845	554,310	4,149,614	1,171,223	5,875,147
PD 1 (най-нисък риск, вероятност за неизпълнение, варираща от 0,00% до 0,10%)	2,829,755	61,264	2,891,019	86,228	29,747	3,296	119,271
PD 2 (0.10% – 0.20%)	1,767,111	504,981	2,272,092	164,102	295,936	34,103	494,141
PD 3 (0.20% – 0.40%)	2,086,285	203,958	2,290,243	137,012	345,203	150,854	633,069
PD 4 (0.40% – 0.80%)	1,204,306	1,557,336	2,761,642	68,970	746,124	282,652	1,097,746
PD 5 (0.80% – 1.60%)	804,519	3,415,075	4,219,594	56,451	1,559,404	377,487	1,993,342
PD 6 (1.60% – 3.20%)	553,456	2,770,044	3,323,500	23,202	871,908	223,546	1,118,656
PD 7 (3.20% – 6.40%)	252,535	1,693,729	1,946,264	7,800	270,764	87,472	366,036
PD 8 (6.40% – 12.80%)	119,570	275,203	394,773	3,776	24,012	11,563	39,351
PD 9 (най-висок риск, ≥ 12.80%)	158,475	82,965	241,440	3,389	4,715	250	8,354
Без рейтинг	13,805	4,473	18,278	3,380	1,801	-	5,181
Обезценени	216,043	214,605	430,648	2,006	2,953	645	5,604
PD 10	63,589	119,413	183,002	1,484	2,110	421	4,015
PD 11	100,165	50,410	150,575	415	767	224	1,406
PD 12	52,289	44,782	97,071	107	76	-	183
<b>Общо</b>	<b>10,005,860</b>	<b>10,783,633</b>	<b>20,789,493</b>	<b>556,316</b>	<b>4,152,567</b>	<b>1,171,868</b>	<b>5,880,751</b>

Бележка: Неоценените експозиции са специфични продукти, за които няма достатъчно информация за разработване на рейтингов модел, като студентски заеми и др. За определяне на очакваната им кредитна загуба се приема клас PD 7. Към 31.12.2025 г. експозициите без рейтинг се състоят основно от експозиции с изтекъл вътрешен рейтинг, за които е започната регулярна процедура по преразглеждане.

## Балансова стойност на реструктурирани кредити по продуктова линия:

Преструктурирани кредити	Към	Към	Към	Към
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	23,334	26,447	23,334	26,447
Ипотечни	16,627	19,497	16,627	19,497
Малки и средни предприятия	188,602	171,781	188,602	171,781
Корпоративни	212,930	79,342	212,930	79,342
<b>Общо</b>	<b>441,493</b>	<b>297,067</b>	<b>441,493</b>	<b>297,067</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Концентрация на риска по отрасли

Концентрация на риска по отрасли	Към	Към
	31.12.2025	31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	11,822,250	9,802,916
Промисленост	3,287,400	3,051,255
Търговия и услуги	3,549,501	3,245,458
Селско стопанство	876,778	848,837
Електричество и отопление	879,784	796,081
Транспорт	523,310	428,570
Строителство	746,664	555,729
Финансови и застрахователни компании	690,288	512,058
Други	417,521	387,429
Операции с недвижими имоти	369,865	233,442
Публичен сектор	258,423	201,231
ИТ и комуникации	192,270	162,134
Водоснабдяване	84,305	84,824
Хотелиерство	147,442	132,485
Минен	14,848	27,460
<b>Общо</b>	<b>23,860,649</b>	<b>20,469,909</b>

## Риск от концентрация по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за риска от концентрация по контрагенти на ОББ към 31 декември 2025 г. и 2024 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Към 31.12.2025		Към 31.12.2024	
	Сума	% от собствения капитал от първи ред	Сума	% от собствения капитал от първи ред
Най-голяма обща експозиция	210,391	5.56%	293,775	8.28%
<b>Общ размер на петте най-големи експозиции</b>	<b>778,261</b>	<b>20.56%</b>	<b>1,135,218</b>	<b>31.99%</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 6.2: Бележки по капитала и капиталовата база

ОББ определя капацитета си за поемане на риск въз основа на наличните капиталови ресурси за покриване на загуби, генерирани от рисковия профил на ОББ. При управлението на своя рисков капитал ОББ спазва регулаторните предписания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания към декември 2025 г., приложими към ОББ АД след прилагането на изискванията на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малка от 19.5% на индивидуална и консолидирана основа и адекватност на капитал от първи ред не по-малка от 17.13% на индивидуална и консолидирана основа.

Тези нива включват съответно за Стълб I: 8% обща капиталова адекватност и 6% капиталова адекватност от първи ред, както и 2.5% буфер за запазване на капитала, 3% буфер за системен риск, 1% буфер за O-SII и 2% антицикличен буфер. На индивидуална и консолидирана основа се изискват допълнително 1.5% изискване за Стълб II и 1.5% Насоки за Стълб II.

ОББ е спазвала регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2025 г. и за 2024 г. В съответствие с регулаторната рамка, ОББ разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизирания подход.

Капиталовата база (собствени средства) включва капитал от първи и втори ред в съответствие с приложимите нормативни изисквания.

КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	194,009	194,009	194,009	194,009
Резерви, вкл. неразпределена печалба	3,620,454	3,376,196	3,622,277	3,380,524
Друг всеобхватен доход	30,632	23,829	30,632	23,829
Удръжки от базов собствен капитал от първи ред	(59,776)	(45,658)	(59,796)	(45,535)
Базов собствен капитал от първи ред	3,785,319	3,548,376	3,787,122	3,552,827
Допълнителен капитал първи ред	-	-	-	-
Капитал от втори ред	179,101	179,404	179,101	179,404
<b>Обща капиталова база (собствени средства)</b>	<b>3,964,420</b>	<b>3,727,780</b>	<b>3,966,223</b>	<b>3,732,231</b>
Съотношение на базовия капитал от първи ред	19.39%	20.35%	19.38%	20.34%
Съотношение на капитала от първи ред	19.39%	20.35%	19.38%	20.34%
<b>Общо капиталово съотношение</b>	<b>20.31%</b>	<b>21.38%</b>	<b>20.30%</b>	<b>21.37%</b>
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	2,402,476	2,332,828	2,403,271	2,335,183

