

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

# ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2023



## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	1-13
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ .....	14-48
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ.....	49-91
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА .....	92
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД .....	93
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ ....	94
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ .....	95
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ .....	96-97
БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ .....	98-180
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ .....	98
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ .....	99
3. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	129
4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	130
5. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА.....	130
6. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА .....	131
7. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	131
8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА .....	132
9. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	133
10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА .....	133
11. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ).....	134
12. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ .....	134
13. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА... ..	138
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД .....	139
15. ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ .....	140
16. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	141
17. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА.....	143
18. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ .....	145
19. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ .....	146
20. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ (МСФО 16) .....	148
21. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	149
22. ДРУГИ АКТИВИ.....	150
23. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ .....	151
24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ.....	151
25. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА .....	151
26. ПРОВИЗИИ.....	152
27. ДРУГИ ПАСИВИ .....	154
28. СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	154
29. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ .....	155
30. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ .....	156
31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК .....	156
32. КРЕДИТЕН РИСК .....	161
33. ПАЗАРЕН РИСК .....	166
34. ЛИКВИДЕН РИСК .....	170
35. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ .....	172
36. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА .....	174
37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА .....	175
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ.....	178
39. ОБЕДИНЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ .....	179
40. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	180

## Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Обединена Българска Банка“ АД

### Доклад относно одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

---

#### Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на „Обединена Българска Банка“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно наричани „Групата“), съдържащ индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и индивидуалния и консолидирания отчет за печалбата или загубата, индивидуалния и консолидирания отчет за всеобхватния доход, индивидуалния и консолидирания отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2023 г. и техните финансови резултати от дейността и паричните им потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

---

#### База за изразяване на мнение

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

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

#### Независимост

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

## Нашият одиторски подход

### Общ преглед



- Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло: 23,113 хиляди лева, което представлява 5.0% от индивидуалната и 4.9% от консолидираната печалба преди данъци за годината.
- Ние извършихме одиторски процедури относно трите съществени компонента на Групата – Обединена Българска Банка АД, Кей Би Си Лизинг България ЕООД и ОББ Факторинг ЕООД, които активи представляват значителната част от общия размер на активите на Групата и на абсолютната стойност на печалбата на Групата преди данъци.
- Несигурността при определяне на приблизителната счетоводна оценка на очакваната кредитна загуба на кредити и аванси на клиенти

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени отчитания за индивидуалния и консолидирания финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни приблизителни оценки, включващи формиране на допускания и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност съдържат несигурност. Както при всички наши одити, ние разгледахме и адресирахме риска от заобикаляне и пренебрегване на вътрешни контроли от страна на ръководството, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществено неправилно отчитане, дължаща се на измама.

#### Ниво на същественост

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

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

<b>Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло</b>	23,113 хиляди лева
<b>Как го определихме</b>	5.0% от индивидуалната и 4.9% от консолидираната печалбата преди данъци за годината.
<b>Обосновка относно приложението показател за определяне на нивото на същественост</b>	Ние приложихме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост, защото, от наша гледна точка, това е показателят, чрез който потребителите на индивидуалния и на консолидирания финансов отчет обикновено измерват резултатите от дейността на Банката и на Групата, както и защото той е общоприет показател за определяне на ниво на същественост.

#### Ключови одиторски въпроси

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

#### Ключов одиторски въпрос

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

Несигурността при определянето на приблизителната счетоводна оценка на очакваната кредитна загуба на кредити и аванси на клиенти, включително съображенията, свързани с вливането на бившата „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (Бележка 12 „Кредити и аванси на клиенти“, Бележка 32 „Кредитен риск“ и Бележка 39 „Обединяване на дружества под общ контрол“)

Кредитите и аванси към клиенти представляват значителна част от общо активите на Банката и на Групата към 31 декември 2023 г. с обща брутна балансова стойност от 17,933 мил. лв. на индивидуална база и 18,057 мил. лв. на консолидирана база, и коректив за натрупани кредитни загуби 318 мил. лв. на индивидуална база и 328 мил. лв. на консолидирана база. Банката и Групата прилагат модел за оценка на кредитни загуби, базиран на очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“.

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

- Ние оценихме общото управление на процесите по кредитиране и на определяне на очакваните кредитни загуби и прегледахме съответните политики на Банката и Групата, включително и процеса на моделиране на 12-месечните очаквани кредитни загуби и тези за целия живот на кредитите.
- Ние оценихме адекватността и последователността на прилагането на методологията и моделите, използвани от Банката и Групата, както и уместността на промените по моделите за определяне на кредитни загуби на Банката и Групата и съответствието им с изискванията на МСФО 9.

Адекватното оценяване на кредитните загуби на кредитите и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството.

Оценяването на кредитните загуби на кредитите и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия им живот, оценка относно наличие на значително повишение на кредитния риск или дали при определени кредити и аванси е настъпило неизпълнение.

Установяването на значително повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12-месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на даден кредит, са част от процеса на определяне на приблизителните счетоводни оценки на Банката и Групата за тях, което, освен всички други фактори, се базира на макроикономически сценарии, модели за оценка на кредитен риск, идентификатори за значително повишение на кредитния риск, индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци и/или стойността на обезпечението.

След вливането на бившата „Кей Би Си Банк България“ ЕАД в Банката, Банката и Групата трябваше да подсигурят, че техните политики за провизиране и оценка на очакваните кредитни загуби се прилагат последователно по отношение на придобития бизнес.

Това постави допълнителен фокус върху прилагането на индикаторите за неизпълнение, определянето на значително повишение на кредитния риск, оценката на обезпеченията по отношение на обединения кредитен портфейл.

Поради това, че кредитите и аванси на клиенти представляват значителна част от общата сума на активите на Банката и Групата и предвид свързаната несигурност по отношение на счетоводните приблизителни оценки на очакваните кредитни загуби за тях, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

- Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на ключови вътрешни контроли по отношение на процесите по кредитиране и на определяне на очакваните кредитни загуби. Ние също така включихме нашите вътрешни ИТ специалисти, за да оценят и извършат тестове на общите ИТ контроли върху тези процеси.
- За индивидуално определени очаквани кредитни загуби ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на избрани кредитни експозиции към корпоративни клиент и малки и средни предприятия (МСП), предоставени им от Банката и Групата. Ние проверихме определената им рискова категория (фаза), допусканията във връзка с индикаторите за неизпълнение и за значително повишение на кредитния риск и на оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията и преценките за възстановяване при настъпване на неизпълнение.
- По отношение на 12-месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, определени на колективна база, ние проверихме индикаторите за неизпълнение и наличието на значително повишение на кредитния риск, макроикономическите сценарии и тествахме използваните модели на извадкова база.
- Ние направихме оценка на адекватността на основните допускания и преценките на Банката и Групата, свързани с изчисляването на очакваните кредитни загуби.
- С подкрепата на нашите експерти в областта на финансовото моделиране, ние извършихме независимо преизчисление на очакваните кредитни загуби за извадка от кредити.
- Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията в областта на очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти, както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

### **Как определихме обхвата на одита на Групата**

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

Ние извършихме одиторски процедури, относно трите съществени компонента на Групата, които представляват значителна част от общите активи на Групата и абсолютната стойност на печалбата на Групата преди данъци.

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

---

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

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

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

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

---

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

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

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



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

### Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния индивидуален финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН и чл. 92 – 95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

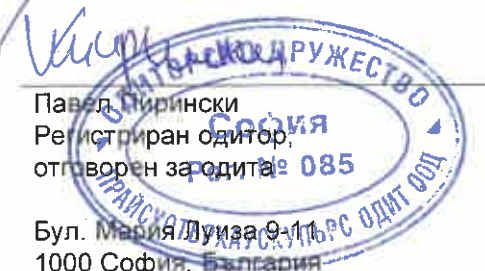
**Допълнително докладване върху одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит**

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

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и БДО АФА“ ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 4 декември 2023 г., за период от една година.
- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 14 юни 2017 г.
- „БДО АФА“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 4 декември 2023 г.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката и Групата представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и първи задължителен одит на тези предприятия, извършен от „БДО АФА“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 7 май 2024 г., представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен услугите попадащи в обхвата на задължителния одит, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е предоставило други услуги на Групата, които са оповестени в Бележка 7 към индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Групата.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:

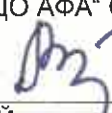
  
Джок Нюнан  
Прокуррист

  
Павел Пирински  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

Бул. Мария Луиза 9-11  
1000 София, България

7 май 2024 г.

За „БДО АФА“ ООД:

  
Валя Йорданова  
Управител и Регистриран одитор,  
отговорен за одита

ул. Оборище 38  
1504 София, България

7 май 2024 г.



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

**към 31.12.2023 година**

**(в съответствие със Закона за счетоводство)**

**1. ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА**

**1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА**

През февруари 2023 г. Управителният съвет на ЕЦБ заедно с местния регулатор БНБ решиха, че няма причина да се противопоставят на вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД в Обединена българска банка АД (ОББ АД) въз основа на критериите, посочени в българския закон за кредитните институции във връзка с Наредба № 2 за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка. Правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД стана факт на 10 април 2023 г., като името на обединените се банки е ОББ АД.

Кей Би Си Банк България ЕАД е името, под което оперираше бившата Райфайзенбанк България ЕАД след придобиването ѝ от белгийската КВС Банк НВ през юли 2022 г. и до правното вливане в ОББ АД. Това позволи на КВС да разшири своята клиентска база и да се възползва от икономии от мащаба (чрез значителни синергии на разходите за мрежата от офиси и централата в България и чрез синергии по отношение на приходите, включително от по-високи продажби на застрахователни продукти на ДЗИ) и по-голяма видимост в следствие на това. Придобиването предложи на КВС възможността да задели своя излишък от капитал за транзакция, увеличаваща стойността на пазар, с който групата е добре запозната.

Решението на КВС Банк НВ, едноличен собственик на Кей Би Си Банк България ЕАД и мажоритарен акционер в ОББ АД, беше двете банки да обединят операциите си, което предоставя възможност на КВС да утвърди още повече позициите си на българския банков пазар. Дата на вписване в търговския регистър на правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД в Обединена българска банка АД е 10 април 2023 г.

На практика сделката представлява бизнес комбинация на предприятия под общ контрол, при което Кей Би Си Банк България ЕАД се прекратява без ликвидация, а ОББ АД става неин правопреемник.

В резултат на вливането през 2023 г. регистрираният капитал на ОББ АД се увеличава от 93 838 321 лв. на 177 168 448 лв., разпределен в 177 168 448 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев за акция.

ОББ предлага широка гама от банкови услуги в рамките на лиценза за извършване на банкова дейност, издаден от Българската народна банка за местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София и 257 клона и 18 бизнес центъра в цялата страна, обслужвани от 4 267 служители на индивидуална база, 4 307 служители на консолидирана база (2022: 2 372 /2 408, ОББ преди вливането), а именно:

- Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от предходната точка;
- Приемане на ценности на депозит;
- Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- Финансов лизинг;

## **1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

- Гаранционни сделки;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- Парично брокерство;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Издаване на електронни пари;
- Придобиване и управление на дялови участия;
- Отдаване под наем на сейфове;
- Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- Други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

Към 31 декември 2023 г. Банката е едноличен собственик на Кей Би Си Лизинг България ЕООД, ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и Ийст голф пропъртис ЕООД. ОББ притежава участие в асоциирано дружество - Дружество за касови услуги АД.

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

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

В раздел 1.1. по-долу всички суми за 2022 г. и сумите в отчета за печалбата или загубата за 2023 г. са преизчислени, за да включват ефектите от вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД, сякаш е част от ОББ АД, считано от 01.01.2022 г. (сравнение едно към едно), докато във финансовите отчети вливането беше отчетено проспективно чрез представяне на комбинираните резултати на Банките от датата на вливането (1 април 2023 г.) нататък. Това бе направено с цел правилното представяне на развитието на дейността на Банката, както и за коректно сравнение на годишното представяне.

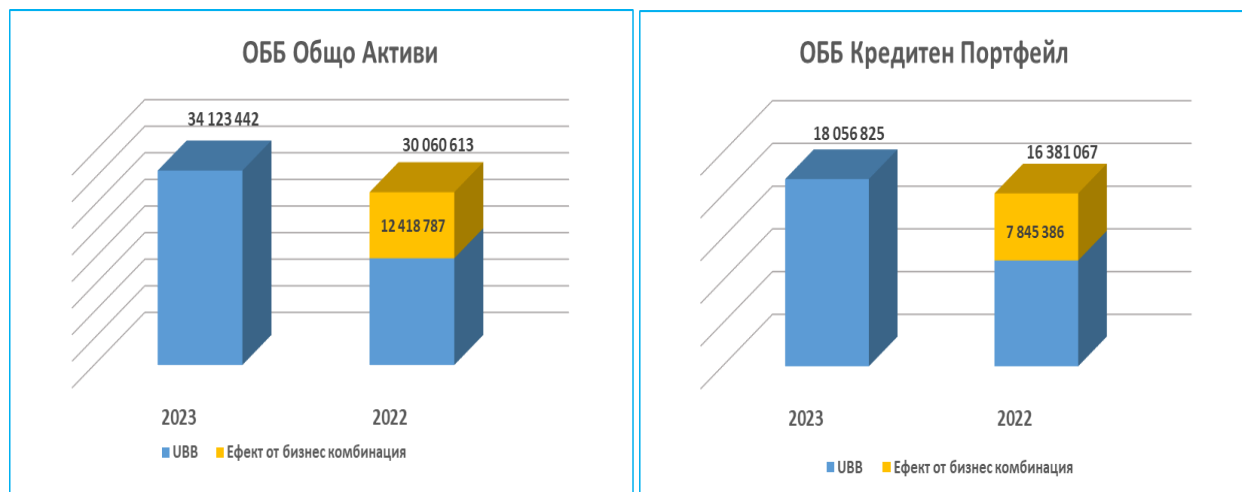
Изминалата 2023 г. се оказа една от най-добрите години в историята на ОББ, в която банката и нейните дъщерни дружества (наричани по-нататък ОББ или Групата) успяха да постигнат значително увеличение на активите си, затвърждавайки позициите си на най-голяма банка в страната и една от най-динамично развиващите се банкови групи на българския пазар.

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

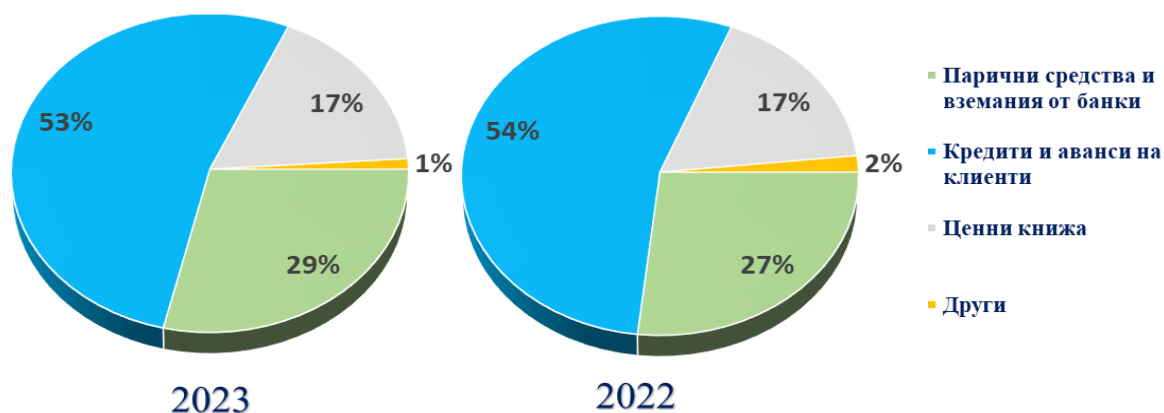
През 2023 г. общите активи на Групата се увеличиха с повече от 13% в сравнение с 2022 г., достигайки 34 123 млн. лв. (2022: 30 060 млн. лв.). Нетната балансова стойност на кредитите и авансите към клиенти се увеличи с 10% (1 676 млн. лв.), главно благодарение на генерирания значителен по обем нов бизнес.

*В хил. лева*



Структурата на активите показва, че кредитите и авансите към клиенти представляват преобладаваща част, докато общата сума на ценните книжа, представляващи предимно финансови активи отчитани по амортизирана стойност се увеличават с впечатляващите 13.4% (699.6 млн. лв.) на годишна база. Последното е резултат главно от придобиването на български държавни ценни книжа през годината.

### ОББ Структура на Активите по инструменти



Към 31 декември 2023 г. общите пасиви на ОББ на консолидирана база възлизат на 30 739 млн. лв. (2022: 27 167 млн. лв.). Ръстът от 13% спрямо предходната година се дължи предимно на увеличението на депозитите от клиенти с 11%, както и на по-високите депозити от банки, привлечени с оглед целите на управлението на ликвидността

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Сравнение на основни елементи от Отчета за печалбата или загубата (сравнение едно към едно)

Отчет за печалбата или загубата (в '000 лева)	2023	2022	Изменение	Ръст в %
Приходи от лихви	872 702	589 437	283 265	48.1%
Разходи за лихви	-118 318	-39 136	-79 182	202.3%
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>754 384</b>	<b>550 301</b>	<b>204 083</b>	<b>37.1%</b>
Приходи от такси и комисиони	375 117	324 384	50 733	15.6%
Разходи за такси и комисиони	-92 064	-95 584	3 520	-3.7%
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>283 053</b>	<b>228 800</b>	<b>54 253</b>	<b>23.7%</b>
Нетни други приходи от дейността	5 049	5 685	-636	-11.2%
<b>Общ оперативен доход</b>	<b>1 052 633</b>	<b>848 493</b>	<b>204 140</b>	<b>24.1%</b>
Разходи за персонала	-211 480	-209 994	-1 486	0.7%
Общи административни разходи	-238 620	-190 702	-47 918	25.1%
Разходи за амортизация	-62 815	-56 582	-6 233	11.0%
<b>Оперативни разходи</b>	<b>-512 915</b>	<b>-457 278</b>	<b>-55 637</b>	<b>12.2%</b>
Разходи за обезценка	-4 149	-78 060	73 911	-94.7%
<b>Печалба за годината</b>	<b>482 558</b>	<b>282 524</b>	<b>200 034</b>	<b>70.8%</b>

В контекста на геополитическите напрежения, ведно с продължаващата интеграция между ОББ и бившата Кей Би Си Банк България, Банката успя да се представи отлично, реализирайки силен ръст на Общия оперативен доход (увеличение с 204.1 млн. лв. или +24.1% в сравнение с 2022 г.), подкрепени от растящия Нетен лихвен доход и нарастващите Нетни приходи от такси и комисионни, напълно компенсирайки по-високите Оперативни разходи.