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Рисково-претеглени активи

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

## Капиталови изисквания

Към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

Рисково-претеглени активи	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	17,704,362	15,966,430	17,707,653	15,969,562
Централно правителство или централни банки	636,571	44,134	636,571	44,134
Регионални правителства или местни органи на власт	40,570	41,000	40,570	41,000
Субекти от публичния сектор	56,785	1,518	56,785	1,517
Институции	567,469	767,443	567,469	767,442
Предприятия	6,176,462	7,453,657	6,178,022	7,453,655
На дребно	4,194,250	4,226,603	4,194,217	4,226,602
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	5,292,936	2,723,616	5,291,403	2,723,616
Експозиции в неизпълнение	326,764	221,142	326,764	221,142
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	26,349	-	26,349
Покрити облигации	-	744	-	744
Капиталови инструменти	35,783	35,562	37,137	34,521
Други позиции	376,772	424,662	378,715	428,840
Операционен риск	1,807,725	1,464,813	1,817,038	1,487,875
Пазарен риск	7,600	5,663	7,600	5,663
Риск от корекция на кредитната оценка	4,613	-	4,613	-
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>19,524,300</b>	<b>17,436,906</b>	<b>19,536,904</b>	<b>17,463,100</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 6.3: Бележки по пазарен риск

### Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2025 г. и 2024 г. В таблицата са включени балансовите стойности на активите и пасивите на ОББ в хиляди лева, категоризирани по валута.

ИНДИВИДУАЛЕН					
Валутен анализ 31 декември 2025	EUR	USD	BGN	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	1,293,744	12,345	3,745,234	16,833	5,068,156
Вземания от банки	1,577,278	135,318	5,540	70,940	1,789,076
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	-	-	-	5,537,933
Кредити на клиенти, нетно	3,756,949	120,053	19,983,640	7	23,860,649
Други вземания	5,444	1,350	91,015	-	97,809
Финансови активи през печалба/загуба	12,548	-	2,363	-	14,911
Деривативни финансови инструменти	2,345	25	4,195	-	6,565
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,144,215	4,900	138,170	-	1,287,285
Ценни книжа по амортизирана стойност	4,419,269	435,347	1,633,616	-	6,488,232
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	8,772	-	8,772
Нематериални активи	-	-	45,168	-	45,168
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	188,491	-	188,491
Инвестиционни имоти	-	-	42,159	-	42,159
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	50,541	-	50,541
Други активи	6,432	22	9,183	1	15,638
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>17,756,157</b>	<b>709,360</b>	<b>25,948,087</b>	<b>87,781</b>	<b>44,501,385</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
Привлечени средства от банки	3,981,317	14	15,202	1,573	3,998,106
Депозити от клиенти	6,915,413	1,214,208	22,236,486	170,891	30,536,998
Други финансови пасиви	71,336	9,747	57,958	6	139,047
Репо сделки	2,739,531	-	-	-	2,739,531
Деривативни финансови инструменти	3,984	25	6,059	-	10,068
Дългосрочно привлечени средства	2,564,707	-	-	-	2,564,707
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Провизии	9,980	188	22,898	1	33,067
Задължения по лизинг	-	-	43,987	-	43,987
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	2,834,667	60,497	(2,820,530)	25,558	100,192
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19,120,935</b>	<b>1,284,679</b>	<b>19,562,060</b>	<b>198,029</b>	<b>40,165,703</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,335,682</b>	<b>-</b>	<b>4,335,682</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(1,364,778)</b>	<b>(575,319)</b>	<b>6,386,027</b>	<b>(110,248)</b>	<b>4,335,682</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,702,935)</b>	<b>517,944</b>	<b>2,099,000</b>	<b>84,795</b>	<b>(1,196)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## КОНСОЛИДИРАН

### Валутен анализ

31 декември 2025

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	1,293,744	12,345	3,745,234	16,833	5,068,156
Вземания от банки	1,577,278	135,318	5,540	70,940	1,789,076
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	-	-	-	5,537,933
Кредити на клиенти	3,756,949	120,053	19,983,640	7	23,860,649
Други вземания	5,444	1,350	90,996	-	97,790
Финансови активи през печалба/загуба	12,548	-	2,363	-	14,911
Деривативни финансови инструменти	2,345	25	4,195	-	6,565
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,144,215	4,900	138,170	-	1,287,285
Ценни книжа по амортизирана стойност	4,419,269	435,347	1,633,616	-	6,488,232
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	5,836	-	5,836
Нематериални активи	-	-	45,197	-	45,197
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	188,501	-	188,501
Инвестиционни имоти	-	-	43,601	-	43,601
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	50,590	-	50,590
Други активи	6,432	22	9,184	1	15,639
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>17,756,157</b>	<b>709,360</b>	<b>25,946,663</b>	<b>87,781</b>	<b>44,499,961</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
Привлечени средства от банки	3,981,317	14	15,202	1,573	3,998,106
Депозити от клиенти	6,912,907	1,214,208	22,233,863	170,891	30,531,869
Други финансови пасиви	71,336	9,747	57,958	6	139,047
Репо сделки	2,739,531	-	-	-	2,739,531
Деривативни финансови инструменти	3,984	25	6,059	-	10,068
Дългосрочно привлечени средства	2,564,707	-	-	-	2,564,707
Текущи данъчни пасиви	-	-	86	-	86
Провизии	9,980	188	22,898	1	33,067
Задължения по лизинг	-	-	43,987	-	43,987
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	2,834,668	60,497	(2,820,172)	25,558	100,551
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19,118,430</b>	<b>1,284,679</b>	<b>19,559,881</b>	<b>198,029</b>	<b>40,161,019</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	4,338,942	-	4,338,942
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(1,362,273)</b>	<b>(575,319)</b>	<b>6,386,782</b>	<b>(110,248)</b>	<b>4,338,942</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,702,935)</b>	<b>517,944</b>	<b>2,099,000</b>	<b>84,795</b>	<b>(1,196)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## ИНДИВИДУАЛЕН