Нетният лихвен доход се увеличава значително на годишна база с 37.1% (204.1 млн. лв.), основно поради силното нарастване на кредитния портфейл и положителното влияние на повишаващите се лихвени проценти, основно по кредитите в Бизнес сегмента.

Нетните приходи от такси и комисионни също бележат значителен ръст от 23.7% (54.3 млн. лв.), подчертавайки добре диверсифицираните приходни потоци, дължащи се основно на банково-застрахователният модел. Следва да бъде отбелязано, че силният ръст на кредитния портфейл подпомогна добрият резултат на приходите от такси, в допълнение към увеличаващите се приходи от нашият бързо развиващ се Асет мениджмънт бизнес.

Нашият непрекъснат стремеж е постоянно да подобряваме оперативната си ефективност, чрез изпълнение на стратегията ни за дигитална трансформация и продължаващата оптимизация на клоновата ни мрежа. Освен посочената вече амбициозна програма, продължава и изпълнението на два изключително важни проекта - интеграцията между экс-Кей Би Си Банк България (ОББ\*) и ОББ, както и Плана за въвеждане на еврото. Всички тези инициативи изискват големи инвестиции и полагане на значителни усилия, но сме уверени, че тези проекти ще помогнат за изграждането на Обединената банка в още по-печеливаща и ефективна организация. Същевременно, тези инвестиции са сред основните причини за увеличените Оперативни разходи, които нараснаха през 2023 г. с 12.2% (55.6 млн. лв.) в сравнение с 2022 г.

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.2. ЛИКВИДНОСТ

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. Банката инвестира предимно в ликвидни активи.

Средното ниво на ликвидните коефициенти за обединената банка са, както следва:

- 275% коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2023 г. (2022 г. : 228%)
- 165% коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2023 г. (2022 г. : 166%)

Стойностите на LCR и NSFR са над регулаторно изискуемите нива от 100% през цялата 2023 г.

В допълнение, ОББ притежава 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.

#### **Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Банката през 2024 г.**

Въпреки геополитическите рискове, които остават завишени, и другите предизвикателства пред финансовите сектори, очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри и поддържане на устойчиви ликвидни и капиталови буфери.

Банката регулярно провежда стрес тестове, с цел измерване на способността за преодоляване на кризисни ситуации. Резултатите от тези стрес тестове се наблюдават и докладват в Местния комитет за управление на риска (LRMC), където присъства и ръководството на Банката. Сценариите за оценка на способността на Банката да устои на кризисни ситуации в областта на ликвидния риск са разработени по методологията на KBC Груп.

Въпреки че геополитическите и нововъзникващите рискове поставят пазара в ситуация на изключителен стрес, до момента това не е повлияло на ликвидността и адекватността на финансирането на ОББ. Прилаганите в момента стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на подобно неблагоприятно развитие.

#### **Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства**

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.

### 1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Банката разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи.

Собственият капитал на ОББ на индивидуално ниво към 31 декември 2023 г. по счетоводни данни възлиза на 3 375 767 хил. лв. (2022 г.: 1 573 510 хил. лв.), а по изискванията на Базел III е 3 050 647 хил. лв. (2022 г.: 1 373 794 хил. лв.).

Групата разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи.



## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталът на Групата към 31 декември 2023 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 3 383 903 хил. лв. (2022 г.: 1 574 299 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел III е 3 047 987 хил. лв. (2022 г.: 1 373 440 хил. лв.).

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

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Общо съотношение на капиталова адекватност (%)	19.44%	18.64%	19.41%	18.29%
Съотношение на капиталова адекватност от първи ред (%)	18.31%	18.64%	18.28%	18.29%

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

Основните фактори, влияещи върху перспективите за развитие на ОББ АД и на банковата система като цяло, са по-слабия от очаквания икономически растеж в еврозоната и България, упоритата инфлация, паричната политика на Фед и ЕЦБ за очаквано намаляване на лихвени проценти през 2024 г., военните конфликти в Украйна и Близкия изток, с малка надежда за лесно и бързо решение, оказващи негативно влияние върху световната икономика, както и непрекъснатото нарастващата конкуренция в банковия сектор.

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

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

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

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

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



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

ОББ поддържа стабилна структура на финансиране и достатъчен обем високоликвидни активи, гарантирайки по този начин редовно и без забавяне изпълнението на ежедневните си задължения и изпълнението на регулаторните изисквания по отношение на ликвидността.

По отношение на ценовия (лихвения) риск, Банката се придържа към политика на баланс между активите и задълженията си с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. В допълнение Банката хеджира част от лихвения риск, използвайки деривативни инструменти.

Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и измерване на обезпечението.

### 1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ

ОББ продължи да развива дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновативни и дигитални банкови продукти и услуги, съобразени с очакванията и всекидневните нужди на клиентите и достъпни по всяко време и през всички дистрибуционни канали (със специален фокус върху дигиталните такива). Целта на ОББ е да развива продукти, които да предлага през всички свои канали за продажба, като основен фокус продължава да бъде обогатяване на мобилното банкиране с нови функционалности, съвременен дизайн и услуги в полза на своите клиенти.

След приключване на правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД през м. април 2023 г., обединената банка продължи да развива също и банково-застрахователния си модел чрез надграждане на бизнеса с нови функционалности и дигитални продуктови решения.

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Така ОББ продължи да е предпочитан партньор за клиентите от основните целеви сегменти – ритейл (масово заможни и заможни клиенти, премиум клиенти), малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти, с цел балансиране на растежа, риска и рентабилността. Специално място в стратегията на банката по отношение на целевите сегменти са изграждането на дългосрочни взаимоотношения с клиенти от всички възрастови групи, поради което след като предложи разплащателен пакет за младежи (18-25 г.) ОББ продължи да разширява предложението си за сегмента с нови възможности по кредитни продукти.

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

Ние обединяваме нашата бизнес култура и ценности в акронима ПЕРЛА (PEARL):

- **П**редставяне
- **Е**нергизиране чрез делегиране
- **Р**еагиране на клиентските нужди
- **Л**ична отговорност
- **А**дресиране на местните условия

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

### 1.5. ОЧАКВАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Финансовият резултат на ОББ е формиран основно от приходи от лихви и приходи от такси и комисионни. През 2024 година очакваме стабилен растеж на кредитирането и привлечените средства от клиенти, като фокусът ще бъде поставен върху целевите сегменти на ОББ (заможни и средно заможни ритейл клиенти - физически лица, малки и средни предприятия и средно-големи корпоративни клиенти). Този растеж очакваме да бъде подкрепен от подобряване на предоставяните услуги, дигитализация и опростяване на бизнес процесите, както и предлагане на нови продукти и гаранционни схеми по Европейски и Български Програми.

Нивото на необслужваните кредити остава сравнително ниско, но подлежи на внимателно наблюдение съгласно политиката за пруденциално управление на риска. Разходите за обезценка ще останат силно зависими от цялостната макро и политическа ситуация в региона.

Очакваме постепенно увеличение на нетните лихвени приходи, подкрепено от силния ръст на обема на кредитите, който обаче е повлиян от решенията на паричната политика на ЕЦБ, което е изразено при деноминирани в евро кредити, докато експозициите в местна валута следват общата тенденция със значително забавяне във времето. Рентабилността на банката ще бъде подкрепена от диверсификацията на приходите, водена от застрахователни, пенсионни продукти и продукти за управление на активи – сърцевината на нашия банков застрахователен модел.

Не на последно място, представянето на ОББ ще бъде подсилено от очакваните положителни ефекти от синергиите, произтичащи от интеграцията на Кей Би Си Банк България ЕАД.

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към края на 2023 г. участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

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

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

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

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

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
К&Н Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Bank Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s., Словакия	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Československá Obchodní Banka a.s., Чехия	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
КВС Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Women in Finance Belgium - WIF	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Global Services NV	Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор, с неизпълнителни функции
De Warande	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД

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

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

- **Борика АД – Член на Съвета на Директорите**

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

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

- **ОББ Интерлийз ЕАД - Член на Съвета на директорите**

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

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

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

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

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

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

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

- **Дружество за касови услуги АД - Член на Съвета на директорите**

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

- Пенсионноосигурителна компания ОББ ЕАД - Член на Надзорния съвет

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

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

- ОББ Интерлийз ЕАД - Председател на Съвета на директорите

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

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

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

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

### 1.8. ДОГОВОРИ ПО ЧЛ. 240Б ОТ ТЗ, СКЛЮЧЕНИ ПРЕЗ 2023 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2023 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

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

През 2023 г. не са извършвани персонални промени в състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет на ОББ АД.

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2023 година е 3 055 хил. лв. на индивидуална база; 3 276 хил. лв. на консолидирана база (2022 г.: 2 637 хил. лв./2 888 хил. лв. на консолидирана база).

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

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2023 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на ОББ.

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

Няма 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 2023 г., с изключение на: Увеличението на акционерния капитал с 16 840 389 обикновени акции с номинална стойност 1 лев и емисионна цена 18,35 лева. Разликата между емисионната цена и номиналната стойност се отнася към резервите от премия и възлиза на 292 181 хил. лв. Акционерният капитал е регистриран в Търговския регистър на 27 март 2024 г. Акционерният капитал е увеличен след нарастването на кредитите, както и поради регулаторните капиталови изисквания (за експозиции към централни правителства, деноминирани във валутата на друга държава-членка; изисквания за буфер по стълб 2). Общият брой акции след новата емисия е 194 008 837.

### 1.13. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

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

### 1.14. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Българското законодателство изисква от ръководството на банката да изготвя финансови отчети всяка финансова година, които дават вярна и достоверна представа за финансовото състояние на банката към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС.

Ръководството потвърждава, че са използвани подходящи счетоводни политики.

Ръководството също така потвърждава, че приложимото законодателство за банките в България е спазено и че финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

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

Теодор Маринов

Изпълнителен директор

Дата: 29.04.2024 г.



Светла Георгиева

Изпълнителен директор



**Индивидуална и консолидирана декларация  
за корпоративно управление  
на Обединена Българска Банка АД  
за периода, приключващ на 31.12.2023 г.  
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

**СЪДЪРЖАНИЕ:**

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ
2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ
  - 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
  - 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
  - 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
  - 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
  - 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
  - 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
  - 3.2. ИЗБОР И МАНДАТ
  - 3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
  - 3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
  - 4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
    - 4.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
    - 4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
  - 4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
    - 4.2.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
    - 4.2.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
  - 4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА
    - 4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
    - 4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
5. ОДИТЕН КОМИТЕТ
  - 5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ
  - 5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
  - 6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ
  - 6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
  - 6.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/
  - 6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ
  - 6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД
  - 6.6. КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФОЛИОТО НА ОББ АД
  - 6.7. УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ ЗА КОРПОРАТИВНА УСТОЙЧИВОСТ И ОТГОВОРНОСТ И КОМИТЕТ ЗА УСТОЙЧИВО ФИНАНСИРАНЕ
7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 8.1. КОМПЕТЕНЦИИ
  - 8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 8.3. КВОРУМ
  - 8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2023 г.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ**

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

*Кодексът за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД* е базиран на нормативните изисквания, отнасящи се до Банката, които са установени в българската и международната правна и регулаторна рамка, като са възприети и най-добрите международни практики, заложили в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С Кодекса се цели пълно хармонизиране с философията на тези практики и Банката декларира, категорично и ясно, как ще се прилага тази философия в ежедневната практика. Документът е публикуван на официалната интернет страница на ОББ в раздел „Групата на КВС“, секция „Важни документи“: ([https://www.ubb.bg/attachments/Tab/923/download\\_bg/Corporate-Governance-Code-UBB-BG-05082019.pdf](https://www.ubb.bg/attachments/Tab/923/download_bg/Corporate-Governance-Code-UBB-BG-05082019.pdf)).

### **Управленска структура**

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

### **Надзорен съвет (НС)**

Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на ОББ АД и на нейните акционери. Компетенциите на Надзорния съвет се определят от закона, Устава и с решение на Общото събрание на акционерите. Конкретните правомощия на Надзорния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Надзорния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Надзорният съвет на ОББ АД се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. Мандатът на всеки член може да бъде прекратен от Общото събрание на акционерите по всяко време. Кандидатите за членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции и в Устава на Банката и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2023 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на Банката.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **Комитети към Надзорния съвет**

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

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

По принцип само Надзорният съвет има правомощия да взема решения, а Комитетът по риска и съответствието има консултативна роля, освен ако не е делегирано специфично правомощие за вземане на решения от Надзорния съвет, или такива не му се предоставят от местното законодателство. Надзорният съвет носи пълната отговорност за рисковете. Комитетът по риска и съответствието се състои от членове на Надзорния съвет, както е предвидено в чл. 6 от Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. Членовете на Комитета се определят от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.

- **Комитетът за възнагражденията** е подкомитет на Надзорния съвет, създаден в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, както и с всички приложими законови и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима 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 ОББ. Комитетът за възнагражденията на ОББ АД е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет, като мнозинството от тях са външни за и независими от банката.

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

- **Одитен комитет**

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

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **Одитен комитет (продължение)**

Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения. За членове на Одитния комитет се избират лица, които притежават образователно-квалификационна степен "магистър", познания в банковата сфера, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита. Мнозинството от членовете на Одитния комитет са външни за и независими от Банката, съгласно чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет. Одитният комитет е установен като самостоятелен орган, независим от Надзорния съвет и останалите органи на банката, който отговаря пряко пред Общото събрание на акционерите.

### **Управителен съвет**

Управителният съвет управлява дейността на ОББ, 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.

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

При вземане на решение за назначаване на членове на Управителния съвет, Надзорният съвет е подпомаган от Комитета за подбора, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Европейската централна банка, в сътрудничество с Българската народна банка.

През 2023 г. не са извършени персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД.

## 1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Управителен съвет (продължение)

#### Комитети към Управителния съвет

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

- **Кредитни комитети** – Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.
- **Местен комитет за управление на риска** – Комитетът е колективен орган на ОББ, 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 ОББ.
- **Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/** – Той има за цел да осигури съответствието на продуктите и процесите в Банката с одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).
- **Управителен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България** – Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КВС в България). Той подпомага екипа в страната с изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КВС Груп в България в основните 5 направления на ЕСУ стратегията и одобрява годишния Отчет към обществото на КВС в България.
- **Комитет за устойчиво финансиране („GREEN-COM“)** - Комитет създаден на кълтри ниво (разглеждащ въпроси, които са общи за всички дружества на КВС в България), като подкомитет на Управителния комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България. Подкрепя усилията на компаниите на Групата в България (ОББ, ДЗИ и ОББ Интерлийз ЕАД) в посока изпълнение на стратегията и целите насочени към постигане на кредитен портфейл, водещ до минимум рискове, свързани с промените в климата и околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се полагат усилия в посока възможностите водещи към устойчиво финансиране. Подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата.
- **Местен провизионен комитет** – Комитетът е създаден от Управителния съвет и осъществява своята дейност съгласно правомощията, делегирани му от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и дава препоръки по всички въпроси, свързани с обезценка (Очаквани кредитни загуби или ОКЗ) на финансови активи на Банката.
- **Местен инвестиционен комитет**, който взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от портфейла на дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, със стойност равна на поне 250 000 евро, но по-ниска от 1 000 000 евро.
- **Инвестиционен комитет** на ОББ АД, който взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от портфейла на дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, със стойност по-висока от 1 000 000 евро.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **Управителен съвет (продължение)**

#### **Комитети към Управителния съвет (продължение)**

- **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 промени в портфолиото на банката. Органът е упълномощен да одобрява създаване/промяна на стратегическата пътна карта на портфолиото, цялостно приоритизиране/промяна на приоритетите, разглежда жизнеспособността на портфолиото от проекти, преглежда и наблюдава напредъка на портфолиото, взема решения за стартиране на нови проекти и адаптивни екипи, решения за основни етапи: инициране/създаване, решение за начало на имплементацията, Затваряне, прекратяване на проекти и екипи, разпределяне и преразпределяне на бюджети и ресурси, за да се изпълни банковата стратегия по най-ефективния начин.

#### **Комуникация с акционерите**

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

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

#### **Акционерна структура**

Към 31.12.2023 г. акционерният капитал е разпределен в 177 168 448 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 (един) лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидиране на имуществото на Банката. ОББ АД не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ АД акции.

Основен акционер в ОББ АД е КВС 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.

В края на 2023 г., Банката стартира процедура за увеличаване на акционерния капитал с 16 840 389 лв. нови обикновени акции, която приключва през март 2024 г. Увеличението на капитала е предприето в резултат на непрекъснатия ръст на кредитите и увеличените регулаторни капиталови изисквания (за експозиции към централните правителства, деноминирани във валутата на друга държава-членка, изисквания за буфера по стълб 2). Общият брой акции след новата емисия е 194 008 837.

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

### 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избиране през	Валидност на мандата
Петър Андронов Председател на НС	1969	Магистър по „Финанси“	2021	2025
Кристиан Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2028
Франки Депикере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2026
Барак Чизи Член на НС	1974	Магистър по индустриално инженерство, обработка на данни, Докторска степен по индустриално инженерство, машини и изкуствен интелект	2020	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

### 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ

Надзорният съвет на ОББ 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;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 03.06.2022 г., той е преизбран за нов 4-годишен мандат;
- 1 (един) член избран с решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г. за период от 4 (четири) години, а с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2023, е преизбран за нов 4-годишен мандат;
- 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; и
- 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 14.09.2021 г. за период от 4 (четири) години.

## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД**

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

Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват или са представени от друг член на съвета, по силата на писмено пълномощно, повече от половината от членовете му. Един член на Надзорния съвет не може да представлява повече от един отсъстващ член.

Надзорният съвет взема решения с мнозинството от гласовете на своите членове, участващи в гласуването. 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 ОББ в споровете с Управителния съвет или с негови индивидуални членове;
- одобрява бизнес плана на ОББ, годишния бюджет, политиката на ОББ в областта на кредитирането и провизирането по предложение на Управителния съвет;
- одобрява решения на Управителния съвет, за които изрично е предвидено това в Устава;
- дава предварително одобрение за предоставянето на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции от Управителния съвет. Надзорният съвет предварително одобрява лимити, в рамките на които Управителният съвет може самостоятелно да взема решения за предоставяне на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции.
- Надзорният съвет може да се произнесе и по всеки друг въпрос, повдигнат пред него от Управителния съвет.



## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**

#### Г-н Петър Андронов

Председател на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1969 г.

През 2021 г. Петър Андронов се присъединява към Изпълнителния комитет на КВС Груп в качеството си на изпълнителен директор и главен изпълнителен директор на бизнес ресор „Международни пазари“, поемайки отговорност за бизнеса на Групата на четири от нейните основни пазари – България, Унгария, Словакия и Ирландия. В рамките на това ново назначение г-н Андронов отговаря и за дейността на КВС Асет Мениджмънт поемайки поста Председател на Съвета на директорите. През 2021 г. той става председател и на Надзорните съвети на ДЗИ Общо застраховане и ДЗИ Животозастраховане, както и на компаниите на групата в останалите три страни.

Професионалният път на Петър Андронов включва редица позиции в БНБ и в частния банков сектор. През периода 2002 – 2007 г. той е главен директор на управление „Банков надзор“ в Българската народна банка. През своя мандат ръководи разработването на ключови и прилагани в момента законодателни актове по въпросите на банковите регулации и надзор, включително Закона за кредитните институции, Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, регулаторните наредби на БНБ, насоки и т.н. 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 Андронов е наблюдател и член на Европейския банков комитет и на Комитета на европейските банкови надзорници към Европейската комисия. През същия период той е наблюдател и член на Комитета за банков надзор (BSC) към Европейската централна банка. От страна на българските власти води преговорите за присъединяването на България към Европейския съюз в областта на банковото дело.

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

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

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

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

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

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

#### Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962 г.

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

Кристин Ван Рейсенгем започва професионалното си развитие в Екип „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 1994 г. 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 2014 г. Кристин Ван Рейсенгем е избрана за СРО на КВС Group и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group.

## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

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

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

#### Г-н Франки Депикере

Главен изпълнителен директор на СЕРА и КВС Анкора

Година на раждане: 1959 г.

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

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

От септември 2006 г. заема позицията изпълнителен директор на СЕРА и КВС Анкора. Франки Депикере 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. Депикере също така е председател на съвета на директорите на Фландърското бизнес училище (Кампус Антверпен в Льовен, Белгия), както и член на Сената на Католическия университет в Льовен, Белгия и член на съвета на директорите на KU Льовен Kulak в Кортрейк, Белгия. Към настоящия момент той е Главен изпълнителен директор на СЕРА и КВС Анкора.

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

#### Г-н Барак Чизи

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1974 г.

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

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

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

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

#### Г-н Светослав Гаврийски

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

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

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

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

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

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

#### Г-н Виктор Йоцов

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

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

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Г-н Виктор Йоцов (продължение)

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

През 1995 г. Виктор Йоцов започва работа в Българска народна банка като експерт в отдел „Платежен баланс и външен дълг“, а от 1997 г. е началник на отдел „Икономически изследвания“ в БНБ. През 2001 г. е назначен за директор на дирекция „Икономически изследвания и прогнози“ и изпълнява длъжността „Главен икономист на БНБ“. В периода 2003 – 2010 г. работи като представител на България в Международния валутен фонд и съветник на изпълнителния директор. През 2014 г. след хабилитация Виктор Йоцов става доцент в катедра „Финанси“ на УНСС и съвместител в секция „Макроикономика“ в Института за икономически изследвания при БАН. Автор е на множество публикации и монографии в областта на финансите. Научните му интереси са в областта на паричната теория; банковото дело; публичните финанси и външната търговия. В периода 2016 – 2018 г. е директор на Институт по икономика и политики към УНСС. През юни 2015 г. доц. Виктор Йоцов е кандидат за заемане на длъжността управител на БНБ.

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

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

### 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

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

## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ**

През 2023 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 22 заседания, от които 4 присъствени и 18 неприсъствени, съгласно чл. 39, ал. 4 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията.

Спазено е изискването на чл. 38, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие, като през 2023 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2023 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 2023 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2023 г., са свързани с промени във вътрешнонормативната уредба на банката (за документи, които съгласно Устава на банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).

2. На основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „г“ и „з“ от Устава на ОББ са одобрявани структурни промени и промени във връзка с разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката – дирекции и самостоятелни звена.

3. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2023 г. са разглеждани финансовите резултати от дейността на Банката към края на всяко тримесечие, обсъждани са доклади за дейността на главния изпълнителен директор на ОББ АД за съответното тримесечие, доклади във връзка с напредъка на интеграцията между ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД (прекратена без ликвидация след вливането ѝ в ОББ АД), както и други въпроси, които са от компетентността на НС, съгласно Устава на ОББ АД, Правилника за дейността на Надзорния съвет и вътрешнонормативната уредба на Банката.

4. 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.

5. Други решения на НС, взети през 2023 г. – одобряване на доклада на Управителния съвет за дейността на ОББ АД през 2022 г. и на заверения от одиторите годишен финансов отчет на банката за 2022 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 2023 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 2023 г. на консолидирана основа, както и ключовите показатели на ОББ АД за 2023 г. на консолидирана основа; иновациите в банката; доклад за напредъка по Програмата за корпоративна и социална отговорност на ОББ АД; измерване на удовлетвореността на клиентите; теми в областта на човешките ресурси. НС взе решения и във връзка с вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД, при условие че получи одобрение от регулаторните органи.

## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Дейността на Надзорния съвет през 2023 г. има за цел да гарантира ефективен контрол върху съответствието на дейността на ОББ с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

## **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ**

### **3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

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

### **3.2. ИЗБОР И МАНДАТ**

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



### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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 ОББ, Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Заседанията се свикват от Председателя на Управителния съвет по негова инициатива, по искане на член на съвета, или по искане на Председателя на Надзорния съвет. Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват повече от половината от членовете на съвета - лично или представлявани от друг негов член, овластен с писмено пълномощно.

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

Управителният съвет има следните правомощия:

- ✓ определя общите насоки в дейността на Банката, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;
- ✓ организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите;
- ✓ с одобрението на НС взема решения за закриване или прехвърляне на предприятието на банката или на съществени части от него; откриване и закриване на клонове; съществена промяна в дейността на ОББ; 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 ОББ 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 ОББ; 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 ОББ лица за ресорно управление на основни структурни звена на ОББ – 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 ОББ 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 пререструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на ОББ, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на ОББ;

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ (продължение)**

- ✓ изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството и предложението за разпределение на печалбата;
- ✓ взема решения относно организационната структура на специализираното звено за вътрешен одит, неговия числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Общото събрание на акционерите;
- ✓ изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, НС, Устава и закона.

#### **3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**

##### Г-н Питър Рубен

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

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

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

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

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

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

- Борика АД – Член на Съвета на Директорите

##### Г-н Теодор Маринов

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

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

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

##### Г-н Теодор Маринов (продължение)

След придобиването на Обединена българска банка от белгийската финансова група КВС Груп през юни 2017 г., Теодор Маринов става Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България, член на УС и Изпълнителен директор Легаси на ОББ. През юли 2022 г. става Изпълнителен директор „Финанси“. В периода 2001 – 2010 г. заема поста на Главен изпълнителен директор на Интерлийз ЕАД, 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 АД. От 1997 г. до 2000 г. заема позицията инвестиционен мениджър в Балканската регионална дивизия на Националната банка на Гърция.

Теодор Маринов 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.

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

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

##### Г-жа Светла Георгиева

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

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

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

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

Освен това има магистърска степен по индустриална електроника от Московския енергиен институт (1985 – 1991 г.), следдипломна квалификация по международни икономически отношения и международно право от Университета за национално и световно стопанство (1992 – 1993 г.) и Университета на Делауеър / Консорциум ФЛАГ в София (2001 – 2002 г.).

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

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

##### Г-жа Десислава Симеонова

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

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

В периода 2004 – 2008 г. работи като юрист в Българска народна банка, управление „Банков надзор“. Присъединява към екипа на СИБАНК преди повече от 10 години на позиция „Корпоративен секретар“. След това последователно ръководи дирекция „Правно обслужване и методология“, а през 2016 г. става директор „Малки и средни предприятия“, постигайки отлични резултати в своя сегмент. След придобиването на Обединена българска банка от белгийската финансова група КВС през 2017 г., Десислава Симеонова поема длъжността директор Дистрибуция на МСП в ОББ.

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

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

- ОББ Интерлийз ЕАД - Член на Съвета на директорите

##### Г-жа Татяна Иванова

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

Татяна Иванова започва кариерата си преди 20 години в Société Generale и оттогава изгражда широка и международна кариера в различни дъщерни дружества на Групата. Тя е била, наред с другото, директор на дребно в Република Македония, работила е няколко години като ръководител на отдела за насърчаване на продажбите в Русия, като маркетинг мениджър в централата в Париж, както и ръководител на маркетинг и дигитално банкиране в Société Generale, България.

От началото на ноември 2018 г. до поемане на длъжността член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“ е директор на дирекция „Маркетинг на дребно и дигитални продажби“ в ОББ. Татяна Иванова е избрана на позиция Дигитални канали, данни и операции на ОББ през ноември 2022 г.

Има магистърска степен по Бизнес администрация от НЕС – Paris.

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

- „Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

##### Г-жа Ани Ангелова

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

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

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

Ани Ангелова е завършила Националната гимназия за древни езици и култури „Константин Кирил Философ“, след това придобива специалност „Бизнес мениджмънт и администрация“ от УНСС и МВА от Rotterdam School of Management в Холандия. Работила е във Fortis Bank, Холандия. През 2013 г. завършва Програмата за усъвършенствано управление в IESE, Наварски университет, Барселона.

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

- "Пенсионноосигурителна компания ОББ" ЕАД - Член на Надзорния съвет

##### Г-н Добромир Добрев

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

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

Добромир Добрев има магистърска степен по Финанси и банково дело от Стопанския факултет на СУ „Св. Климент Охридски“.

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

- ОББ Интерлийз ЕАД - Председател на Съвета на директорите

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

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Г-н Недялко Михайлов

Член на УС и изпълнителен директор „Информационни технологии“

Година на раждане: 1977 г.

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

От януари 2017 г. е изпълнителен директор Операции и информационни технологии в Кей Би Си Банк България Недялко Михайлов е завършил Математическата гимназия във Варна и е завършил специалност „Счетоводство и контрол“ и „Икономическа информатика“ в Икономически университет – Варна.

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

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

#### **3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

През 2023 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 60 заседания, от които 53 присъствени и 7 не присъствени, 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 ОББ, 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 2023 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Въпроси, които са от компетентността на Управителния съвет, съгласно чл. 48 от Устава на банката и чл. 21 от Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД, които са подробно описани в т. 1 от настоящата декларация.
2. Всички въпроси, които не са посочени изрично като компетенции на Управителния съвет на ОББ АД в Устава, Правилника за дейността на УС и вътрешно нормативната уредба на Банката, но за които е било необходимо обсъждането им от управителния орган на Банката, съгласно чл. 48, ал. 1, т. 8 (изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, устава и закона) и спазвайки условието на чл. 43, ал. 2 (“...всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет“) от Устава на ОББ АД. Дейността на Управителния съвет през 2023 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 ОББ, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

## **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ**

### **4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО**

#### **4.1.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО**

##### Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

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

##### Г-н Светослав Гаврийски

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

##### Доц. д-р Виктор Йоцов

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

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

#### **4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО**

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

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

През 2023 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; Риск рамка, Риск скен, Риск апетит; преглед на регулярния отчет по съответствието; информация за висящи съдебни искове над 50 хил. евро; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информация относно оценката на вътрешната контролна среда, оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията, надзор над възнагражденията на Вътрешен одит и другите контролни функции, резултати по ПНПО 2023.

## **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Членовете на Комитета по риска и съответствието обсъдиха и приеха Годишен доклад на Дирекция Съответствие, Годишен отчет по MIFID, Годишен доклад за дейността по превенция изпирането на пари и финансиране на тероризма и Годишен доклад на длъжностното лице по защита на данните. Комитетът също така се запозна и одобри приоритетите на Дирекция „Управление на риска“ и План на Дирекция „Съответствие“ за 2023 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2023-2026 г., ВААК/ВААЛ отчети, ВААК политика, Харта за управлението на риска, Риск скен на ОББ.

### **4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

#### **4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

##### Г-н Петър Андронов

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

##### Г-н Светослав Гаврийски

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

##### Г-н Виктор Йоцов

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

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

#### **4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

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

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



## **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

През 2023 г. Комитетът е провел едно редовно заседание. Основните въпроси от дневния ред на заседанието и взетите решения са във връзка с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп за 2023 г. и актуализация на Политиката за възнаграждения на ОББ, целяща уеднаквяване със стандартите на Групата, потвърждение на постигнатите годишни рискови параметри на КВС Груп и ОББ АД за 2022 г. и одобрение на поставените годишни рискови параметри на ОББ АД за 2023 г., определяне на променливи възнаграждения за предходната 2022 г. година и изплащане на разсрочени възнаграждения за предишни години, промени на фиксирани възнаграждения, определяне на нови ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет.

Всички предложения на Комитета са одобрени от Надзорния съвет.

### **4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА**

#### **4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА**

Г-н Петър Андронов

Председател на Комитета за 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

Г-н 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.

#### **4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА**

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

## **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Комитетът определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво. Комитетът за подбор анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и на Надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени. Анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно знанията, уменията и опита на Управителния съвет и на Надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях. Периодично прави преглед на политиката на Управителния съвет за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него. При изпълнението на задълженията си, Комитетът за подбор отчита 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 2023 г., Комитетът е провел едно заседание. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения на първото заседание са свързани с годишна оценка на структурата, състава и функционирането на Надзорния съвет на ОББ, чрез запознаване с резултатите от проведена самооценка за дейността на Надзорния съвет и набеязаните области на подобрене.

Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

## **5. ОДИТЕН КОМИТЕТ**

### **5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ**

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

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

## **5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### Г-н Стефан Иванов

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1972 г.

Г-н Иванов е Съосновател и Управляващ партньор на Challenger Capital Management – консултантски бутик фокусиран върху сливания, изкупвания и финансови сделки в България. В периода 2007 - 2011 г. е бил Главен изпълнителен директор на Citibank в България - една от водещите корпоративни и инвестиционни банки в страната. Между 2000 г. и 2006 г. е изпълнявал длъжността Ръководител на Отдела за международни транзакционни услуги в Citibank в Бразилия, а след това Ръководител стратегическо развитие на Citibank в Бразилия.

В периода 1998 - 1999 г. е заемал различни роли в Citibank в Лондон, Бразилия, Южна Корея и Тунис. Преди това е търгувал с деривати в Banque Paribas в Ню Йорк и на американската фондова борса AMEX. За периода 2007 - 2011 г. г-н Иванов е бил Член на борда и Вицепрезидент на Американската търговска камара в България, както и Член на борда на Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България. Г-н Иванов е завършил Програмата за лидерско развитие на Harvard Business School (2007). Има магистърска степен по Финансово инженерство от Университета Cornell в САЩ (1997) и бакалавърска степен по Бизнес администрация от Американския университет в България (1995).

#### Г-жа Снежана Калоянова

Член на Одитния Комитет – външен и независим

Година на раждане: 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 предприятие „Манов и Ко“. Г-жа Калоянова е била мениджър и старши мениджър в „Одит и бизнес консултантски услуги“ и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Прайсуотърхаускупър Одит“ ООД за периода от май 1995г. до септември 2006 г. За периода септември 2006 г. до май 2007 г. е основател и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Мур Стивънс Булмар Финансов одит“ ООД.

От месец май 2007 г. досега е управляващ съдружник в одиторско дружество „НС КОНСУЛТИНГ“ ООД. Г-жа Калоянова е дипломиран експерт счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г. до днес. Ръководила е ангажименти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) по отношение на индивидуални и консолидирани годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФРСМСП) или с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО) (включително и тяхното приложение за първи път), на групови отчетни форми, изготвени в съответствие с МСФО, Общоприетите счетоводни принципи на САЩ, Великобритания и Италия на повече от 200 различни предприятия, включително: банки застрахователни компании; участвала е и е ръководила проекти за джо дилидънс, 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. Г-жа Калоянова е била заместник-председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

## **5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Г-н Петър Андронов

Член на Одитния Комитет

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

Година на раждане: 1969 г.

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

### **5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ**

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2023 г., са свързани с отчетността в областта на Финанси и Риск, мониторинг върху дейността на Вътрешен одит и изпълнението на Одитния план и разглеждане на документи, които адресират съществени за банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

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

## **6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

### **6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ**

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

Кредитните комитети имат следните функции:

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

## **6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

4. Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
5. Разглеждат предложения за валидиране/промяна на кредитни рейтинги съгласно вътрешния модел за рейтинговане.
6. 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.
7. Разглеждат и кредитни сделки на физически лица.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

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

### **6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

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

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

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

## 6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

КНАПП е сред комитетите на Управителния съвет, създадени от УС на ОББ АД, с отговорности, изрично възложени от тях.

Основната цел на Комитета за нови и активни продукти и процеси (КНАПП) е да гарантира, че всички продукти и услуги, предлагани на клиентите на ОББ и всички процеси, насочени към клиентите, са преминали през задълбочена оценка на риска. По-конкретно, КНАПП има за цел:

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

КНАПП, независимо дали е продуктов или дистрибуционен комитет, провежда най-малко едно редовно месечно заседание. Преди създаването / купуването / промяната / преразглеждането / продажбата на даден продукт, трябва да се вземе решение 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, ръководителят на звено Управление на риска. От всяко заседание на КНАПП се изготвят протоколи, съдържащи взетите от Комитета решения.

## **6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ**

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

Целта на Местния провизионен комитет е да подпомага Управителния съвет при одобряването (промените в) Политиката на ОББ за обезценка на финансови активи съгласно МСФО 9, да анализира и одобрява месечните резултати от обезценка/провизии за загуби на финансови активи, които не са по справедлива стойност през печалба или загуба (FVPL) на ниво ОББ съгласно МСФО 9, да анализира Модел за очаквана кредитна загуба (ECL) - в случай на необичаен/неочакван резултат от модела, да информира Местния комитет за управление на риска и потенциално да инициира 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.

### **6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД**

**Местният инвестиционен комитет (Local Investment Committee – LIC)** взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, със стойност равна на поне 250 000 евро, но по-ниска от 1 000 000 евро. Решенията, свързани с инвестиции се вземат на базата на отделни предложения за всяка инвестиция. Представителството на Комитета се определя съгласно Процедура на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“.

Предложенията до Местния инвестиционен комитет се представят за принципно одобрение и преглед за обезценки от Кредитния комитет за проблемни кредити, а окончателните решения за придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с кредити на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“, се вземат от Управителния съвет на ОББ. Решенията за придобиване, инвестиции и продажби на активи придобити от обезпечения по кредити в размер до 250 000 евро се взимат самостоятелно от Управителния съвет на банката.

**Инвестиционния комитет на ОББ АД (UBB Investment Committee – UIC)** има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти по кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, на стойност над 1 000 000 евро. Окончателните решения за придобиване, инвестиции и продажби на недвижими имоти, във връзка с кредити от портфейла на Дирекция „Събиране на проблемни вземания“ и придобити активи, се вземат от Управителния съвет на ОББ.

## **6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **6.6. КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЕКТИТЕ (КУП) НА ОББ АД**

КУП е упълномощен стратегически да създава и променя цялостната пътна карта на портфолиото на банката, да приоритизира/променя приоритетите, да задава KPIs и да одобрява стартиране, промяна и прекратяване на всички проекти и Адаптивни екипи. Той заседава веднъж или два пъти месечно (възможни са допълнителни срещи) и също така одобрява всички Решения за основни етапи по проекти и Адаптивни екипи: Инициране/Създаване, решение за начало на имплементацията, Затваряне и промени, свързани с тях. Състои се от всички членове на Управителния съвет, като членове с право на глас и Генерален мениджър Интеграция, Генерален мениджър ИТ Доставка, Директор Финанси, Директор Проекти, Управление на портфолио и Адаптивна трансформация, като членове без право на глас.

КУП взема решения относно стратегическите проекти и пътната карта на екипите и техните приоритети за следващата година преди финализирането на бюджетния цикъл и проследява напредъка през годината с възможност за промени и нови проекти/екипи. Органът също така взема решения за стратегическото внедряване/използване на Проектни и Гъвкави рамки, процеси и практики, преглежда редовно цялостно отчитане на портфолиото, зависимости между инициативи и цялостното представяне на съществуващите проекти и Адаптивни екипи с цел бързо и ефективно вземане на решения и действия.

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

**Управителният комитет за корпоративна устойчивост и отговорност в България** се председателства от г-н **Питър Рубен** – Кънтри мениджър на КВС Груп за България. Комитетът подпомага екипа в страната за изпълнението и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна и социална отговорност (КСО) на КВС 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 Десислава Симеонова, член на УС на ОББ, е да наблюдава свързаните с климата рискове в дружествата на КВС Групата в България (ОББ, ДЗИ и ОББ Интерлийз ЕАД) и да подкрепя клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата. Основен инструмент в това отношение е разработването на политики (Бели книги) - стратегически документи, оценяващи текущото въздействие в резултат на дейностите на КВС България **върху въглеродния отпечатък и финансираните зелени активи**. Събира данните, необходими за извършване на такава оценка, в отговор на регулаторните изисквания за докладване и необходими за количественото определяне на въздействието. Поставя и проследява цели за въздействието на дейността на КВС България до 2030 г., както и междинни цели в рамките на годишния бюджетен процес. Предприема необходимите действия за постигане на поставените цели – създаване на **екологични продукти, променяне на политиките** по отношение на допустимостта за кредитиране, инвестиции в капитал и застраховки. **Обединява усилията за диалог с клиентите** по въпросите на климата и работи за постигане на общите цели и използване на новите възможности. **Промотира и ангажира** заинтересованите лица вътре и извън организацията, с цел увеличаване на информираността и стратегическото въздействие на групата КВС в България по отношение на устойчивото развитие.



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

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2023 година е 3 055 хил. лв. на индивидуална база; 3 276 хил. лв. на консолидирана база (2022 г. 2 637 хил. лв. на индивидуална база /2 888 хил. лв. на консолидирана база).

## **8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ**

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

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

### **8.1. КОМПЕТЕНЦИИ**

Общото събрание на акционерите:

- а) изменя и допълва устава на Банката;
- б) взема решения за увеличаване и намаляване на капитала;
- в) взема решение за преобразуване и прекратяване на ОББ, след предварително разрешение на Централната банка;
- г) избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
- д) определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния съвет, както и срокът, за който са дължими;
- е) избира и освобождава членовете на Одитния комитет и ръководството на специализираното звено за вътрешен одит;
- ж) след предварително съгласуване с Централната банка, избира и освобождава одиторски дружества по препоръка на Одитния комитет, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, имат всички права и задължения съгласно Закона за независимия финансов одит, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;
- з) одобрява годишния финансов отчет след заверка от одиторските дружества; взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- и) взема решения за издаването на облигации;
- й) след предварително разрешение от Централната банка, взема решение за ликвидация и назначава ликвидатори при доброволна ликвидация на ОББ;
- к) определя размера на гаранциите, които се предоставят 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 ОББ съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- п) взема решения и по други въпроси, които законът и уставът на ОББ предоставят в негова компетентност.

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

### **8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

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

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

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Времето от обявяването в Търговския регистър до откриването на Общото събрание на акционерите не може да бъде по-малко от 30 дни. Управителният съвет и Надзорният съвет могат да свикат Общо събрание на акционерите и с писмени покани, изпратени до всички акционери на Банката, съдържащи дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане. Независимо от съдържанието на поканата, всякакви въпроси, невключени в дневния ред, могат да бъдат обсъждани и решавани на заседанието, само при условие че на него присъстват всички акционери на ОББ. Всеки акционер има право да получи при поискване писмените материали по дневния ред на Общото събрание, които се оставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването му в Търговския регистър, или до датата на изпращане на поканите за свикване на ОСА.

### **8.3. КВОРУМ**

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

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

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

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

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

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

### **8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2023 г.**

Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2023 г. е проведено на 26.06.2023 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2022 г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2022 г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2022 г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2022 г. на ОББ АД, одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет и на заверения от одиторите консолидиран годишен финансов отчет на ОББ АД за 2022 г.

В качеството на ОББ АД на универсален правоприменик на Кей Би Си Банк България ЕАД, с ЕИК 831558413, прекратена без ликвидация след приключила процедура по вливане, съгласно чл. 262 от Търговския закон, са взети решения за приемане на доклада за дейността на Кей Би Си Банк България ЕАД ЕАД и консолидиран доклад за дейността през 2022 г., както и декларация за корпоративно управление на Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г. и нефинансова декларация на Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2022 г. на Кей Би Си Банк България ЕАД, както и на заверения от одиторите годишен финансов отчет, както и на заверения от одиторите консолидиран годишен финансов отчет на Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г.

Прието е предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД, общият резултат на ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г., който след облагане с дължимите данъци представлява печалба, в размер на 285 864 255.77 лв., да не бъде разпределян като дивидент на акционерите на банката, поради очаквано повишение на рисковно-претеглените активи през 2023 г. и в началото на 2024 г. в резултат от: 1) предвиден ръст на кредитния портфейл и 2) отложеното въвеждане на еврото като официална парична единица в България, в резултат от което са увеличени рисковите тегла през 2024 г. за книжа, издадени от Правителството на Република България, които са деноминирани в евро.

Печалбата на ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г. ще бъде отнесена като неразпределена печалба, тъй като средствата във фонд „Резервен“ са достигнали 1/10 от капитала на банката, съгласно чл. 246, ал. 2, т. 1 от Търговския закон, и не е необходимо да се заделят средства в него от печалбата за 2022 г.

На 26.06.2023 г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема също и решения относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД за дейността им през 2022 г. и приемане на докладите на Одитните комитети на ОББ АД и Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г., както и на дирекция „Вътрешен одит“ на ОББ АД за 2022 г. и на отдел „Вътрешен одит“ в бившата „Кей Би Си Банк България ЕАД за 2022 г.

През 2023 г. е проведено и едно извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на което са взети следните решения:

-Назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2023 г.;

-Преизбиране на членове на Надзорния съвет на ОББ АД за нов четиригодишен мандат.

Теодор Маринов

Изпълнителен директор



Светла Георгиева

Изпълнителен директор

Дата: 29.04.2024 г.

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА  
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ  
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**

## **1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ**

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

След като през 2022 г. КВС Груп придоби в България 100% от акциите на Райфайзенбанк (България) ЕАД, Групата се наложи като най-големия чуждестранен инвеститор в България и зае водещото място в процеса на консолидация на финансовия сектор в България. За последните 15 години, от които е в България, КВС инвестира 2,4 млрд. евро в придобиването и развитието на едни от най-значимите местни компании и проекти, сред които последователно придобиването на ДЗИ, СИБАНК, ОББ, българския бизнес на NN и на Райфайзенбанк (България). Чрез целенасочена политика за развитие в България като свой основен пазар, както чрез придобивания, така и органично, местната банка на КВС постоянно увеличава своя пазарен дял, като израства от позиция № 9 през 2007 г. (СИБАНК), през позиция № 3 през 2017 г. (ОББ и СИБАНК) до позиция № 1 (след правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД през април 2023 г.). Лизинговият и асет мениджмънт бизнесите на КВС Груп в България също заемат лидерските места.

През 2023 г. в КВС Груп в България работят около 6 000 души, които обслужват близо 2,2 млн. клиенти.

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

През 2023 г. рейтинговата агенция Фич за пореден път потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на ОББ на ‘А-’, ограничен до рейтинговото ниво на българската държава на ‘А-’, което е максималното от двете нива над дългосрочния кредитен рейтинг на Република България (ВВВ/стабилна перспектива).

### **1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ**

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

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

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

## **1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

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

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

Ето защо ОББ насочва усилията си в посока:

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

### **1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ**

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

Ние също така имаме портфолио от инвестиции, което означава, че участваме непряко в икономиката. Освен това, чрез кредитите за физически лица и бизнеса ние подпомагаме някои специфични сектори като социални проекти, инфраструктурни проекти и зелени енергийни проекти, които имат значително влияние върху местната икономика.

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

## 1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

*Нашите клиенти, служители и офиси на Банката на индивидуална основа*

Клиенти	
Банкиране на дребно	1 355 813
Бизнес	132 756
Персонал	4 267
Банкови клонове и офиси	228

*Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ*

Fitch (юни 2023 г./ януари 2024 г.)	BCRA (септември 2023 г.)
A-	A-

*Нашите акционери*

КВС Банк Н.В.	99.96%
Други акционери	0.04%

*Генериране на доходи*

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

*Хеджиране на риска и плащане на разходите*

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

### 1.3. КАКВО НИ ПРАВИ ТЕЗИ, КОИТО СМЕ

Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението "ПЕРЛА", което означава съкращение от английските думи за "Представяне, Енергизиране чрез делегиране, Реагиране на клиентските нужди, Лична отговорност и Адресиране на местните условия".

## 1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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



- Представяне - ние се стремим към най-високо представяне и работим за това
- Енергизиране чрез делегиране - даваме шанс на всеки служител да бъде креативен и да развие таланта си
- Реагиране на клиентските нужди – ние изпреварваме и отговаряме с готовност на въпросите, предложенията, приноса и усилията на нашите клиенти, колеги и мениджъри
- Лична отговорност - ние сме лично отговорни към нашите клиенти, колеги, заинтересовани страни и обществото
- Адресиране на местните условия - ние се отнасяме към разнообразието от нашите екипи и клиенти като сила и оставаме близо до тях

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

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

#### *Нашите силни страни*

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

**Успешен опит** в постигането на основни бизнес резултати

**Солидна капиталова позиция** и силна ликвидност

**Вградени** в икономиката

#### *Нашите предизвикателства*

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

**Строго регулиране** в области като защита на клиентите и платежоспособност

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

**Кибер престъпност**, общественият образ на финансовия сектор

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ**

Основните предизвикателства, пред които сме изправени, са икономическата среда, повлияна от геополитически рискове, засилваща се конкуренция, технологични промени, регулиране, кибернетични и ИТ рискове.

### **Ние предлагаме на нашите клиенти уникална банка**

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

### **2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА**

Геополитическите и геоикономическите рискове през 2023 г. достигнаха високи равнища. Така войните в Украйна и Близкия Изток и геополитическото напрежение в Южнокитайско море и Тайванския проток нагнетяваха несигурност, засягаща глобалните вериги за доставки, капиталовите потоци и (донякъде) световния политически и икономически ред, без за тях да има особена надежда за лесни и бързи решения. От своя страна, ходът на президентските избори в САЩ като че ли действаше като катализатор за глобалните рискове. В отговор на ускоряващата се инфлация централните банки през годината каскадно увеличаваха лихвените проценти и затягаха монетарната политика. Така те успяха да овладеят ускоряващата се инфлация, но същевременно засилиха и рисковете за ограничаване растежа на икономиката и някои отделни браншове. Така икономическата активност в еврозоната беше близо до застой през 2023 г., а една от основните причини за това беше затегнатата монетарна политика на Европейската централна банка, чиито лихви достигнаха безпрецедентно високи равнища в историята на тази институция. Най-големият търговски партньор на България и водеща икономика в Европейския съюз, Германия, изпадна в техническа рецесия, което повлия за по-слабия резултат не само на еврозоната, но и за по-ниската икономическа активност в страната.

След продължителен период на политическа нестабилност, в началото на юни 2023 г. беше гласувано коалиционно ротационно правителство, оглавявано от министър-председател Николай Денков за период от 9 месеца. То успя да възстанови политическата и фискална стабилност (бяха приети бюджети за 2023 и 2024 г., отговарящи на Маастрихтските критерии за бюджетен дефицит); ускори процеса на прием на България в Шенгенското пространство (макар и само по вода и суша); съдейства за приемането от парламента на конституционни промени за реформиране на съдебната система; повиши престижа на България пред евроатлантическите партньори независимо от предизвикателствата на тежката геополитическа среда.



## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Въпреки турбулентната среда българската икономика реализира относително добър резултат от 1,8% реален растеж през 2023 г., още повече в сравнение с високата база от предходната година (3,9% за 2022 г.). От компонентите на БВП, потреблението (частно и публично) отбеляза увеличение с 4,0% на годишна база, докато бруто образуването на основен капитал (инвестициите) се увеличиха с 3,3%. На този фон, общият износ (на стоки и услуги) регистрира свиване с -1,9% на годишна база, оставяйки все пак значително под темпа за намаление при вноса с -6,3%. В крайна сметка ръстът на икономиката през 2023 г. бе съвкупен резултат от относително силно вътрешно търсене и отрицателен нетен износ. Вътрешното търсене се дължи на солидния ръст на потреблението, на практика неповлияно от високата инфлация през годината, съчетано с растеж и при инвестициите, които въпреки политическата несигурност в първата половина на годината отново реализираха стъпка към компенсиране на драстичния спад от ковид-доминираната 2021 г. (-8.3%). Спадът на износа бе материалзация на затегнатия растеж в еврозоната и особено на рецесията в Германия. Въпреки че свиването на вноса бе значително по-бързо от спада при износа, което по принцип е здравословно макроикономическо развитие, отрицателният нетен износ все пак остана значителен (-4.7% от БВП).

В съответствие с доброто развитие на икономиката, коефициентът на хармонизирана безработица продължи да бъде стабилен на ниско равнище през годината и регистрира безработица от 4,3% към края на декември, което представлява слабо увеличение с 0,3 пр.п. в сравнение с края на 2022 г. Освен доброто състояние на икономическата активност, ниската безработица отразява и силно отрицателните демографски процеси в страната. На този фон средната месечна работна заплата очаквано продължи да расте - тя се увеличи с 11,6%, от 1 947 лв. в края на 2022 г. до 2 173 лв. в края на 2023 г., като за това допринесе и политиката на правителството за подобряване на конвергенцията на доходите по пътя към пълноправно членство в еврозоната.

Инфлацията продължи да бъде централен икономически проблем и през 2023 г., но за разлика от предходната година тя се характеризираше с две нови тенденции. Първата беше умерен и устойчив спад, частично движен от намаляването на борсовите цени на енергията и храните. Докато 2022 г. завърши с хармонизирана инфлация от 14,3% (декември-декември) в края на 2023 г. тя спадна до темп от 5,0% на годишна база, или се забави близо три пъти. Втората тенденция беше трансформация на факторите, движещи инфлацията: от инфлация на предлагането, предизвикана от шоково увеличението на глобалните цени на енергията и храните, тя се превърна в инфлация на търсенето, поддържана от увеличението доходи и сантимента за засилено потребителско търсене, които затрудняваха забавянето на растежа на цените особено в сектора на услугите. От тях в края на годината най-бързо се увеличаваха цените на ресторантите и хотелите (9,7%), здравеопазването (8,0%) и образованието (7,6%).

Поради стремежа за намаление на неравенството в доходите, бюджетните разходи нараснаха, а войната в Украйна и инфлацията ги избутаха на свой ред още нагоре. Критичен резултат по консолидираната фискална програма е касовият дефицит от 5,6 млрд. лв. (3,1% от БВП) в края на 2023 г. От своя страна публичният дълг достигна 41,4 млрд. лв. (22.5% от БВП), което бе с 4,3 млрд. лв. повече от нивото му година назад (37,1 млрд. лв.), но като относителен дял от БВП той беше дори по-нисък (22,6% от БВП за 2022 г.), оставяйки отново на едно от най-ниските нива в ЕС. Отчитайки стабилната бюджетна среда, кредитните агенции не промениха рейтинга и перспективата на страната през годината.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Салдото по текущата сметка на платежния баланс през 2023 г. беше слабо положително и незначително по размер (0,3% от БВП), за разлика от това година назад (-1,4% от БВП). От своя страна, преките чуждестранни инвестиции в страната регистрираха увеличение до 3,4 млрд. евро при обем от 2,6 млрд. евро предходната година.

Донякъде подобно на националната икономика, турбуленциите в глобалната среда не повлияха негативно върху резултатите на банковия сектор през годината, които всъщност бяха силно положителни. Отново бе отчетена повишена кредитна активност и нарастване на депозитите. Запази се доброто ниво на капитализация и високата ликвидност на сектора. Банките продължиха да осъществяват присъщите си дейности в инфлационна и несигурна политическа среда (особено в първата половина на годината), полагайки допълнителни усилия за повишаване на своята ефективност чрез дигитализация на процесите и операциите. Към края на годината общият брой на банките леко намаля – 23 банки, от които 17 лицензирани банки и 6 клона на чужди банки.