### Валутен анализ

31 декември 2024

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и парични салда при Централната Банка	241,648	12,793	6,333,675	11,519	6,599,635
Вземания от банки	486,907	69,520	807,510	50,813	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити на клиенти	3,575,522	96,298	16,798,009	80	20,469,909
Други вземания	49,890	1,267	89,519	-	140,676
Финансови активи през печалба/загуба	8,024	-	4,160	-	12,184
Деривативни финансови инструменти	4,719	-	10,379	-	15,098
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,162,754	23,531	192,298	-	1,378,583
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,638,381	535,614	1,973,221	-	6,147,216
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	8,772	-	8,772
Нематериални активи	-	-	35,785	-	35,785
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	179,417	-	179,417
Инвестиционни имоти	-	-	60,015	-	60,015
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,276	-	6,276
Други активи	6,188	22	10,118	1	16,329
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>10,152,027</b>	<b>739,045</b>	<b>26,509,154</b>	<b>62,413</b>	<b>37,462,639</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Other</b>	<b>Общо</b>
Привлечени средства от банки	4,132,707	8	18,449	2,126	4,153,290
Депозити от клиенти	6,950,023	1,218,771	18,898,951	176,825	27,244,570
Други финансови пасиви	94,594	8,821	80,530	107	184,052
Деривативни финансови инструменти	5,259	-	7,126	-	12,385
Дългосрочно привлечени средства	1,441,660	-	-	-	1,441,660
Текущи данъчни пасиви	-	-	32,881	-	32,881
Провизии	3,545	150	20,500	1	24,196
Задължения по лизинг	32,851	-	14,410	-	47,261
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	24,472	721	91,920	1,469	118,582
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>12,685,111</b>	<b>1,228,471</b>	<b>19,164,767</b>	<b>180,528</b>	<b>33,258,877</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,203,762</b>	<b>-</b>	<b>4,203,762</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,533,084)</b>	<b>(489,426)</b>	<b>7,344,387</b>	<b>(118,115)</b>	<b>4,203,762</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,666,279</b>	<b>491,795</b>	<b>(3,270,769)</b>	<b>116,757</b>	<b>4,062</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## КОНСОЛИДИРАН

### Валутен анализ

31 декември 2024

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и парични салда при					
Централната Банка	241,648	12,793	6,333,675	11,519	6,599,635
Вземания от банки	486,907	69,520	807,510	50,813	1,414,750
Кредити за обратни репо сделки	977,994	-	-	-	977,994
Кредити на клиенти	3,575,522	96,298	16,798,009	80	20,469,909
Други вземания	49,890	1,267	89,574	-	140,731
Финансови активи през печалба/загуба	8,024	-	4,160	-	12,184
Деривативни финансови инструменти	4,719	-	10,379	-	15,098
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	1,162,754	23,531	192,298	-	1,378,583
Ценни книжа по амортизирана стойност	3,638,381	535,614	1,973,221	-	6,147,216
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	4,876	-	4,876
Нематериални активи	-	-	35,794	-	35,794
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	179,437	-	179,437
Инвестиционни имоти	-	-	63,787	-	63,787
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6,409	-	6,409
Други активи	6,188	22	10,119	1	16,330
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>10,152,027</b>	<b>739,045</b>	<b>26,509,248</b>	<b>62,413</b>	<b>37,462,733</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Other</b>	<b>Общо</b>
Привлечени средства от банки	4,132,707	8	18,449	2,126	4,153,290
Депозити от клиенти	6,949,633	1,218,770	18,897,383	176,825	27,242,611
Други финансови пасиви	94,594	8,821	80,530	107	184,052
Деривативни финансови инструменти	5,259	-	7,126	-	12,385
Дългосрочно привлечени средства	1,441,660	-	-	-	1,441,660
Текущи данъчни пасиви	-	-	32,881	-	32,881
Провизии	3,545	150	20,500	1	24,196
Задължения по лизинг	32,851	-	14,410	-	47,261
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	24,472	721	92,125	1,469	118,787
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>12,684,721</b>	<b>1,228,470</b>	<b>19,163,404</b>	<b>180,528</b>	<b>33,257,123</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	4,205,610	-	4,205,610
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,532,694)</b>	<b>(489,425)</b>	<b>7,345,844</b>	<b>(118,115)</b>	<b>4,205,610</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,666,279</b>	<b>491,795</b>	<b>(3,270,769)</b>	<b>116,757</b>	<b>4,062</b>

FX Value-at-Risk (VaR) се изчислява за ОББ и отчита диверсификацията между различните валутни курсове. Това измерва 99.90% загуба на пазарна стойност в най-лошия случай, предизвикана от чувствителността към валутните курсове спрямо времевия хоризонт и доверителния интервал в съответствие с груповия модел по стълб II.

Към 31.12.2025, FX шокът е EUR-0.11m в сравнение с 31.12.2024 (EUR-1.07m) и е в рамките на вътрешноодобрените лимити и рисков профил на банката. Стойностите се считат за много ниски и почти нематериални за този вид риск и мащаба на банката.

Лимитът се докладва и наблюдава регулярно на местния комитет за управление на риска (LRMC).

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Лихвен риск

ОББ измерва уязвимостта на нетните приходи от лихви (NII) и икономическата стойност на собствения капитал (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за своите значими валути. Отрицателният знак на несъответствието означава, че чувствителните към лихвените проценти пасиви са по-големи от чувствителните към лихвените проценти активи в конкретния времеви диапазон. Техниките за управление на лихвения риск, генериран от позициите в банковия портфейл са следните: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в матуритета на предлаганите кредитни и депозитни продукти, лихвени деривати и др.

Таблиците по-долу представят експозицията на Банката към лихвен риск чрез разпределяне на лихвочувствителните активи и пасиви по матуритетни и репрайсинг интервали съгласно договорните им условия или поведенческите допускания за депозити без договорен матуритет (NMDs).

Анализът отразява как Банката е изложена на лихвен риск при промени в пазарните лихвени проценти с 10 базисни пункта. Полученият матуритетен и репрайсинг профил се използва също като информация за текущото наблюдение и управление на позицията на Банката по отношение на лихвения риск.