Активите на сектора отчетоха ръст под влияние главно на увеличение при кредитите. Така в края на декември 2023 г. общото балансово число на индустрията достигна 172,1 млрд. лв., или с 16,7 млрд. лв. (10,7%) повече спрямо края на 2022 г. Общият обем на кредитите възлезе на 97,4 млрд. лв., което представлява превишение с 13,1% от нивото му в края на предходната година. По сегменти този ръст се декомпозираше като увеличение на кредитите към физически лица (потребителски и ипотечни) с 5,5 млрд. лв. (16,3%) и на кредитите за корпоративния сегмент с 5,8 млрд. лв. (11,1%). Запазването на ниските лихви в съчетание с все още висока инфлация стимулираше ръста на кредитирането през годината.

Предпочитанията към спестяване бяха подхранени от значителната несигурност. Това доведе до ръст на депозитите, които в края на годината отчетоха увеличение с 10,6 млрд. лв. на годишна база (8,4%) до 136,8 млрд. лева. Ръст регистрираха както депозитите на домакинствата с 8,3 млрд. лв. (11,2%), така и тези на корпоративни клиенти с 2,2 млрд. лв. (4,3%).

Отново нарасна и собственият капитал в банковата система - с 3,4 млрд. лв. (19,7%), достигайки 20.0 млрд. лв. в края на 2023 г. Нетната печалбата отбеляза ръст до 3,4 млрд. лв., или с 1,4 млрд. лв. повече, което представлява огромен прираст от 64,4% за една година. Съответстващо се подобриха показателите за възвращаемост на активите (ROA) до 2,0% (+0.6 пр.п.) и на балансовия капитал (ROE) до 17,1% (+5,0 пр.п.). Банките постигнаха висока обща капиталова адекватност от 21,7% към края на 2023 г. (+0,8 пр.п. спрямо 2022 г.).

Размерът на необслужваните експозиции в общия кредитен портфейл се понижи с 1,0 пр.п. спрямо 2022 г. до 3,6%, което е индикатор за здравословния растеж на банковата система и нейния бизнес през 2023 година.

След приключване на консолидацията между ОББ и Райфайзенбанк конкуренцията между първите три най-големи банки в сектора значително се изостри, допринасяйки за повече икономическа ефективност на банковия пазар, а с това и за по-пълно гарантиране интересите на потребителите на банкови услуги в страната.

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Динамиката и промените в обкръжаващата ни среда през последните години създадоха редица трудности и предизвикателства, но и възможности пред оперативните модели и начина на работа на големите компании (включително банките) в България. Усилията на банките, успели бързо да реагират на промените в работната среда и да предложат гъвкави решения, без да компрометират сигурността на техните операции, бяха щедро възнаградени. А гъвкавостта и бързината на реализация на технологични промени и иновативни решения като дигитални асистенти, надграждане на мобилни приложения, промотиране на структурирани продукти и други, остават критични за банките в постигането на техните цели свързани със:

- генериране на устойчива възвращаемост за своите акционери;
- добавяне на стойност и позициониране като предпочитан финансов партньор за клиентите им;
- създаване на атрактивна работодателска марка и конкурентни условия за служителите.

Вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД разкри нови възможности пред обединената банка в стремежа ѝ за лидерски позиции във всички бизнес сегменти. Оптимизирането на модела на работа въз основа на „най-доброто от двата свята“ допринесе за технологичното развитие на ОББ в посоката, в която гледат и клиентите. Увеличаването на клиентската база създаде критична маса за реализацията на по-големи ползи от внедряването на иновативни решения и добавяне на повече стойност във взаимодействието с клиентите.

Дигиталният асистент "Кейт", който ОББ разработи и наложи на пазара е иновация, която има за цел да помогне на Банката да отговори на промяната в нагласите на клиентите и желанието им да взаимодействат в дигитална среда. Дигитализацията на продуктивния портфейл, заедно с анализа на данни и изкуствен интелект, са основните технологии използвани от „Кейт“. Заедно тези технологии позволяват постоянно усъвършенстване алгоритъма на работа, добавянето на нови казуси и сценарии на взаимодействие – т.е. „Кейт“ има възможността про-активно да предлага решения или да отговаря на въпроси, свързани с нашите продукти и услуги.

По подобен начин, банките биха могли в бъдеще да предложат алтернативен (по-евтин) доставчик на комунални услуги, тъй като имат достъп до данните на техните клиенти за плащанията им към доставчици на електроенергия, вода, телевизия и др. Това са така наречените „услуги отвъд банкирането“. ОББ се стреми да се възползва максимално от тези нови бизнес ресурси както като източник на приходи, така и за да стане по-ефективна и да работи върху намаляване на разходите. И двете цели са постижими чрез автоматизиране на процесите и внедряване на изкуствен интелект. Това ще доведе до създаването на нови бизнес модели – тези на „услуги отвъд банкирането“. ОББ ще продължи да предлага важни услуги на клиентите, базирани на приложенията за банкиране чрез телефона, като минимум за една модерна банка.

Развитието на **екосистеми с финтех компании** е един от моделите, върху който банките ще се фокусират, с цел намаляване на времето за излизане на пазара чрез нови / иновативни решения, като по този начин поддържат конкурентна позиция на пазара. **Партньорството между банки и финтех компании**, при което банките възприемат решения от финтех сектора, е важен път към бъдещето развитие на финансовия сектор в България. ОББ има привилегията да разполага с голяма клиентска база и банкови лицензи, докато финтех компаниите разполагат с подходящите решения. Ползите и за двете страни са големи, затова ОББ започна разговори с бъдещи партньори.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Големите технологични (**Big Tech**) компании също се стремят към предоставяне на универсални решения на клиентите си, като част от техният бизнес модел. Тези компании са активни във фазата на плащанията от процеса, но в същото време не желаят да осъществяват дейност като банки, главно защото регулациите във финансовия сектор могат да ограничат апетита им за развитие в други бизнес сегменти. Предвид горното, налице са възможности за партньорство – особено що се касае до изграждане на пълноценна дигитална екосфера, предоставяща всеобхватни клиентско преживяване. Това е ясна възможност за партньорство между банките и големите технологични компании, когато става въпрос за изграждане на дигитална екосфера(и), предоставяща пълнообхватни пътувания на клиентите. С други думи, големите технологични компании вероятно ще запълнят (сложните) интеграционни пропуски в многоизмерното взаимодействие между различни партньори, обслужващи различни заявки на клиентите според техните лични нужди.

Последните няколко години на постоянно променяща се обкръжаваща среда популяризираха термина „Новата реалност“. Това е среда на все повече дигитализация и иновации не само сред конкурентите ни, но и сред нашите клиенти и партньори. Това е среда на промяна, която трябва да бъде умело планирана и управлявана – мащабът на инвестициите в технологичния напредък и изграждането на вътрешен капацитет ще бъде определящ за бъдещото развитие на банковия сектор в България.

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ**

#### **2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА**

Законодателните изменения през 2023 г., въздействащи пряко върху дейността на кредитните институции, засягат секторните изисквания към кредитните институции, кредитната и инвестиционна дейност, финансовите и капиталови пазари, съответствието с мерките срещу изпиране на пари и противодействието с корупцията, електронното управление и дигитализация на процедурите, вкл., но не само – прецизиране на правилата за устойчиво финансиране. В голямата си част нормативните изменения въвеждат добрите европейски практики и транспонират европейско законодателство.

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

В централния фокус на банката отново е въвеждането на еврото като официална валута в Република България с индикативна дата 01.01.2025 година, в съответствие с Постановление № 218 от 3 ноември 2023 г. за изменение и допълнение на Постановление № 168 на Министерския съвет от 2015 г. за създаване на Координационен съвет за подготовка на Република България за членство в еврозоната. В тази връзка, вътрешни експертни групи следят подготовката, обсъждането и анализите по публикуваната концепция за приемане на еврото и предстоящия Закон за въвеждане на еврото в Република България, вкл. комуникационните кампании, очакваните промени в законодателството относно платежната система и платежни услуги и новия Закон за БНБ.

Следващите текстове обобщават ключовите законодателни промени през годината.

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промените в Закона за кредитните институции имат за цел да въведат основно мерките, въведени от Закона за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за противодействие на корупцията, както и измененията към Кодекса за социално осигуряване, във връзка с възможността кредитна институция да бъде доставчик на паневропейски персонален пенсионен продукт по [Регламент \(ЕС\) 2019/1238](#), възможност, предоставена и на инвестиционните посредници с измененията в Закона за пазарите на финансови инструменти. БНБ е определена за надзорен орган върху кредитните институции, предлагащи паневропейски персонален пенсионен продукт, освен в случаите, които са предоставени на Комисията за финансов надзор по силата на изричната ѝ компетентност. Измененията в Закона за кредитните институции дават възможност за достъп до данните в Централния кредитен регистър и личните данни в Регистъра на банковите сметки и сейфове. Отчетени са изискванията за реструктуриране, въведени с измененията в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции.

Дейността на банката е приведена в съответствие с изискванията, въведени с подзаконовите актове, като измененията в Наредба № 21 от 26 ноември 2015 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка, **съгласно които се увеличава процентът на задължителните минимални резерви**, които трябва да бъдат поддържани от десет на сто на дванадесет на сто от резервната база; Насоките на БНБ относно прехвърлимостта с цел допълване на оценката на възможността за реструктуриране при стратегиите за прехвърляне; измененията в Наредба № 20 от 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции, новата Наредба за определяне на условията и правилата за предоставяне на подкрепа чрез финансови инструменти, комбинирането на финансови инструменти с безвъзмездна финансова помощ, изпълнението на финансовите инструменти и правилата за управление и контрол; Решение на БНБ от 18 Май 2023 г. за прилагане на Насоки относно използването на решения за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти съгласно член 13, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, относно задълженията в контекста на дистанционното установяване на бизнес отношения с нови клиенти, възлагане на функции на трети страни, както и въвеждането на политики, механизми за контрол и процедури във връзка с комплексната проверка на клиентите, когато мерките за комплексна проверка се извършват дистанционно; измененията в Наредба № 44 от 20.10.2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове; Наредба № 75 от 6 април 2023 г. за изискванията към дейността на администраторите на бенчмаркове; Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, във връзка със задълженията им за извършване на оценка за целесъобразност на инвестиция и доколко същата е подходящ продукт за съответния клиент; Наредба № 17 от 29 март 2018 г. за паричната и лихвената статистика и статистиката на финансовите сметки; Наредба № 7 от 27.05.2021 г. за реда за придобиване, признаване и отнемане на правоспособност на брокерите на финансови инструменти и инвестиционните консултанти; Наредба № 58 от 28.02.2018 г. 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 или непарични облаги и др.

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Съобразени са измененията в **Закона за кредитите за недвижими имоти на потребителите**, които предвиждат качествено и количествено ниво на информация, която трябва да бъде предоставена на клиенти по кредити, комуникирани по телефон или друг комуникационен канал от разстояние.

Отчетен е законодателният напредък към все **по-дигитална инфраструктура при осъществяване на кредитната дейност**, въведен с измененията на **Граждански процесуален кодекс, във връзка с електронното връчване на документи, чрез системата за сигурно електронно връчване и регламентиране на електронното заповедно производство, вкл. с измененията в Закона за електронното управление; Наредба № Н-3 от 6 април 2023 г. за воденето, съхраняването и достъпа до информационната система за единна входна точка за запорите на движими вещи, подлежащи на регистрация по силата на закон, и за организацията, правилата и дейността на онлайн платформата за електронни публични търгове с оглед изпълнението срещу движими вещи; Наредба № 4 от 21 март 2023 г. за условията и реда за предоставяне на универсалната услуга по Закона за електронните съобщения; Наредба № 6 от 3 август 2017 г. за извършване на процесуални действия и удостоверителни изявления в електронна форма.**

Като активен участник в превенцията срещу изпирането на пари във финансовата система, банката е осигурила съответствие по отношение на срока и промените при идентифициране на лицата, предмет на проверка съобразно измененията по **Закона за мерките срещу изпирането на пари** и Постановление № 101 от 14 юли 2023 г. на Министерския съвет за създаване на Национален механизъм за определяне на политиките и за координация в сферата на мерките за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и приложимото вторично законодателство.

Банката е осигурила съответствие на дейността си с нормите на новия **Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения** и Наредба № 1 от 27 юли 2023 г. за воденето на регистъра на сигналите по чл. 18 от Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения и за препращане на вътрешни сигнали към Комисията за защита на личните данни, както и отчита въведените задължения по **новия Закон за противодействие на корупцията.**

**Промененият режим на регистрация на особените залози** в нов електронен регистър, съгласно измененията в **Закона за особените залози** и Наредба № Н-3 от 31 юли 2020 г. за воденето, съхраняването и достъпа до Централния регистър на особените залози наложи съществена промяна в оперативния модел на банката при вписване на обезпечения по този закон. Новото изискване регистрацията на особени залози чрез пълномощник да бъде извършвана от адвокати, а не служители, съгласно действащия до момента режим, наложи новата практика банката да възлага на външни адвокати да впишат обезпеченията, при невъзможност на клиентите да впишат също

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **2.3.1. ОБЗОР НА ПРАВНАТА РАМКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**ESG политиката** (опазването на околната среда, социалните политики и корпоративното управление) е вградена в стратегията на цялата КВС Груп, в това число и в ОББ АД. Спазването ѝ продължава да бъде част от отговорното управление на КВС за постигане на дългосрочна устойчивост в цялата икономическа група. Банката следи регулярно европейската и местна правна рамка, за да може своевременно да инкорпорира адекватни ESG принципи във всички аспекти на оперативната си дейност. В частност, отчетени са **техническите критерии за скрининг за определяне на условията, при които една икономическа дейност се квалифицира като устойчива** съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2023/2486 на Комисията от 27 юни 2023 година, допълваща Регламент (ЕС) 2020/852. Банката е запозната със задълженията на инвестиционните посредници по изменена Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисия за финансов надзор да обясняват на клиентите понятието "предпочитание за устойчивост", разликите между различните елементи на това понятие, разликите между продуктите, които имат или нямат характеристики на устойчивост, както и информация за естеството и основните понятия, използвани при позоваване на екологични, социални и управленски фактори. Комисията за финансов надзор е определена за компетентен орган съгласно Регламента за таксономията, поради което се изменя съответното законодателство, като например - Кодекса за застраховането, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и в Закона за Комисията за финансов надзор.

Част от промените в **Търговския закон** въвеждат нов субект в търговските отношения под формата на дружеството с променлив капитал, промени в процедурата по несъстоятелност и стабилизация, част от които се отнасят до правилата за синдика, електронния публичен търг и въвеждането на процедура за несъстоятелност на предприемач-физическо лице, упражняващо стопанска дейност.

Банката е отчетела измененията в **Закона за корпоративното подоходно облагане**, с които се въвеждат допълнителен данък и национален данък върху печалбата на мултинационални и големи национални групи предприятия.

Банката е запозната с промените в трудовото законодателство, правилата за търговия и за сетълмент на ценни книжа и спазва релевантните секторни насоки и законодателни изменения. С оглед сътрудничеството на банката при европейски финансираня, съответните вътрешни звена са запознати с принципите и мерките, предвидени в изменените актове.

Банката следи отговорно развитието на проектозаконали, като в повечето случаи участва в обсъждането на акта с коментари и препоръки. В ползрението през годината попадат **Законопроект за несъстоятелност на физическите лица, законодателството по приемане на еврото** и проектозаконът за изменение на **Закона за платежните услуги и платежните системи**.

**ОББ** продължава да участва в работни групи в секторни организации, където анализира проекти на текстове по законодателни промени, предлага ревизии и дава предложения. Регулярно организира обучения за бизнеса относно правни рискове и работни срещи с юридическия отдел с цел обмяна на опит, правни дискусии и унифициране на практиката в синхрон с възприетата политика за отговорно поведение и намаляване на рисковия профил.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА**

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

Има четири проверки, които трябва да се извършат, за да се определи икономическата дейност като екологично устойчива. Дейността трябва:

- да е релевантна дейност, т.е. дейността трябва да е в списъка с дейности, които се считат за най-подходящи за постигане на екологичните цели, определени от Европа. Релевантните дейности се наричат таксономично допустими дейности и са описани в делегирани актове;
- да допринася съществено за поне една от екологичните цели и да отговаря на техническите критерии за проверка за съществен принос, както е описано в делегираните актове;
- да не нанася значителни вреди на никоя от другите екологични цели и да отговаря на техническите критерии за проверка за „не нанася значителни вреди“, както е описано в делегираните актове;
- да се извършва в съответствие с минимални социални и управленски предпазни мерки.

Икономическа дейност, която преминава четирите проверки, се нарича икономическа дейност, приравнена към таксономията.

В Регламента за таксономията са изложени шест екологични цели:

- смекчаване на изменението на климата (CCM);
- адаптиране към изменението на климата (CCA);
- устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси (WTR);
- преход към кръгова икономика (CE);
- предотвратяване и контрол на замърсяването (PPC);
- опазване и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите (BIO).

Член 8 от Регламента за таксономията изисква предприятията, обхванати от Директивата за нефинансово отчитане (NFRD), да включват информация в своите отчети за нефинансова информация за това как и до каква степен техните дейности са свързани с екологично устойчиви икономически дейности. Делегираният акт за оповестяването определя съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестена.

В този делегиран акт за оповестяването (наричан по-долу „DDA“) се въвежда поетапен подход. От 1 януари 2022 г. нататък до 31 декември 2023 г. оповестяванията на финансови предприятия в обхвата на NFRD бяха ограничени до допустимостта за смекчаване на изменението на климата и таксономия за адаптиране към изменението на климата. От 1 януари 2024 г. от тези предприятия се изисква да оповестят съответствието на таксономията по отношение на тези цели и допустимостта на таксономията за другите четири екологични цели.

Банката е голямо предприятие, от което се изисква да публикува нефинансова информация съгласно NFRD и като такава, също така подлежи на задълженията за оповестяване, описани в DDA.



## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

ОББ се фокусира не само върху Таксономията на ЕС, но и следи отблизо други екологични инициативи. Когато разработва банкови продукти, Банката оценява техния зелен или устойчив характер въз основа на таксономията или, ако е приложимо, други инициативи. Индивидуалните заявления за кредит, които отговарят на изискванията за таксономия, също се проверяват щателно, за да се потвърди съответствието с техническите критерии и минималните социални предпазни мерки.

В това трето отчитане наличието на данни остава предизвикателство.