	Общо	Под 3 месеца	3–6 месеца	6–12 месеца	1–5 години	Над 5 години
<b>31 Декември 2025</b>						
Кредити и аванси към банки	(210)	(102)	(13)	(19)	(75)	(1)
Кредити и аванси към клиенти	(11,365)	(2,403)	(154)	(258)	(2,171)	(6,379)
Инвестиционни ценни книжа	(30,994)	(58)	(114)	(162)	(9,805)	(20,856)
Други активи	(61)	(61)	-	-	-	-
	<b>(42,630)</b>	<b>(2,625)</b>	<b>(280)</b>	<b>(439)</b>	<b>(12,050)</b>	<b>(27,236)</b>
Депозити от банки	21	19	2	-	-	-
Депозити от клиенти	44,202	1,113	1,120	2,013	15,387	24,569
Други пасиви	2,558	438	689	274	1,158	-
	<b>46,781</b>	<b>1,570</b>	<b>1,811</b>	<b>2,286</b>	<b>16,545</b>	<b>24,569</b>
Ефект от деривати, държани за управление на риска	19	(4)	-	-	23	-
	<b>4,170</b>	<b>(1,059)</b>	<b>1,530</b>	<b>1,847</b>	<b>4,518</b>	<b>(2,667)</b>

	Общо	Под 3 месеца	3–6 месеца	6–12 месеца	1–5 години	Над 5 години
<b>31 Декември 2024</b>						
Кредити и аванси към банки	(265)	(96)	(3)	(27)	(137)	(1)
Кредити и аванси към клиенти	(14,098)	(1,832)	(72)	(186)	(2,916)	(9,090)
Инвестиционни ценни книжа	(30,292)	(54)	(184)	(91)	(9,593)	(20,371)
Други активи	(5)	(5)	-	-	-	-
	<b>(44,660)</b>	<b>(1,988)</b>	<b>(259)</b>	<b>(304)</b>	<b>(12,646)</b>	<b>(29,462)</b>
Депозити от банки	38	23	-	15	-	-
Депозити от клиенти	48,064	1,048	1,069	1,873	13,978	30,096
Други пасиви	3,017	200	189	17	2,611	-
	<b>51,118</b>	<b>1,271</b>	<b>1,258</b>	<b>1,905</b>	<b>16,589</b>	<b>30,096</b>
Ефект от деривати, държани за управление на риска	37	(5)	-	-	41	-
	<b>6,495</b>	<b>(722)</b>	<b>998</b>	<b>1,601</b>	<b>3,984</b>	<b>634</b>

През 2025 г. Банката поддържа стабилен и добре контролиран профил за лихвен риск, подкрепен от балансирана структура на лихвоносните активи и пасиви и от постоянното съответствие с одобрената Трежъри Стратегия. Рипрайсинг структурата на портфейла от активи (по специално клиентските кредити и инвестиционните ценни книжа) остава преобладаващо позиционирана в средния до дългосрочния матуритет, което отразява стратегическата насоченост на Банката и прилаганите от нея поведенчески модели за продукти без вградени опционалности.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

По отношение на пасивите, депозитите без договорен матуритет продължават да демонстрират устойчиви поведенчески характеристики, което подкрепя моделирането им като стабилно базово финансиране. През 2025 г. поведенческите допускания за продължителността както на депозитите на Домакинства, така и на Корпоративни клиенти, без матуритет бяха ревизирани в посока надолу, в съответствие със актуалната Трежъри Стратегията и преобладаващите лихвени условия. Това методологическо усъвършенстване доведе до по-ниска положителна позиция по лихвен риск спрямо 2024 г., както е видно от данните, представени в таблиците по-горе. Корекцията осигурява по-консервативно и по-чувствително към риска представяне на експозицията на Банката, в съответствие с надзорните очаквания и вътрешната рамка на Банката за Лихвен риск в Банковия Портфейл.

Репрайсинг гап рискът произтича от сročната (матуритетната) структура на лихвочувствителните инструменти и възниква вследствие на разминавания във времето на преценка на лихвените проценти по активи и пасиви. Той обхваща както изменения на кривата на доходност, настъпващи едновременно по цялата ѝ дължина (паралелен лихвен риск), така и изменения, проявяващи се нееднородно по отделни матуритетни сегменти (непаралелен лихвен риск). UBB наблюдава експозицията си към репрайсинг гап риск чрез гап анализ, който представя обемите на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по отделни времеви (матуритетни и репрайсинг) интервали. В рамките на този анализ всички релевантни лихвочувствителни инструменти се разпределят в предварително дефинирани времеви кошници в зависимост от датите им на преценка или матуритет, определени на договорна база или въз основа на утвърдени поведенчески допускания. Гап анализът изчислява нетните позиции („гапове“) за всеки времеви интервал и позволява приближена оценка на промените в нетния лихвен доход (NII), произтичащи от изместване на кривата на доходност, чрез умножаване на всяка нетна позиция по съответната промяна в пазарните лихвени проценти. Анализът представлява ключов елемент от вътрешната рамка на Банката за управление на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) и се използва за текущото наблюдение и управление на лихвената позиция.

Интервалният гап показва как паричните потоци се преценяват във времето и представлява показател за риск, свързан с кривата на доходност.

- Когато активите надвишават пасивите в даден времеви интервал, е налице риск от реинвестиране. В този случай по-голям обем активи подлежи на реинвестиране, като нетният лихвен доход (NII) се увеличава (намалява), ако лихвените проценти се повишат (понижат) към съответния момент.
- Когато активите са по-малки от пасивите, е налице риск от рефинансиране. В този сценарий пасивите трябва да бъдат подновявани, за да финансират съществуващите активи, като нетният лихвен доход намалява (увеличава) при повишение (понижение) на лихвените проценти в съответния период.

Моля, имайте предвид, че депозитите от клиенти са представени до голяма степен от средства без падежна дата по договор или с други думи депозити без падеж (NMD). Като такива те могат да бъдат изтеглени от клиента без период на предизвестие или такса за разваляне на депозита. Двата основни вида NMD са текущи сметки (CA) и спестовни сметки (SA). В таблицата по-горе те са представени като продукти които се управляват според подхода на вътрешния модел на групата КВС, който се преразглежда поне веднъж годишно. Тези депозити могат да бъдат инвестирани в дългосрочни активи въз основа на оптимален инвестиционен профил, т.е. референтния профил. Всички тези стабилни средства са разделени по значими валути и бизнес сегменти и се управляват от местното звено Трежъри.

BPV измерва колко точно икономическата стойност на позиция от банковия портфейл се изменя при движение на лихвените криви с 10 б.т. (0.1%) и служи като индикатор за лихвената чувствителност на ОББ.