- За заеми и аванси към и дългови ценни книжа и капиталови инструменти на дружества, които са предмет на NFRD, в член 8, параграф 4 от DDA е предписано, че финансовите предприятия трябва да използват най-новите налични данни на своите контрагенти. За да определи дали даден контрагент подлежи на задължения за оповестяване по NFRD или не, ОББ разглежда критериите, както са дефинирани в NFRD: регистрирани или некотиранни, брой служители на пълен работен ден, общ балансово число и оборот на контрагента. Нефинансовите контрагенти разкриха данни за привеждане в съответствие по отношение на смекчаването на изменението на климата и адаптирането към изменението на климата за първи път в своите публикации за 2022 г., тъй като тяхното задължение за оповестяване влезе в сила една година преди това за финансовите предприятия. В момента няма налична информация за привеждане в съответствие за финансови контрагенти. Тъй като базата данни на Европейската единна точка за достъп (ESAP) все още не функционира, намирането на цялата подходяща информация за контрагента в публикуваните доклади е голямо предизвикателство.
- Много от корпоративните контрагенти на ОББ не са обект на NFRD. В резултат на това от тези дружества не се изисква да докладват по таксономия и ОББ не може да включи тези контрагенти в допустими и/или съгласувани активи. Поради това, ОББ в момента не може да включи финансирането на проекти за възобновяема енергия, тъй като тези дружества обикновено използват структурирани предприятия със специално предназначение (SPV).
- ОББ в момента не е в състояние да извършва пълна оценка на съответствието за кредити на домакинства (недвижими имоти и автомобили) поради липса на индивидуални данни за базовите активи. Например, ОББ не разполага с всички индивидуални данни за финансираните къщи, а за много финансирани електрически превозни средства ОББ не разполага с информация за автомобилните гуми и кръговото използване на материали. Дискусията в настоящия годишен доклад се фокусира главно върху задължителните оповестявания. Наличността и качеството на данните се наблюдават непрекъснато и се предприемат подходящи действия за постигане на напредък на това ниво.

DDA предписва редица подробни таблици за кредитните институции. ОББ ги включи по-долу в „Таксономия на ЕС – подробни таблици“.

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обобщение на KPI, които трябва да бъдат оповестени от кредитните институции съгласно член 8 от Регламента за таксономията

- Активи за изчисляване на GAR (коефициент на зелени активи)
- Информация за сектора за GAR
- Наличност на KPI за GAR
- Поток на KPI за GAR
- Задбалансови експозиции по KPI
- Допълнителна информация за активи, свързани с ядрена енергия и изкопаем газ

Тъй като DDA предписва, че изчисленията трябва да се правят въз основа както на данните за оборота, така и на капиталовите разходи на контрагентите, тези таблици винаги трябва да се представят по два начина. Дискусията по-долу е ограничена до данните, базирани на KPI на оборота на контрагента. Задължителният процент на допустимост за активите на ОББ е 49,7%. Тази цифра включва ипотечни заеми и заеми за автомобили на домакинства, както и допустимата експозиция към финансови и нефинансови контрагенти (включително тези, които са предмет на NFRD), въз основа на наличната информация за клиента. Процентът на приравняване (GAR, коефициент на зелени активи) е 0.1%. Този процент е нисък поради ограничената наличност на данни и асиметричните дефиниции на числителя и знаменателя на GAR. Например в числителя корпоративните контрагенти са ограничени до дружества, които са предмет на NFRD, докато знаменателят трябва също да включва контрагенти, които не са предмет на NFRD. Знаменателят също така съдържа редица други активи, които не отговарят на условията за привеждане в съответствие, като деривати и пари в брой. В таблицата по-долу е представено равнение на общите активи (без обезценка) с приравнените активи (въз основа на KPI на оборота на контрагентите). Търговският портфейл и сумите, включващи централни банки и централни правителства, са изключени. Предвид ограничената наличност на данни за контрагентите на ОББ, процентите и тук са ограничени.

Общо активи	34,123,442
Изключени от таксономията	13,527,225
<b>GAR Активи (знаменател)</b>	<b>20,596,217</b>
Други активи	1,027,417
Неотчитани по NFRD	9,729,973
<b>GAR Активи (числител)</b>	<b>9,838,826</b>
Недопустими	4,951,614
<b>Допустими активи</b>	<b>4,887,212</b>
Неприравнени	4,863,095
<b>Приравнени активи</b>	<b>24,117</b>

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНSOVA  
ДЕКЛАРАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**

**2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

0. Обобщение на КПП, които кредитните институции трябва да оповестяват съгласно член 8 от Регламента за таксономията		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПП (%)	КПП (****)	% на обхващане (от общата стойност на активите) (***)	% на активите, които са изключени от числителя на ОЕА (член 7, параграфи 2 и 3 и раздел 1.1.2 от приложение V)	% на активите, които са изключени от знаменателя на ОЕА (член 7, параграф 1 и раздел 1.2.4 от приложение V)
Основен КПП	Отношение на екзособ-разните активи (ОЕА) — размер към определена дата (наличност)	24,117	0.1%	0.1%	60.4%	71.2%	39.6%
Допълнителни КПП	ОЕА (промяна за периода — поток)	0	0%	0%	N/A	N/A	N/A
	Финансови гаранции	0	0%	0%			
	Активи под управление	0	0%	0%			

**1a. Активи включени в калкулацията на ОЕА (Turnover based)**

В хил. лв	Обща балансова стойност	12/31/2023																						
		Смелчаване на изменението на климата (СИК) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			Адаптиране към изменението на климата (допустими за таксономията)			Водни и		Кръгова		Предотвр		Биоразно		ОБЩО (СИК + АМК + ВМР + КИ + ПКЗ + БИО) в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								
		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			от значение за таксономията (допусти)		от значение за таксономията (допусти)		от значение за таксономията (допусти)		от значение за таксономията (допусти)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)								
		в т.ч. използване на	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащ и	в т.ч. използване на	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащ и							
<b>ОЕА - Обхванати активи, включени в числителя, и в знаменателя</b>																								
1	Заемни и аванси, дългови ценни книжки и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисленията на ОЕА	9,838,826	4,865,909	4,817	0	0	4,817	21,303	19,300	0	19,300	0	0	0	0	0	4,887,212	24,117	0	0	24,117			
2	<b>Финансови предприятия</b>	<b>1,155,063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,402</b>	<b>4,676</b>	<b>0</b>	<b>4,676</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,402</b>	<b>4,676</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,676</b>			
3	Кредитни институции	1,144,984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Заемни и аванси	1,041,986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Дългови ценни книжки, в т.ч. с извещено използване на постъпленията	102,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Капиталови инструменти	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Други финансови предприятия	10,079	0	0	0	0	0	5,402	4,676	0	4,676	0	0	0	0	0	5,402	4,676	0	0	4,676	0	0	
8	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Заемни и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Дългови ценни книжки, в т.ч. с извещено използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	в т.ч. управляващи дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Заемни и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дългови ценни книжки, в т.ч. с извещено използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Заемни и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Дългови ценни книжки, в т.ч. с извещено използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	<b>Нефинансови предприятия</b>	<b>200,532</b>	<b>5,238</b>	<b>4,817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,817</b>	<b>15,901</b>	<b>14,623</b>	<b>0</b>	<b>14,623</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21,139</b>	<b>19,441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19,441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19,441</b>
21	Заемни и аванси	135,903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Дългови ценни книжки, в т.ч. с извещено използване на постъпленията	64,629	5,238	4,817	0	0	4,817	15,901	14,623	0	14,623	0	0	0	0	0	21,139	19,441	0	0	19,441	0	0	19,441
23	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	<b>Домакинства</b>	<b>8,330,294</b>	<b>4,823,029</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,823,029</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
25	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	4,796,923	4,796,923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,796,923	0	0	0	0	0	0	0
26	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	26,107	26,107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,107	0	0	0	0	0	0	0
28	<b>Финансиране на органи на местното управление</b>	<b>152,937</b>	<b>37,642</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37,642</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
29	Финансиране за жилищно настаняване	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Друго финансиране на органи на местното управление	152,937	37,642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37,642	0	0	0	0	0	0	0
31	<b>Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32	Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)	10,757,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	9,729,973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Заемни и аванси	9,720,358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	в т.ч. заеми, обезпечени с търговски недвижими имоти	4,429,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	в т.ч. заеми заремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Дългови ценни книжки	5,403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Капиталови инструменти	212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Заемни и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Дългови ценни книжки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Деривати	23,014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Междубанков заем при поискване	237,646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	Парични средства и активи, свързани с парични средства	609,597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	Други категории активи (напр. Репутация, стоки и др.)	158,159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	<b>Обща стойност на активите в ОЕА</b>	<b>20,596,217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
49	<b>Активи, невключени в изчисляването на ОЕА</b>	<b>13,527,225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
50	Централни правителства и наднационални емитенти	5,689,167																						

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНSOVA  
ДЕКЛАРАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023**



**2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**16. Активи включени в калкуляцията на ОЕА (CapEx based)**

В хил. Лв	Обща [брутна] балансова стойност	12/31/2023																			
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (допустими за			Водни и Кръгова	Предотв	Биоразн	ОБЩО (СИК + АИК + ВМР + КИ + ПКЗ + БИО)										
		(допустими за таксономията)			(допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)										
		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. използване на	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. използване на				в т.ч. спомагащи	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)									
		в т.ч. използване на	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. използване на	в т.ч. спомагащи	в т.ч. използване на	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. използване на	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. използване на	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи						
<b>ОАЕ - Обхватни активи, включени в числителя, и в знаменателя</b>																					
1	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОАЕ	9,838,826	4,870,627	6,244	0	0	6,244	25,227	10,682	0	10,638	0	0	0	0	0	16,882	0	0	16,882	
2	Финансови предприятия	1,155,063	0	0	0	0	0	9,272	484	0	484	0	0	0	0	0	9,272	484	0	0	484
3	Кредитни институции	1,144,584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Заеми и аванси	1,041,986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дългови ценни книжа, в т.ч с известно използване на постъпленията	102,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Капиталови инструменти	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Други финансови предприятия	10,079	0	0	0	0	0	9,272	484	0	484	0	0	0	0	0	9,272	484	0	0	484
8	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Дългови ценни книжа, в т.ч с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	в т.ч. управляващи дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дългови ценни книжа, в т.ч с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Дългови ценни книжа, в т.ч с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Нефинансови предприятия	200,532	9,955	6,244	0	0	6,244	15,955	10,199	0	10,154	0	0	0	0	0	25,910	16,399	0	0	16,399
21	Заеми и аванси	135,903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Дългови ценни книжа, в т.ч с известно използване на постъпленията	64,629	9,955	6,244	0	0	6,244	15,955	10,199	0	10,154	0	0	0	0	0	25,910	16,399	0	0	16,399
23	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Домакинства	8,330,294	4,823,029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	4,796,923	4,796,923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	26,107	26,107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,107	0	0	0	0
28	Финансиране на органи на местното управление	152,937	37,642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37,642	0	0	0	0
29	Финансиране за жилищно настаняване			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Друго финансиране на органи на местното управление	152,937	37,642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37,642	0	0	0	0
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА [включени в знаменателя]	10,757,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	9,729,973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Заеми и аванси	9,720,358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	в т.ч. заеми, обезпечени с търговски недвижими имоти	4,429,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Дългови ценни книжа	9,403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Капиталови инструменти	212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Деривати	22,014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Междубанкови заеми при поискване	237,648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	Парични средства и активи, свързани с парични средства	609,597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	Други категории активи (напр. Репутация, стоки и др.)	158,159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Обща стойност на активите в ОЕА	20,596,217																			
49	Активи, невяклучени в изчисляването на ОЕА	13,527,225																			
50	Централни правителства и наднационални емитенти	5,689,167																			
51	Експозиции към централни банки	7,828,843																			
52	Търговски портфейл	9,215																			
53	Обща стойност на активите	34,123,442																			
<b>Зад балансови експозиции - предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ</b>																					
54	Финансови гаранции	1,370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	в т.ч. дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2a.ОЕА — информация по сектори (Turnover based)

Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)		Адаптиране към изменението на климата (АИК)		ОБЩО (СИК + АИК)	
	Нефинансови предприятия		Нефинансови предприятия		Нефинансови предприятия	
	[Брутна] балансова стойност		[Брутна] балансова стойност		[Брутна] балансова стойност	
	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК)	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК)	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК)
А - СЕЛСКО, ГОРСКО И РИБНО СТОПАНСТВО	0	0	0	0	0	0
В - ДОБИВНА ПРОМИШЛЕНОСТ	0	0	0	0	0	0
В.05 - Добив на въглища	0	0	0	0	0	0
В.06 - Добив на нефт и природен газ	0	0	0	0	0	0
В.07 - Добив на метални руди	0	0	0	0	0	0
В.08 - Добив на неметални материали и суровини	0	0	0	0	0	0
В.09 - Спознавателни дейности в добива	0	0	0	0	0	0
С - ПЕРЕРАБОТВАЩА ПРОМИШЛЕНОСТ	0	0	0	0	0	0
С.10 - Производство на хранителни продукти	0	0	0	0	0	0
С.11 - Производство на напитки	0	0	0	0	0	0
С.12 - Производство на тютюневи изделия	0	0	0	0	0	0
С.13 - Производство на текстил и изделия от текстил,	0	0	0	0	0	0
С.14 - Производство на облекло	0	0	0	0	0	0
С.15 - Обработка на кожи; производство на обувки и дру	0	0	0	0	0	0
С.16 - Производство на дървен материал и изделия от д	0	0	0	0	0	0
С.17 - Производство на хартия, картон и изделия от хар	0	0	0	0	0	0
С.18 - Печатна дейност и възпроизвеждане на записани н	0	0	0	0	0	0
С.19 - Производство на кокс и рафинирани нефтопродук	0	0	0	0	0	0
С.20 - Производство на химични продукти	0	0	0	0	0	0
С.21 - Производство на лекарствени вещества и проду	0	0	0	0	0	0
С.22 - Производство на изделия от каучук и пластмаси	0	0	0	0	0	0
С.23 - Производство на изделия от други неметални мин	0	0	0	0	0	0
С.24 - Производство на основни метали	0	0	0	0	0	0
С.25 - Производство на метални изделия, без машини и о	0	0	0	0	0	0
С.26 - Производство на компютърна и комуникационна т	0	0	0	0	0	0
С.27 - Производство на електрически съоръжения	0	0	0	0	0	0
С.28 - Производство на машини и оборудване, с общо и сл	0	0	0	0	0	0
С.29 - Производство на автомобили, ремаркета и полуре	0	0	0	0	0	0
С.30 - Производство на превозни средства, без автомоб	0	0	0	0	0	0
С.31 - Производство на мебели	0	0	0	0	0	0
С.32 - Производство, неklasифицирано другаде	0	0	0	0	0	0
С.33 - Ремонт и инсталиране на машини и оборудване	0	0	0	0	0	0
Д - ПРОИЗВОДСТВО И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ЕЛЕКТРИЧЕ	0	0	0	0	0	0
Д.35.1 - Производство, пренос и разпределение на електр	0	0	0	0	0	0
Д.35.11 - Производство на електрическа енергия	0	0	0	0	0	0
Д.35.2 - Производство и разпределение на газообразни го	0	0	0	0	0	0
Д.35.3 - Производство и разпределение на топлинна енер	0	0	0	0	0	0
Е - ДОСТАВЯНЕ НА ВОДИ; КАНАЛИЗАЦИОННИ УСЛУГИ,	0	0	0	0	0	0
Ф - СТРОИТЕЛСТВО	0	0	0	0	0	0
Ф.41 - Строителство на сгради	0	0	0	0	0	0
Ф.42 - Строителство на съоръжения	0	0	0	0	0	0
Ф.43 - Специализирани строителни дейности	0	0	0	0	0	0
Г - ТЪРГОВИЯ; РЕМОТ НА АВТОМОБИЛИ И МОТОЦИКЛ	0	0	0	0	0	0
Н - ТРАНСПОРТ, СКЛАДИРАНЕ И ПОЩИ	0	0	0	0	0	0
Н.49 - Сухопътен транспорт	0	0	0	0	0	0
Н.50 - Воден транспорт	0	0	0	0	0	0
Н.51 - Въздушен транспорт	0	0	0	0	0	0
Н.52 - Складиране на товари и спомагателни дейности в	0	0	0	0	0	0
Н.53 - Пощенски и куриерски дейности	0	0	0	0	0	0
І - ХОТЕЛИЕРСТВО И РЕСТОРАНТЬОРСТВО	0	0	0	0	0	0
К - ФИНАНСОВИ И ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДЕЙНОСТИ	4,817	4,817	14,623	14,623	19,441	19,441
Л - ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	0	0	0	0	0	0
Експозиции към други сектори (NACE кодове J, M - U)	0	0	0	0	0	0
<b>ОБЩО</b>	<b>4,817</b>	<b>4,817</b>	<b>14,623</b>	<b>14,623</b>	<b>19,441</b>	<b>19,441</b>

## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### 26. OEA – информация по сектори (CapEx based)

Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)		Адаптиране към изменението на климата (АИК)		ОБЩО (СИК + АИК)	
	Нефинансови предприятия		Нефинансови предприятия		Нефинансови предприятия	
	[Брутна] балансова стойност		[Брутна] балансова стойност		[Брутна] балансова стойност	
	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК)	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК)	в хил. лв.	в т.ч. екологично устойчиви (СИК + АИК)
A - СЕЛСКО, ГОРСКО И РИБНО СТОПАНСТВО	0	0	0	0	0	0
V - ДОБИВНА ПРОМИШЛЕНОСТ	0	0	0	0	0	0
V.05 - Добив на въглища	0	0	0	0	0	0
V.06 - Добив на нефт и природен газ	0	0	0	0	0	0
V.07 - Добив на метални руди	0	0	0	0	0	0
V.08 - Добив на неметални материали и суровини	0	0	0	0	0	0
V.09 - Спонагателни дейности в добива	0	0	0	0	0	0
C - ПРЕРАБОТВАЩА ПРОМИШЛЕНОСТ	0	0	0	0	0	0
C.10 - Производство на хранителни продукти	0	0	0	0	0	0
C.11 - Производство на напитки	0	0	0	0	0	0
C.12 - Производство на тютюневи изделия	0	0	0	0	0	0
C.13 - Производство на текстил и изделия от текстил, без об	0	0	0	0	0	0
C.14 - Производство на облекло	0	0	0	0	0	0
C.15 - Обработка на кожи; производство на обувки и други изде	0	0	0	0	0	0
C.16 - Производство на дървен материал и изделия от дървен	0	0	0	0	0	0
C.17 - Производство на хартия, картон и изделия от хартия и	0	0	0	0	0	0
C.18 - Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носите	0	0	0	0	0	0
C.19 - Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	0	0	0	0	0	0
C.20 - Производство на химични продукти	0	0	0	0	0	0
C.21 - Производство на лекарствени вещества и продукти	0	0	0	0	0	0
C.22 - Производство на изделия от каучук и пластмаси	0	0	0	0	0	0
C.23 - Производство на изделия от други неметални минерални	0	0	0	0	0	0
C.24 - Производство на основни метали	0	0	0	0	0	0
C.25 - Производство на метални изделия, без машини и оборуде	0	0	0	0	0	0
C.26 - Производство на компютърна и комуникационна техника	0	0	0	0	0	0
C.27 - Производство на електрически съоръжения	0	0	0	0	0	0
C.28 - Производство на машини и оборудване, с общо и специал	0	0	0	0	0	0
C.29 - Производство на автомобили, ремаркета и полуремарке	0	0	0	0	0	0
C.30 - Производство на превозни средства, без автомобили	0	0	0	0	0	0
C.31 - Производство на мебели	0	0	0	0	0	0
C.32 - Производство, неклассифицирано другаде	0	0	0	0	0	0
C.33 - Ремонт и инсталиране на машини и оборудване	0	0	0	0	0	0
D - ПРОИЗВОДСТВО И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ЕЛЕКТРИЧЕСКА Е	0	0	0	0	0	0
D.35.1 - Производство, пренос и разпределение на електрическ	0	0	0	0	0	0
D.35.11 - Производство на електрическа енергия	0	0	0	0	0	0
D.35.2 - Производство и разпределение на газообразни горива п	0	0	0	0	0	0
D.35.3 - Производство и разпределение на топлинна енергия	0	0	0	0	0	0
E - ДОСТАВЯНЕ НА ВОДИ; КАНАЛИЗАЦИОННИ УСЛУГИ, УПРАВ	0	0	0	0	0	0
F - СТРОИТЕЛСТВО	0	0	0	0	0	0
F.41 - Строителство на сгради	0	0	0	0	0	0
F.42 - Строителство на съоръжения	0	0	0	0	0	0
F.43 - Специализирани строителни дейности	0	0	0	0	0	0
G - ТЪРГОВИЯ; РЕМОТ НА АВТОМОБИЛИ И МОТОЦИКЛЕТИ	0	0	0	0	0	0
H - ТРАНСПОРТ, СКЛАДИРАНЕ И ПОЩИ	0	0	0	0	0	0
H.49 - Сухопътен транспорт	0	0	0	0	0	0
H.50 - Воден транспорт	0	0	0	0	0	0
H.51 - Въздушен транспорт	0	0	0	0	0	0
H.52 - Складиране на товари и спонагателни дейности в тран	0	0	0	0	0	0
H.53 - Пощенски и куриерски дейности	0	0	0	0	0	0
I - ХОТЕЛИЕРСТВО И РЕСТОРАНТЪОРСТВО	0	0	0	0	0	0
K - ФИНАНСОВИ И ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДЕЙНОСТИ	6,244	6,244	10,199	10,199	16,443	16,443
L - ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
<b>ОБЩО</b>	<b>6,244</b>	<b>6,244</b>	<b>10,199</b>	<b>10,199</b>	<b>16,443</b>	<b>16,443</b>

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА  
ДЕКЛАРАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**



**2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

За КТР – OEA – размер към определена дата (каличност) (Turnover based)

% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)	12/31/2023																			
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата				Водни и морски ресурси (ВМР)		Кръгова икономика (КИ)	Предотвратяване и контрол на замърсяването		Биоразнообразие и екосистеми (БИО)		ОБЩО (СИК + АМК + ВМР + КИ + ПЗ + БИО)					
	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията			Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията					
	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията					
в т.ч. използване на постъпления			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагачи	в т.ч. използване на постъпления		в т.ч. спомагачи						в т.ч. използване на постъпления					
<b>OEA - Обхванати активи, включени в числителя и знаменателя</b>																				
Земни и аванси, дългови ценни книжки и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисленията на OEA																				
47.8%	23.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.7%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	
<b>Финансови предприятия</b>																				
Кредитни институции																				
5.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси																				
5.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Други финансови посредници																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. застрахователни предприятия																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Нефинансови предприятия</b>																				
1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Земни и аванси																				
0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
Капиталови инструменти																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Домакинства</b>																				
40.4%	23.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи, обезпечени с жилищни недвижими имоти																				
23.3%	23.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи за ремонт на сгради																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи за моторни превозни средства																				
0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Финансиране на органи на местното самоуправление</b>																				
0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Финансиране на жилищно настаняване																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Друго финансиране на органи на местното самоуправление																				
0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти</b>																				
0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Обща стойност на активите в OEA</b>	<b>47.8%</b>	<b>23.6%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>23.7%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА  
ДЕКЛАРАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023**



36. КТР – ОЕА – размер към определена дата (наличност) (CapEx based)

%	12/31/2023																		
	Смекчаване на изменението на климата СИК					Адаптиране към изменението на климата					Водни и морски ресурси (ВМР)	Кръгова икономика (КИ)	Предотвратяване и контрол на замърсяването	Биоразнообразие и екосистеми (БИО)	ОБЩО (СИК + АИК + ВМР + КИ + ПЛЗ + БИО)				
	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията					
	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
	в т.ч. използване на постъпления	в т.ч. преходни	в т.ч. спомогащи		в т.ч. използване на постъпления	в т.ч. преходни	в т.ч. спомогащи							в т.ч. използване на постъпления	в т.ч. преходни	в т.ч. спомогащи			
<b>ОЕА - Обхванати активи, изключени и в числителя и знаменателя</b>																			
Земни и аванси, дългови ценни книжки и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисленията на ОЕА	47.8%	23.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.8%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
<b>Финансови предприятия</b>	5.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Кредитни институции	5.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси	5.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Други финансови предприятия	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. инвестиционни посредници	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. управляващи дружества	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. застрахователни предприятия	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Земни и аванси	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Капиталови инструменти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Нефинансови предприятия</b>	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
Земни и аванси	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Дългови ценни книжки, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
Капиталови инструменти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Домакинства</b>	40.4%	23.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи, обзедени с жилища и недвижими имоти	23.3%	23.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	23.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи за ремонт на сгради	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
в т.ч. земи за моторни превозни средства	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Финансирани на органи на местното самоуправление</b>	0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Финансирани на жилищно настаняване	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Друго финансиране на органи на местното самоуправление	0.7%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Обезпечена, придобита чрез влизане във владение; жилищни и търговски недвижими имоти	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Обща стойност на активите в ОЕА</b>	<b>47.8%</b>	<b>23.6%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>23.8%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.1%</b>



## 2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 2.3.2. РЕГЛАМЕНТ НА ЕС ЗА ТАКСОНОМИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4а. МПР - ОЕА - промяна за определен период (поток) (Turnover based)

%	12/31/2023																				
	Смечаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				Водни и морски ресурси (ВМР)		Кръгова икономика (КИ)		Предотвратяване и контрол на замърсяването		Биоразнообразие и екосистеми		ОБЩО (СИК + АИК + ВМР + КИ + ГИЗ + БИО)				
	Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
	Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)		Дел на общата стойност на обхващаните активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
в т.ч. използване на постъпления				в т.ч. прекошни				в т.ч. спомогателни		в т.ч. използване на постъпления		в т.ч. спомогателни		в т.ч. използване на постъпления		в т.ч. прекошни		в т.ч. използване на постъпления			
в т.ч. използване на постъпления				в т.ч. прекошни				в т.ч. спомогателни		в т.ч. използване на постъпления		в т.ч. спомогателни		в т.ч. използване на постъпления		в т.ч. прекошни		в т.ч. използване на постъпления			
<b>ОЕА - Обхващаните активи, изключени и в числото, и знаменателя</b>																					
1	Земни и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се докладват за групване и св. допустими за включване в изчислението на ОЕА																				
2	Финансови предприятия																				
3	Кредитни институции																				
4	Земни и аванси																				
5	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
6	Капиталови инструменти																				
7	Други финансови предприятия																				
8	в т.ч. инвестиционни посредници																				
9	Земни и аванси																				
10	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
11	Капиталови инструменти																				
12	в т.ч. управлаеми дружества																				
13	Земни и аванси																				
14	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
15	Капиталови инструменти																				
16	в т.ч. засражавателни предприятия																				
17	Земни и аванси																				
18	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
19	Капиталови инструменти																				
20	Нефинансови предприятия																				
21	Земни и аванси																				
22	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																				
23	Капиталови инструменти																				
24	Домоинвестии																				
25	в т.ч. земи, обезпечени с жилища и недвижими имоти																				
26	в т.ч. земи за ремонт на сгради																				
27	в т.ч. земи за моторни превозни средства																				
28	Финансиране на органи на местното управление																				
29	Финансиране за жилищно настанване																				
30	Друго финансиране на органи на местното управление																				
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилища и търговски недвижими имоти																				
32	Обща стойност на активите в ОЕА																				

## 2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

В банковата сфера, където в последните години все повече се използва интернет и множество нови технологии, информационната сигурност е елемент от критично значение, особено в настоящата политическа обстановка в България, Европа и света. Финансовите институции често са обект на опити за кибератаки и финансови измами. С повишаване на геополитическото напрежение, банките се превърнаха в цел на чести и все по комплексни кибератаки, които могат да доведат до кражба на финансови средства, компрометиране на лични данни на клиенти или компрометиране на финансови системи и услуги.

В този контекст запазването на доверието на клиентите е първостепенна задача на екипа по информационна сигурност в ОББ. Банката постоянно инвестира значителни ресурси в развитието и поддръжката на информационната и кибер сигурност на използваните системи и осигуряване на тяхната оперативна устойчивост.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Освен това е осигурено непрекъснато наблюдение на процесите, регулярно обучение на служителите, използване на най-съвременни технологии за шифроване и идентификация, както и тясно сътрудничество с екипите на ниво група и регулаторните органи с цел бърз обмен на информация и прилагане на добрите практики.

От друга страна регулаторната среда в Европа и България, налага на банките строги изисквания по линия на дейността и защитата на клиентите, включително GDPR, PSD2, DORA и други регулации. Това налага използване и на допълнителни мерки за сигурност и защита на данните.

Използвайки подход, базиран на постоянна оценка на риска, екипът по информационна сигурност заедно с подкрепата на Ръководството на ОББ, управлява своите дейности с цел постигане на максимална ефективност, без да се правят компромиси свързани със сигурността на предлаганите от банката услуги.

## **3. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

Финансовите успехи на банката не биха били възможни без най-важният ѝ актив – служителите. И през 2023 г. те показаха целеустременост в изпълнение на бизнес целите в унисон с корпоративната култура Перла +.

За да отговорим на очакванията на нашите служители и да подобрим вътрешната среда и работна атмосфера провеждаме два пъти в годината проучвания на удовлетвореността. В допълнение към тях беше проведено и проучване на удовлетвореността от вътрешните услуги. Те дават основа за конкретни подобрения.

По линия на работодателската марка, през 2023 г. усилията бяха насочени към инициативи за популяризирането на ОББ като предпочитан работодател.

Получената обратна връзка е най-ценена и води до прилагане на конкретни действия за подобряване на работната среда и повишаване на ангажираността на служителите.

По отношение на работодателската марка през 2023 г., усилията бяха насочени както вътрешно чрез редица инициативи, насочени към повишаване на ангажираността, така и чрез популяризиране на ОББ като предпочитан работодател. ОББ участва в няколко събития с водещи университети, част от които са Кариерно изложение в УНСС, СУ „Св. Климент Охридски“ – Факултет по математика и информатика, Национални дни на кариерата и кариерен форум „Кошер 2023“. Тясното взаимодействие с потенциални стажанти и младежи беше направено и чрез инициативи като Welcome Week, Софийски университет- Стопански факултет, Ментор на младите и Мениджър за 1 ден.

Ефективното партньорство със СУ „Св. Климент Охридски“ продължи и през 2023 г. с нови две издания на KBC Bulgaria ESG Academy, проведени през пролетта и есента на 2023 г. Общо 54 служители на ОББ взеха участие в двете издания на ESG Академията. Основният фокус на Академията е да предостави на служителите, клиентите и обществото висококачествени знания, услуги и подходящи решения, които са едновременно адаптирани към промяната и насочени към устойчивостта и управлението на рисковете. ESG Академията, с продължителност от три месеца, има за цел да допринесе за постигането на целите на Парижкото споразумение за климата, както и да подготви компаниите от Групата в България за предстоящите регулации на ЕС, чрез интегриране на принципите на устойчивото финансиране.

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

Компанията продължава да предоставя възможност, на служителите да кандидатстват за финансова подкрепа (спонсорство) за провеждане на научно изследване и защита на докторска степен по тема, свързана с устойчивото финансиране.

През 2023 година, 22 млади професионалисти с разнообразни профили преминаха успешно през стажантската програма на ОББ, част от които продължиха израстването си в компанията на постоянни позиции.

През 2023 г. ЧР отново се фокусира върху различни възможности за обучение, с цел кариерно развитие и надграждане на професионалната експертиза на нашите служители.

В ОББ целим развитието на ефективно лидерство и осъзнаваме, че това е инициатива с дългосрочен характер. Оценката на нашата нужда от обучения, в контекста на локалната Стратегия „Първи“, предстоящите трансформационни промени и развитието и динамиката на банковия пазар доведе до създаването на “Първи Лидерска академия”.

“Първи Лидерска академия” има за цел систематично да анализира лидерския капацитет на ОББ и да развие академичния календар в организацията. Фокусът в следващите 2 години е върху изграждането на ключови стратегически компетенции, които да ни подготвят за иновативен скок и следващо ниво на дигитална трансформация:

- PEARL+ Лидерство – развиване на управленски умения на мениджърите в контекста на културните ценности и поведение, в които вярваме в КВС Груп.
- AGILE начин на работа – усвояване на метод на работа в условията на постоянно променящи се пазар, технологии, рискове, желания и нужди на потребителите. Чрез AGILE обученията и внедряването на добри практики на работа от КВС в ОББ, ние целим по-бързо, гъвкаво, иновативно и ефективно да разработваме нашите продукти и услуги.
- Сървис дизайн - стратегическа компетенция, която цели създаването на продукти и услуги, въз основа на анализ и подобряване на преживяването на клиента и вътрешните процеси.
- Lean & BPMS управление – изграждане на основни познания за лийн методологията и необходимостта от опростяване и автоматизация на вътрешни процеси, което да подсили дигитализацията в ОББ.
- ESG – промотиране на стандартите, свързани с прилагането на екологичните, социалните и корпоративните изисквания и тяхното въздействие върху работните процеси в ОББ и върху клиентите.
- Академията обхваща всички ръководни нива и определени специалисти. Целта е всяко едно ниво в организацията да получи разбирането, знанията и необходимия детайл на информация спрямо обхвата на неговата функция и в контекста на Стратегията “Първи”.

През 2023 г. продължихме да провеждаме обучения, като част от специално разработената програма КВС Академия за нови мениджъри, насочени към изграждането на управленски знания и умения в служителите, поели мениджърска позиция за първи път.

Служителите на ОББ се включиха в обучения свързани с технически умения като Microsoft Excel Advanced, Lean, Agile и редица квалификационни и сертификационни обучения в сферата информационни технологии и специализирани обучения за банковата сфера, предоставени от Международен Банков Институт, както и вътрешни виртуални обучения, свързани с новости в продуктите и процесите на Банката, GDPR, информационна сигурност и др.

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

Менторската програма за подпомагане на успешното въвеждане на новопостъпилите колеги в Клонова мрежа и Дирекция МСП Дистрибуция в работния процес бе продължена и през 2023 г. Заедно с активната подкрепа на Дирекция „Управление на човешките ресурси“, всеки от новоназначените колеги в Клонова мрежа или от сегмента „Малки и средни предприятия“ беше обучен според унифициран и дигитализиран подход, наличен в платформата за електронно обучение, Moodle. Индивидуален план за всяка позиция подпомага успешното въвеждане в работната динамика за новите ни колеги.

Не на последно място, през 2023г. обогатихме нашата библиотека от е-обучения с нови модули на различни актуални теми – от стратегическите приоритети на компанията, като Кейт, Отговорно поведение и др.

*Разпределение на служителите по вид заетост към 31.12.2023г.:*

Пълно работно време	98.4%
Непълно работно време	1.6%

През динамичната и предизвикателната 2023 г. за Банката предвид интеграционните процеси във връзка с вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД, за служителите беше одобрен нов атрактивен пакет възнаграждение и придобивки, преференциални условия по банкови, застрахователни и лизингови продукти и услуги.

ОББ оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година. Процесът по оценка на представянето на служителите допринася за определяне на ролята и приноса на отделния служител за постигнатите резултати и за последващо развитие на професионалната квалификация и компетентностите.

Служителите на ОББ имат възможност да се присъединят към съществуващия Синдикат на банковите служители и работници (СБСР), регистриран в съда като организация с нестопанска цел, създадена за да урежда работните и социалните взаимоотношения между служителите и банката като техен Работодател. Налице са отлични взаимоотношения със Синдиката и пълно сътрудничество, които са се доказали през годините.

Служителите на ОББ имат възможността и да подпомогнат работата на организацията „Обединени за милосърдие“, която през 2023 г. подпомогна общо 105 настоящи и бивши служители и техните деца с обща сума от почти 250 000 лв. Близо 2000 служители допринасят с регулярни месечни вноски.

Сдружението организира разнообразни инициативи през годината като Коледен базар, фотоконкурс, за да популяризира благотворителността и да набира средства за каузите си.