В хода на 2025 г. BPV показателят остана на положителна територия, подобно на предходните години. Позитивен лихвен гап индикира за потенциална излишна ликвидност, която може да бъде инвестирана.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

в хиляди лева	31.12.2025	31.12.2024
BPV (10 б.п.)	4,170	6,490

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.:

31 Декември 2025	в хиляди лева
Supervisory shock	Чувствителност на нетния лихвен доход/собствен капитал
Parallel Shock Up	84,423
Parallel Shock Down	(85,360)

31 Декември 2024	в хиляди лева
Supervisory shock	Чувствителност на нетния лихвен доход/собствен капитал
Parallel Shock Up	616,391
Parallel Shock Down	(154,664)

Чувствителността на нетния лихвен доход се изчислява в съответствие с критериите за отчитане на Насоките на ЕБО за „Лихвен риск в банковия портфейл“.

## Ликвиден риск

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

Средното ниво на регулаторните коефициента на ликвиден риск е следното:

243% Коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2025 г. (2024: 263%)

163% Коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2025 г. (2024: 168%).

Двата коефициента са над изискуемото регулаторно ниво от 100% през 2025 г.

В допълнение, ОББ има стабилна и балансирана структура на финансиране с Ритейл и МСП Депозити, представляващи прикл. 60% от общите пасиви на ОББ плюс собствения капитал. Банката се стреми да поддържа диверсифицирана депозитна база и достъп до алтернативни източници на финансиране, като по този начин ограничава потенциалните разходи за финансиране в случай на неочаквани събития.

Източниците на финансиране обикновено имат по-кратък падеж от финансираните активи, което води до отрицателен нетен ликвиден дефицит в по-кратките периоди от време и положителен нетен ликвиден дефицит в по-дългосрочните периоди. Това може да създаде ликвиден риск, ако ОББ не е в състояние да поднови падежиращото си краткосрочно финансиране. Стратегията за финансиране, прилагана от банката, гарантира, че ликвидният риск остава в рамките на апетита за риск и се управлява добре от местното звено Трежъри.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Таблицата по-долу представя недисконтираните парични потоци по финансови пасиви по срок на договора:

31.12.2025	Балансова стойност/ Номинална сума	Недисконтирани парични потоци					
		Общо	При поискване и с падеж до 1 месец	1 до 3 месеца	3 месеца до 1 година	1 до 5 години	Над 5 години
<b>ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН</b>							
<b>ПАСИВИ</b>							
Депозити от банки	3,998,106	4,006,654	474,021	3,532,633	-	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	2,739,531	2,740,140	2,740,140	-	-	-	-
Депозити от клиенти	30,536,998	30,543,785	27,632,799	893,832	1,986,546	30,608	-
Други финансови пасиви	139,047	139,047	-	139,047	-	-	-
Други привлечени средства	2,564,707	2,942,055	-	1,662	25,760	1,565,182	1,349,452
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	43,987	47,040	1,162	2,289	8,536	26,444	8,609
<b>ОБЩО</b>	<b>40,022,376</b>	<b>40,418,721</b>	<b>30,848,122</b>	<b>4,569,463</b>	<b>2,020,842</b>	<b>1,622,234</b>	<b>1,358,061</b>
Неусвоени кредитни ангажименти	5,904,984	5,904,984	5,904,984	-	-	-	-
Гаранции и акредитиви	1,310,614	1,310,614	1,310,614	-	-	-	-

31.12.2024	Балансова стойност/ Номинална сума	Недисконтирани парични потоци					
		Общо	При поискване и с падеж до 1 месец	1 до 3 месеца	3 месеца до 1 година	1 до 5 години	Над 5 години
<b>ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН</b>							
<b>ПАСИВИ</b>							
Депозити от банки	4,153,290	4,159,134	2,974,493	1,184,641	-	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	27,244,570	27,434,379	24,899,451	645,261	1,860,344	29,323	-
Други финансови пасиви	184,052	184,052	-	184,052	-	-	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,686,728	-	2,112	60,226	1,406,277	218,113
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	47,261	49,867	1,192	2,535	10,881	29,385	5,874
<b>ОБЩО</b>	<b>33,070,833</b>	<b>33,330,108</b>	<b>27,875,136</b>	<b>1,834,549</b>	<b>1,931,451</b>	<b>1,464,985</b>	<b>223,987</b>
Неусвоени кредитни ангажименти	4,725,381	4,725,381	4,725,381	-	-	-	-
Гаранции и акредитиви	1,213,664	1,213,664	1,213,664	-	-	-	-

Активите, заложен като обезпечение, са представени в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	31.12.2025	
	Заложени активи	Обезпечени задължения
Заложени активи	Балансова стойност на заложени активи	Обезпечени задължения
Други безсрочни депозити	50,383	Участие в гаранционен механизъм за сетълмент на местни карти
Дългови ценни книжа	604,101	Обезпечение на бюджетни средства
Дългови ценни книжа	2,705,837	Обезпечение по задължения по репо сделки
Дългови ценни книжа	653,238	Обезпечение предоставено на БНБ за първоначалното зареждане с евро банкноти и монети
Други заеми и аванси	17,259	Маржин сметка за сделки с деривати
<b>Общо заложени активи</b>	<b>4,030,818</b>	

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	31.12.2024	
Заложени активи	Балансова стойност на заложените активи	Обезпечени задължения
Други безсрочни депозити	51,040	Участие в гаранционен механизъм за сетълмент на местни карти
Дългови ценни книжа	366,468	Обезпечение на бюджетни средства
Други заеми и аванси	1,246	Маржин сметка за сделки с деривати
<b>Общо заложени активи</b>	<b>418,754</b>	

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 7. ОЦЕНКА НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

### Бележка 7.1: Справедлива стойност на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на онези финансови активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

31.12.2025

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Вземания от банки	1,789,076	1,789,076	-	1,789,076	-
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	5,537,933	-	5,537,933	-
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	6,488,232	6,426,673	5,386,317	1,034,041	6,314
Кредити на клиенти	23,860,649	23,917,361	-	-	23,917,361
Други вземания	97,809	97,809	-	-	97,809
<b>ОБЩО</b>	<b>37,773,699</b>	<b>37,768,852</b>	<b>5,386,317</b>	<b>8,361,050</b>	<b>24,021,484</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Депозити от банки	3,998,106	3,998,106	-	3,998,106	-
Задължения по репо сделки	2,739,531	2,739,531	-	2,739,531	-
Депозити от клиенти	30,536,998	30,536,998	-	30,536,998	-
Други финансови пасиви	139,047	139,047	-	139,047	-
Други привлечени средства	2,564,707	2,564,707	-	2,564,707	-
<b>ОБЩО</b>	<b>39,978,389</b>	<b>39,978,389</b>	<b>-</b>	<b>39,978,389</b>	<b>-</b>

31.12.2025

КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Вземания от банки	1,789,076	1,789,076	-	1,789,076	-
Кредити за обратни репо сделки	5,537,933	5,537,933	-	5,537,933	-
Ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	6,488,232	6,426,673	5,386,317	1,034,041	6,314
Кредити на клиенти	23,860,649	23,917,361	-	-	23,917,361
Други вземания	97,790	97,790	-	-	97,790
<b>ОБЩО</b>	<b>37,773,680</b>	<b>37,768,833</b>	<b>5,386,317</b>	<b>8,361,050</b>	<b>24,021,465</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Депозити от банки	3,998,106	3,998,106	-	3,998,106	-
Задължения по репо сделки	2,739,531	2,739,531	-	2,739,531	-
Депозити от клиенти	30,531,869	30,531,869	-	30,531,869	-
Други финансови пасиви	139,047	139,047	-	139,047	-
Други привлечени средства	2,564,707	2,564,707	-	2,564,707	-
<b>ОБЩО</b>	<b>39,973,260</b>	<b>39,973,260</b>	<b>-</b>	<b>39,973,260</b>	<b>-</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Вземания от банки	1,414,750	1,414,750	-	1,414,750	-
Кредити за обратни репо сделки	977,994	977,994	-	977,994	-
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	5,999,907	4,671,705	1,328,202	-
Кредити на клиенти	20,469,909	20,621,134	-	-	20,621,134
Други вземания	140,676	140,676	-	-	140,676
<b>ОБЩО</b>	<b>29,150,545</b>	<b>29,154,461</b>	<b>4,671,705</b>	<b>3,720,946</b>	<b>20,761,810</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Депозити от банки	4,153,290	4,153,290	-	4,153,290	-
Задължения по репо сделки	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	27,244,570	27,244,570	-	27,244,570	-
Други финансови пасиви	184,052	184,052	-	184,052	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,441,660	-	1,441,660	-
<b>ОБЩО</b>	<b>33,023,572</b>	<b>33,023,572</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

31.12.2024

КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Вземания от банки	1,414,750	1,414,750	-	1,414,750	-
Кредити за обратни репо сделки	977,994	977,994	-	977,994	-
Ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	5,999,907	4,671,705	1,328,202	-
Кредити на клиенти	20,469,909	20,621,134	-	-	20,621,134
Други вземания	140,731	140,731	-	-	140,731
<b>ОБЩО</b>	<b>29,150,600</b>	<b>29,154,516</b>	<b>4,671,705</b>	<b>3,720,946</b>	<b>20,761,865</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>					
Депозити от банки	4,153,290	4,153,290	-	4,153,290	-
Задължения по репо сделки	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	27,242,611	27,242,611	-	27,242,611	-
Други финансови пасиви	184,052	184,052	-	184,052	-
Други привлечени средства	1,441,660	1,441,660	-	1,441,660	-
<b>ОБЩО</b>	<b>33,021,613</b>	<b>33,021,613</b>	<b>-</b>	<b>33,021,613</b>	<b>-</b>

Използвани са следните методи и допускания за оценка на справедливите стойности на горепосочените финансови инструменти към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.:

- Балансовата стойност на паричните средства и салда в Централната банка, дължими от и към банки, както и начислените лихви са равни на тяхната справедлива стойност.
- Справедливата стойност на кредити на клиенти се оценява с помощта на модели на дисконтирани парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредити, дисконтирани с пазарните лихвени проценти) и е категоризирана в Ниво 3.
- Справедливата стойност за сметки и депозити от клиенти се определя като тяхната балансова стойност, като се има предвид, че те могат да бъдат изтеглени по всяко време (краткосрочни задължения, нулев лихвен процент за по-голямата част от депозитите).
- Справедливата стойност на банковите заеми и подчинените пасиви е приблизително равна на тяхната балансовата стойност, тъй като тези задължения носят плаващи лихвени проценти и се преоценяват редовно по текущи пазарни лихвени нива. В случай обаче че през отчетната година е налице наблюдаема информация за емисии на дълг, тя може да бъде взета предвид, ако е релевантна.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## Бележка 7.2: Йерархия на справедливата стойност на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност

31.12.2025

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>				
Деривативни финансови инструменти	6,565	-	6,565	-
Деривати, държани за търгуване	6,447	-	6,447	-
Деривати, държани за хеджиране	118	-	118	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	14,911	12,548	2,363	-
в т.ч. дългови инструменти	14,911	12,548	2,363	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,287,285	1,147,298	120,854	19,133
Капиталови инструменти	22,547	3,414	-	19,133
Дългови инструменти	1,264,738	1,143,884	120,854	-
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>	<b>1,308,761</b>	<b>1,159,846</b>	<b>129,782</b>	<b>19,133</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>				
Деривативни финансови инструменти	10,068	-	10,068	-
Деривати, държани за търгуване	10,068	-	10,068	-
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	-
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>	<b>10,068</b>	<b>-</b>	<b>10,068</b>	<b>-</b>

31.12.2024

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

	Справедлива стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>				
Деривативни финансови инструменти	15,098	-	15,098	-
Деривати, държани за търгуване	14,761	-	14,761	-
Деривати, държани за хеджиране	337	-	337	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	12,184	8,518	3,666	-
в т.ч. дългови инструменти	12,184	8,518	3,666	-
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,378,583	1,214,221	142,400	21,962
Капиталови инструменти	22,326	364	-	21,962
Дългови инструменти	1,356,257	1,213,857	142,400	-
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>	<b>1,405,865</b>	<b>1,222,739</b>	<b>161,164</b>	<b>21,962</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>				
Деривативни финансови инструменти	12,385	-	12,385	-
Деривати, държани за търгуване	12,385	-	12,385	-
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	-
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</b>	<b>12,385</b>	<b>-</b>	<b>12,385</b>	<b>-</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Справедливите стойности на дългови ценни книжа се определят или чрез препратка към цените на търгуваните инструменти на активни пазари спрямо външни котировки, или чрез широко приети финансови модели, които се основават на пазарна наблюдаема или ненаблюдаема информация, когато първата не е налична, както и съответни пазарни параметри като колебания на лихвените проценти, опциите, валутните курсове и т.н., и могат също така да включват корекция за ликвиден риск, когато ОББ счете за подходящо.

ОББ може понякога също така да използва информация за ценообразуване от трета страна и да извършва процедури за валидиране на тази информация или да базира справедливата си стойност на последните налични цени на транзакции при липсата на активен пазар или подобни транзакции. Всички такива инструменти са категоризирани в рамките на най-ниското ниво на йерархията на справедливата стойност (т.е. Ниво 3).

Резултатът от дадена техника за оценяване винаги е оценка или приближение на справедлива стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това оценките се коригират, когато е уместно, за да отразят разходите за приключване, модела на кредитната експозиция, несигурността на оценката, търговските ограничения и други фактори, когато такива фактори биха били взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиционни ценни книжа, оценени по справедлива стойност, за които корекциите на пазарната оценка са значителни за тяхната справедлива стойност, разумна промяна в ненаблюдаемите данни не би била значима за ОББ.

### Бележка 7.3: Движение на финансови активи по справедлива стойност в Ниво 3

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност 01.01.2025	Увеличение	Излезли от Ниво 3	Промяна в справедлива та стойност	Отписани	Балансова стойност 31.12.2025
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Капиталови ценни книжа	21,962	-	-	19	(2,849)	19,133
	21,962	-	-	19	(2,849)	19,133

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност 01.01.2024	Ефект от бизнес комбинация под общ контрол	Излезли от Ниво 3	Промяна в справедлива та стойност	Отписани	Балансова стойност 31.12.2024
Дългови ценни книжа	8,850	-	-	-	(8,850)	-
Капиталови ценни книжа	24,326	128	-	1,399	(3,891)	21,962
	33,176	128	-	1,399	(12,741)	21,962

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 8. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната банка майка е КВС Груп НВ Белгия. ОББ се контролира от КВС Банк Н.В., която притежава 99.96% от обикновените акции на ОББ. Страните се считат за свързани, ако едната страна има способността да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови трансакции се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват най-вече кредити и депозити. Тези сделки са извършени при търговски условия и при пазарни цени.

Бизнес трансакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези трансакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били извършени между независими търговски партньори. Размерът на възнаграждението на членовете на управителните и надзорните органи на ОББ за финансовата 2025 г. е 4,283 хил. лв. (2024 г.: 4,046 хил. лв.).

Дължимите суми към и от компании от Групата КВС Банк и свързаните с тях приходи и разходи са както следва:

Към 31 декември 2025 – Индивидуален	КВС Bank NV	КВС Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити на клиенти и други вземания (договорен лихвен процент от 0% до 15.90%, среднопретеглен лихвен процент 3.91%)*	1,408,109	439,413	-	-
Предоставени депозити	-	-	-	-
Вземания по репо сделки	5,537,933	-	-	-
Други депозити на банки	263,873	2,912	-	-
Деривати, държани за търгуване - активи	2,678	-	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	118	-	-	-
Други активи	-	4,290	-	-
Активи с право на ползване	-	7,476	-	-
<b>Общо активи</b>	<b>7,212,711</b>	<b>454,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Привлечени средства от банки – Срочни депозити (договорен лихвен процент от 2.02% до 2.13%, среднопретеглен лихвен процент 2.07%)*	3,915,892	-	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	1,812	-	-	-
Задължения по репо сделки	2,739,531	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорен лихвен процент от 0% до 1.5%, среднопретеглен лихвен процент 0.03%)*	-	69,904	5,129	2,951
Други привлечени средства (договорен лихвен процент от 0.46% до 4.58%, среднопретеглен лихвен процент 3.34%)*	2,384,379	-	-	-
Деривати, държани за търгуване – пасиви	7,499	-	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.77%)	179,101	-	-	-
Други пасиви	-	1,561	-	-
Задължения по лизинг	-	7,526	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>9,228,214</b>	<b>78,991</b>	<b>5,129</b>	<b>2,951</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог лихвен процент 6.3%)	-	-	-	-
Приходи от лихви	62,102	4,089	-	-
Приходи от такси и комисиони	2,499	44,959	1	1
Приходи от дивиденди	-	-	626	-
Други приходи	-	6	2	-
Приходи от наеми	-	572	11	-
Нетен приход от лихвени деривати	5,394	-	-	-
<b>Общо приходи</b>	<b>69,995</b>	<b>49,626</b>	<b>640</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	(117,814)	(601)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(2,701)	(896)	-	-
Административни разходи	(17,679)	(41,463)	(1,096)	(4,973)
Други разходи	-	(13)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	(110)	-	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(138,194)</b>	<b>(43,083)</b>	<b>(1,096)</b>	<b>(4,973)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Към 31 декември 2025 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити на клиенти и други вземания (договорен лихвен процент от 0% до 15.90%, среднопретеглен лихвен процент 3.91%)*	1,408,109	439,413	-
Предоставени депозити	-	-	-
Вземания по репо сделки	5,537,933	-	-
Други депозити на банки	263,873	2,912	-
Деривати, държани за търгуване - активи	2,678	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	118	-	-
Други активи	-	4,290	-
Активи с право на ползване	-	7,476	-
<b>Общо активи</b>	<b>7,212,711</b>	<b>454,091</b>	<b>-</b>
Привлечени средства от банки – Срочни депозити (договорен лихвен процент от 2.02% до 2.13%, среднопретеглен лихвен процент 2.07%)*	3,915,892	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	1,812	-	-
Задължения по репо сделки	2,739,531	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорен лихвен процент от 0% до 1.5%, среднопретеглен лихвен процент 0.03%)*	-	69,904	2,951
Други привлечени средства (договорен лихвен процент от 0.46% до 4.58%, среднопретеглен лихвен процент 3.34%)*	2,384,379	-	-
Деривати, държани за търгуване – пасиви	7,499	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.77%)	179,101	-	-
Други пасиви	-	1,568	-
Задължения по лизинг	-	7,526	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>9,228,214</b>	<b>78,998</b>	<b>2,951</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог лихвен процент 6.3%)	-	-	-
Приходи от лихви	62,102	4,089	-
Приходи от такси и комисиони	2,499	44,959	1
Други приходи	-	1,609	-
Приходи от наеми	-	572	-
Нетен приход от лихвени деривати	5,394	-	-
<b>Общо приходи</b>	<b>69,995</b>	<b>51,229</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	(117,814)	(601)	-
Разходи за такси и комисиони	(2,701)	(896)	-
Административни разходи	(17,679)	(41,469)	(4,973)
Други разходи	-	(13)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	(110)	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(138,194)</b>	<b>(43,089)</b>	<b>(4,973)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
<b>Към 31 декември 2024 – Индивидуален</b>				
Кредити на клиенти и други вземания (дог. лихв. процент от 0.00% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 5.36%)*	1,240,672	408,717	-	-
Предоставени депозити	18,872	-	-	-
Вземания по репо сделки	977,994	-	-	-
Други депозити на банки	81,830	224	-	-
Деривати, държани за търгуване - активи	8,559	-	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	337	-	-	-
Други активи	-	2,967	-	-
Активи с право на ползване	-	4,983	-	-
<b>Общо активи</b>	<b>2,328,264</b>	<b>416,891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Привлечени средства от банки - срочни депозити (дог. лихв. процент от 2.91% до 3.22% и средно претеглен процент от 3.06%)*	3,916,717	-	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	13,731	-	-	-
Задължения по репо сделки	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 2.80% и средно претеглен процент от 0.05%)*	-	126,134	1,959	662
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.62%)*	1,258,203	-	-	-
Деривативи, държани за търгуване - пасиви	8,059	-	-	-
Подчинен срочен дълг (дог. лихв. процент от 4.56% до 4.96% средно претеглен лихвен процент 4.76%)*	179,404	-	-	-
Други пасиви	-	-	-	-
Задължения по лизинг	-	4,991	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>5,376,114</b>	<b>131,125</b>	<b>1,959</b>	<b>662</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог лихвен процент 6.3%)	113,438	-	-	-
Приходи от лихви	126,432	1,494	6,345	-
Приходи от такси и комисиони	(46)	35,988	12	-
Приходи от дивиденди	-	-	15,163	-
Други приходи	-	6	22	-
Приходи от наеми	-	548	11	-
Нетен приход от лихвени деривати	1,723	-	-	-
<b>Общо приходи</b>	<b>128,109</b>	<b>38,036</b>	<b>21,553</b>	<b>-</b>
Разходи за лихви	(114,689)	(1,910)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(111)	(786)	-	-
Административни разходи	(10,107)	(31,007)	(1,212)	(3,402)
Други разходи	-	(15)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	8	-	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(124,907)</b>	<b>(33,710)</b>	<b>(1,212)</b>	<b>(3,402)</b>

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

Към 31 декември 2024 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити на клиенти и други вземания (дог. лихв. процент от -0.00% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 7.71%)*	1,240,672	408,800	-
Предоставени депозити	18,872	-	-
Вземания по репо сделки	977,994	-	-
Други депозити на банки	81,830	224	-
Деривати, държани за търгуване-активи	8,559	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – активи	337	-	-
Други активи	-	2,967	-
Активи с право на ползване	-	585	-
<b>Общо активи</b>	<b>2,328,264</b>	<b>412,576</b>	<b>-</b>
Привлечени средства от банки - срочни депозити (дог. лихв. процент от 2.91% до 3.22% и средно претеглен процент от 3.06%)*	3,916,717	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	13,731	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 2.80% и средно претеглен процент от 0.05%)*	-	126,134	662
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.62%)*	1,258,203	-	-
Деривативи, държани за търгуване-пасиви	8,059	-	-
Деривативи, държани за хеджиране – пасиви	-	-	-
Подчинен срочен дълг (дог. лихв. процент от 4.56% до 4.96% средно претеглен лихвен процент 4.76%)*	179,404	-	-
Други пасиви	-	7	-
Задължения по лизинг	-	585	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>5,376,114</b>	<b>126,726</b>	<b>662</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог. лихвен процент 6.3%)	113,438	-	-
Приходи от лихви	126,435	1,494	-
Приходи от такси и комисиони	(46)	35,988	-
Други приходи	-	1,103	-
Приходи от наеми	-	548	-
Нетен приход от лихвени деривати	1,723	-	-
<b>Общо приходи</b>	<b>128,112</b>	<b>39,133</b>	<b>-</b>
Разходи за лихви	(115,501)	(1,910)	-
Разходи за такси и комисиони	(111)	(786)	-
Административни разходи	(10,107)	(31,027)	(3,402)
Други разходи	-	(15)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	8	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(125,719)</b>	<b>(33,730)</b>	<b>(3,402)</b>

Бележка: Договорният лихвен процент и среднопретегленият лихвен процент се отнасят за стойността на лихвения процент към края на съответната година.

# БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

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

## 9. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Банката притежава лиценз, издаван от Българска народна банка, да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да търгува с чуждестранни валути, търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове извън България.

ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2025	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	1,158,139	3,901	575,834	(85,247)	1.19%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	562	-	394	(105)	5.42%
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	3,344	23	926	(137)	61.98%

Към 31 декември 2024	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	1,127,033	3,914	578,828	(82,538)	1.39%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	388	-	(1,162)	130	(13.43%)
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	2,852	20	735	(109)	59.68%

## 10. ОБЕДИНЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ

### Сливане на ОББ Факторинг ЕООД с ОББ АД през 2024 г.

През 2024 г. ОББ реши да слее дейността на изцяло притежаваната от нея ОББ Факторинг ЕООД с Банката. Сделката имаше за цел оптимизиране на администрирането на факторинг бизнеса, тъй като такъв вече беше прехвърлен към ОББ с вливането на бившата КВС Банк България ЕАД.

Сливането се състоя през май 2024 г., при което сума в размер на 211 млн. лв. факторингови вземания бяха прехвърлени на ОББ, което доведе до общ факторинг портфейл, притежаван от ОББ, в размер на 330 млн. лв.

В резултат на сливането неразпределената печалба на Банката се увеличава с 3,6 млн. лв., представляваща начислената неразпределена печалба на ОББ Факторинг. Освен това ОББ пое полученото от ОББ факторинг външно финансиране в размер на 51 млн. лв.

## 11. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2025 г.

### Оповестявания, свързани с приемането на еврото:

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г., еврото става официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен на 1 евро = 1,95583 лева. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната (отчетната) валута на Банката, която ще бъде отразена проспективно и не представлява събитие след края на отчетния период, изискващо корекция на финансовите отчети за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. Банката не очаква съществени ефекти от превалутирането на началните салда към 1 януари 2026 г. в евро и от процеса по промяна на функционалната (отчетната) валута.