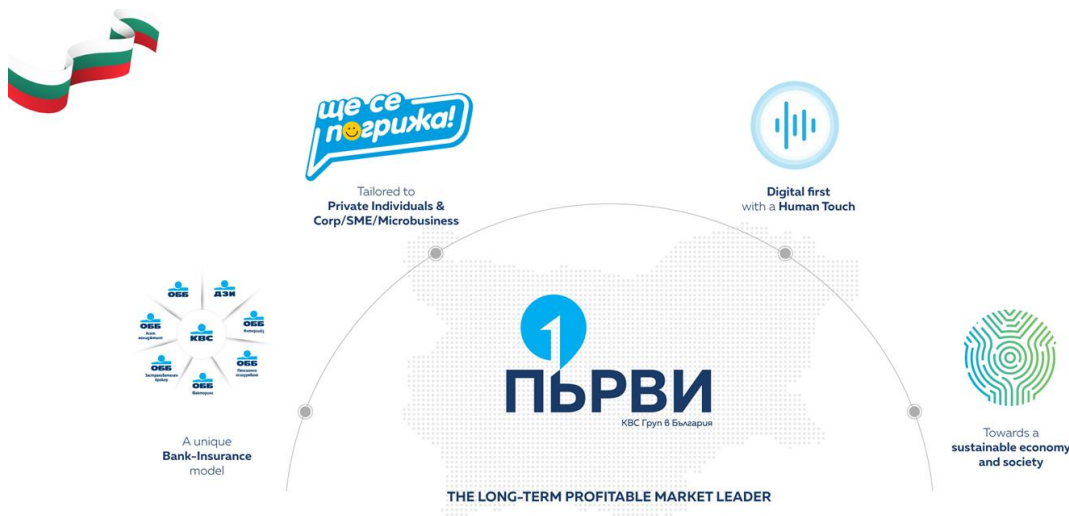
### 4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

#### 4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

Корпоративната стратегия на ОББ инкорпорира груповата корпоративна стратегия „Следващо ниво“ ведно с актуализацията на тази стратегия – „Екосфера“, с отразени спецификите на местния пазарен и икономически контекст, дефинирани в концепцията „Първи“. Нашият “P1rvi”, т.е. първи стратегически план, е отражение на амбициите на КВС Груп да се промени финансовия сектор в България като позиционира банково-застрахователните услуги като успешен модел във всеки от сегментите, в които оперира.

## 4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



CONFIDENCE | CONVENIENCE | CARE

I  
AM  
TEAM  
BLUE

pearl+

Местната стратегия на банката „*Pirvi*“ очертава ролята, която искаме да играем в обществото и поставя акцент върху следните стратегически стълбове:

- Дългосрочен печеливш лидер на пазара – фокусираме се върху дългосрочното развитие на финансовата група (банка, застраховател, лизинг и пенсионни компании) с оглед постигане на устойчив и печеливш растеж.
- Стремим се да предлагаме уникални банкови и застрахователни услуги чрез нашия безаналогов банково-застрахователен модел.
- Поставяме нашите клиенти в основата на всичко, което правим (**програма за клиентско изживяване „Ще се погрижа“**).
- Стремим се да предоставим дигитално изживяване на нашите клиенти и наистина вярваме, че „човешкият почерк“ ще остане решаващ в нашия модел за обслужване на клиенти при по-сложните продукти и решения. Ще продължим да се фокусираме върху по-нататъшната дигитализация на услугите и въвеждането на иновации на пазара (**Digital First, with a Human Touch**).
- Приемаме сериозно нашата отговорност към обществото и местната икономика, целейки да бъдем лидер на пазара във връзка с ESG (**към устойчива икономика**).
- Нашата култура силно насърчава сътрудничеството и е основата, върху която градим бизнес стратегията си. Правим неща, за да се превърнем в еталон и да бъдем смятани за да даваме положителен принос за обществото (**PEARL+**).

В допълнение, нашият основен фокус за предстоящата 2024 година остава върху:

- **Приемането на Еврото** – изпълнение на всички необходими регулаторни и бизнес изисквания, към януари 2025 (*освен ако официалният краен срок не бъде променен*).
- **Интеграцията** – завършване на комплексната интеграционна програма, която осигурява плавна миграция на хора, клиенти, процеси, системи и т.н. от бившата Кей Би Си Банк България ЕАД към ОББ.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.2. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ**

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

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

Корпоративната стратегия на КВС Груп се основава на четири стълба:

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

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

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

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

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

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Социално отговорните си дейности изпълняваме като:

#### **Намаляваме отрицателното ни въздействие върху обществото**

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

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

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

#### **Увеличаваме положителното ни въздействие върху обществото**

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

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

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

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### **Увеличаваме положителното ни въздействие върху обществото (продължение)**

За поредна година съсредоточаваме усилията си в четири основни направления:

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

#### **Насърчаване на финансовата грамотност**

Ние проактивно използваме нашите професионални знания и опит в полза на обществото, подкрепяйки работата на организациите от финансовата индустрия; професионални асоциации, правителствени и регулаторни работни групи, фокусирани върху новото законодателство, кодификацията на практиките и дигитализацията в сферата на финансовите услуги.

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

Образователните дейности по финансова грамотност са насочени както към училища и университети, така и към учители, но и високорискови социални групи.

През 2023 г. по линия на финансова грамотност реализирахме следните инициативи:

- За 11 пореден път ОББ участва в инициативата „Гордея се с труда на моите родители“, организирана от Глобалния договор на ООН в България. Основната цел на инициативата е да помогне на децата да разберат ролята на труда и творчеството като основа за удовлетворение, самочувствие и реализация, като им даде възможност да проследят трудовия процес на своите родители на работното място. По време на специалния ден на 1 ноември над 150 деца на възраст между 5 и 13 години посетиха централата на ОББ. Децата взеха участие в различни образователни и забавни дейности.
- “Мениджър за един ден” е инициатива на Junior Achievements. В рамките на един ден участниците се запознават с реалната работна среда в компании и организации от цялата страна и получават безценно вдъхновение от топ мениджъри. През 2023 г. в КВС Груп посрещнахме 17 участника, 10 от които - в ОББ.
- Програма за финансова грамотност на студенти от неикономически специалности в 7 университета в страната – в рамките на 2023 г. беше изготвено ново издание на учебника по финансова грамотност за студенти от нестопанските специалности и разширяване на програмата с допълнителни университети.
- Среща-дискусия със студенти от спец. "Европеистика" на СУ "Св. Климент Охридски"
- „Европейска седмица на парите“ – през март 2023 г., 9 клона на ОББ АД осъществиха дни на отворените врати, в рамките на които ученици от избрани училища се запознаха с работата на банките. Учениците научиха как да развият отговорно отношение към личните си финанси.



## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### **Насърчаване на финансовата грамотност (продължение)**

- Информационна кампания, насочена срещу разрастващата се престъпна дейност, свързана с така наречените "финансови мулета" - ОББ е част от кампанията, обединяваща 26 държави. И през 2023 г. ОББ публикува новина на сайта си, както и публикация в социалните мрежи, разясняващи целите на кампанията и начините за предпазване.
- Стипендии на фондация bCause „Готови за успех“ – за поредна година ОББ предостави 2 от стипендиите в конкурса за младежи в неравностойно положение, които демонстрират отличен успех в училище.
- Семинари от серията "Тенденции в имотния и ипотечния пазар в България" - семинарите са част от програмата на ОББ за развитие на ключови търговски партньори. През 2023 г. те посетиха 7 града - София, Пловдив, Варна, Бургас, Стара Загора, Велико Търново и Плевен. Семинарите бяха посетени от над 1000 души.
- CEO Angels Club – в рамките на съвместно събитие на ОББ и CEO Angels Club дадоха възможност за изява на три интересни и обещаващи start-up компании, които се фокусират върху устойчив бизнес модел.

#### **Популяризиране на здравословния начин на живот**

Компаниите, част от КВС Груп в България, се стремят да подкрепят инициативи, свързани със здравословния начин на живот. Част от нашата политика за корпоративна социална отговорност е насърчаването на здравословния начин на живот, чрез стойностни предложения към служителите, клиентите и обществото. Нашият подход към обществото се основава на вече утвърдени и добре брандирани инициативи, както и с нови дигитални решения.

- И през 2023 г. ОББ продължи да бъде генерален партньор на Българската федерация по волейбол. В рамките на 2023 г. ОББ беше партньор и на организираното в България Европейско първенство по волейбол EuroVolley, реализирано в гр. Варна.
- ОББ Игри - за 13-и път ОББ организира едно от най-очакваните и вълнуващи вътрешни спортни събития. Над 230 служители на ОББ се включиха в тридневни състезания в 9 вида спорт.
- Легион рън - през 2023 г. над 60 служители на ОББ взеха участие в Legion Run 2023. Събитие, което, освен че изпитва физическите възможности на участниците има фокус и върху работата в екип. Целта е всички участници да стартират заедно и с екипни усилия да завършат заедно, като си помагат взаимно.
- ОББ вертикален маратон - за поредна година ОББ Vertical Run 2023 събра близо 300 атлети и непрофесионалисти за вертикално бягане в ОББ Милениум център. 24 етажа нагоре, 1012 стъпала и 190 метра денивелация бяха преодоляни от участниците за най-кратко време. Надпреварата се организира с цел да бъдат мотивирани повече хора да използват алтернативни начини на придвижване.
- Run2gether - и през 2023г. над 20 служители на ОББ взеха участие в най-успешния мини-маратон с кауза в света – Run2gether, който има за цел да набира средства за предоставяне на повече възможности на младежи с различни възможности за участие в адаптирани обучения.

## 4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

#### Насърчаване за предприемачеството

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

С участието на ОББ, ОББ Интерлийз и ДЗИ бяха реализирани следните проекти, насочени към развитие на предприемачеството:

- **Семеен бизнес** – собствена платформа за семейни компании, която дава възможност за обмен и подпомага успешния преход и подготовката на второ поколение предприемачи за новите предизвикателства
- **Подкрепа за АГРО предприемачество** - мастер клас „ESG в агросектора – иновации, възможности и предизвикателства“ съвместен проект на ОББ и магистърска програма „Иновации и дигитална трансформация в агробизнеса“ на Стопански факултет, СУ.
- **Бизнес академията за стартиращи предприемачи (BASE)** е обучителна програма, която дава възможност на собственици на малък бизнес или начинаещи предприемачи да развият своите идеи и да ги превърнат в успешни бизнес начинания, да открият нови работни места и да допринесат за развитието на местната икономика. Представители на ОББ участваха в обучението и оценката на проектите. В ОББ Милениум център беше организиран и благотворителен базар с участието на фирмите от програмата.
- Национален конкурс за **“Най-добър младежки стартъп за 2023г.”**, организиран от СУ „Св. Климент Охридски“ и ФМФИБ.
- **Мастър клас за млади предприемачи от район Кърджали**, организиран съвместно със СУ „Св. Климент Охридски“
- **Европейски ден на предприемача** отбелязан в Дома на Европа по инициатива на СУ „Св. Климент Охридски“ като ОББ представи дигиталния асистент Кейт.
- **Bulgarian Angels Club** - Най-голямата организация за ангелско финансиране в България. Проведе се съвместно събитие в ОББ, на което 3 стартъпа представиха своите проекти чрез „pitching“
- **Mentor the young** е 3-месечна менторска програма, която свързва младежи на възраст от 18 до 25 г. и утвърдени професионалисти. Основната цел на програмата е да развива менторството в България като инструмент за професионално, предприемаческо и личностно развитие.

През 2023 година беше обявено партньорството на ОББ със Съвета по инвестиции към БТПП в подкрепа развитието на предприемачеството.

Паралелно с всички тези инициативи, ОББ продължава практиката си да информира млади предприемачи за възможности за евро финансиране.

## 4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

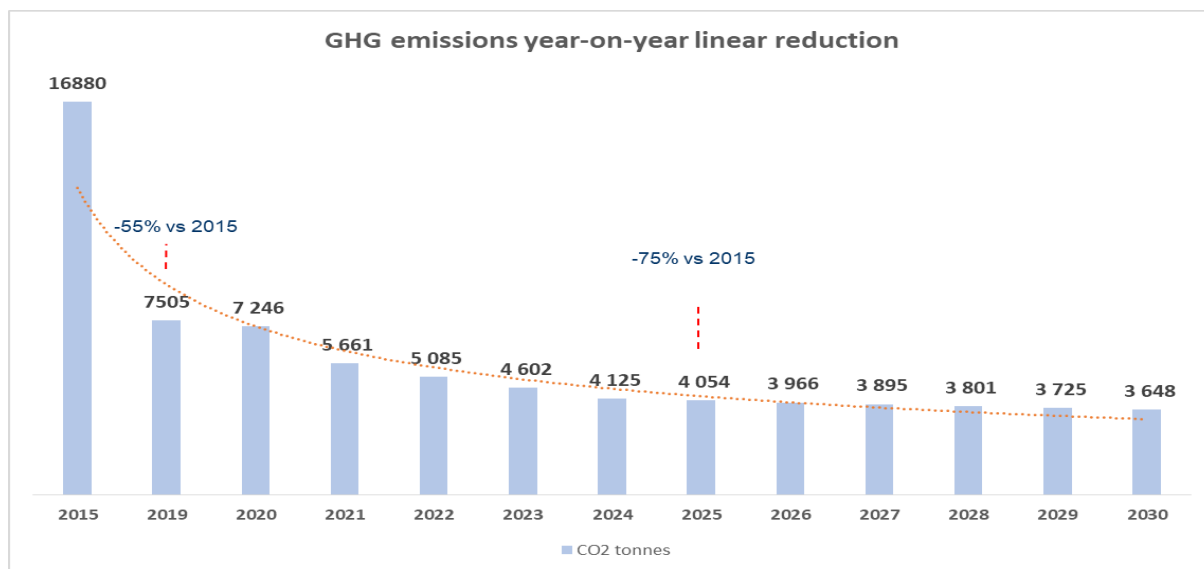
### 4.3. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Насърчаване за предприемачеството (продължение)

От друга страна, ОББ е един от лидерите на пазара в прилагането на финансираня и гаранционни споразумения с Международни финансови институции. Благодарение на успешните партньорствата с Европейска инвестиционна банка, Европейски инвестиционен фонд, Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд, Фонд мениджър на финансови инструменти в България, Европейска банка за възстановяване и развитие, Международна финансова корпорация и Българска агенция за експортно застраховане, ОББ продължи да подкрепя развитието на малките и средни предприятия в България. ОББ е и участник в консорциум „Фонд за устойчиви градове“, като съвместно с останалите партньори в консорциума прилага финансов инструмент, насочен към стимулиране на инвестициите в градско развитие, културно наследство, устойчива инфраструктура и опазването на околната среда. През 2023г. бяха успешно предложени заеми по програмите COSME, JEREMIE TF, ФМФИБ, НГФ 7, InvestEU и БАЕЗ. ОББ подписа споразумение с ЕИБ за 150 млн. евро портфейл за подпомагане на големи корпоративни клиенти, както и споразумение с ЕИФ по Плана за Възстановяване и устойчивост на България за портфейл от близо 1,5 млрд. лева за фирми с до 499 души персонал.

#### Фокус върху околната среда

Нашата краткосрочна цел (спрямо плана ни от 2020 г.) е да намалим вредните емисии с -75% до 2025 г. в сравнение с 2015 г. и да продължим с намаляване на въглеродния отпечатък докато достигнем -100% до 2050 г.



За 2023 г. общото количество на емисии на парникови газове на групата на КВС България е 5 054 тона, включваща въглеродните емисии на новопридобитите компания (екс- Кей Би Си Банк България, Кей Би Си Лизинг България и Кей Би Си Застрахователен брокер). Без придобитите компании, общото количество на емисии на парникови газове е 3 734 тона, което е в изпълнение на заложената ни цел с 5% .

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

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### **Електричество:**

Постепенно покачване на дела на зелена електроенергия до 80% към 2025 г. и до 100% към 2030 г. За 2023 год. общият дял на закупената зелена енергия за нуждите на групата на КВС България е 90%, (като закупената електроенергия за ОББ, ДЗИ, ОББ ПОК и КВС клон България е 100% зелена енергия.)

Инсталации със соларни панели — Произведената електроенергия от двете действащи фотоволтаични централи за изминалата 2023 год. е нараснала с 22% или с 11 300 kWh спрямо предходната година. Предстои изграждането на трета фотоволтаична централа през 2024 год.

#### **Транспорт:**

Поетапна подмяна на собствения автопарк със 70% електрически автомобили и 30% хибридни автомобили до 2026 г. - Към момента са доставени и се използват 47 електрически и 23 хибридни автомобили за нуждите на ОББ, ДЗИ и ПОК ОББ.

### **4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ**

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

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

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

През 2023 г. се проведе фокусирано обучение по „Отговорно поведение“ (комбинирано с темите Операционен риск и Информационна сигурност в рамките на обучението по „Риск култура“) с цел поддържане на добро ниво на осведоменост по тези теми. Обучението беше последвано от тест за познания сред служителите, чрез които да бъде оценена степента на изграждане на съзнание относно важността на темата.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.5. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ**

В ОББ ясно осъзнаваме, че нашите собствени дейности, заедно с тези на финансираните от нас бизнеси, оказват съществено въздействие върху климата и обществото. Като банково-застрахователна група ние се ангажираме да намалим отрицателното и да увеличим положителното си въздействие върху околната среда и този фокус постоянно се разширява.

През 2023 г. ОББ успешно продължи и разшири работата си в посока преход към устойчива икономика в съответствие със стратегията на КВС. Напредъкът и постигнатите цели се управляват, проследяват, докладват и обсъждат редовно от специално създаден за това комитет „Комитет за устойчиво финансиране“ (Sustainable Finance Steering Committee), който се ръководи от Изпълнителен директор МСП Банкиране и Лидер на Програмата за устойчиво финансиране, и е подкомитет на „Комитета за корпоративна устойчивост“ (CSR committee) на КВС Group в България. Стратегията за устойчивост и реализиране на възможности на банката и останалите дружества от групата на КВС в България е внедрена във всеки слой на организацията и във всички основни дейности. Отговорностите, свързани с управлението и отчитането на целите на Стратегията за устойчивост, се поемат от Генерален мениджър продуктово и бизнес развитие за Корпоративен и МСП сегмент, който поема и функцията Генерален мениджър Устойчивост за КВС Group в България.

Чрез своята „Програма за устойчиво финансиране“ и през 2023 г. ОББ продължи да работи активно по основните пътеки: определяне на цели, измерване, събиране на данни за собствени емисии и тези на финансирани сектори и докладването им, подготовка и обновяване на т.нар. Бели книги - експертни документи за оценка развитието на въглеродно-интензивните сектори от нашия портфейл, развитие и проследяване на банкови продукти и услуги свързани с устойчивост и зелени решения за бизнеса, валидиране на устойчиви дейности; наблюдаване и анализ на въздействието на собствените и клиентските ни дейности върху биоразнообразието; проучване на веригата на доставки на определени сектори; анализ на въздействието върху бизнеса на неблагоприятни климатични явления; разработване на иновативни дигитални решения. Към края на годината програмата е успешно финализирана със завършените отчетни цели.

Фокусът на ОББ през последната година е насочен приоритетно към околната среда и климатичните рискове, биологичното разнообразие и кръговата икономика, което е следствие както на насоките на ЕЦБ, така и на груповия ангажимент към Колективния ангажимент за действия свързани с климата (СССА). ОББ членува в Глобалната мрежа на ООН, ангажирали сме се към Принципите за отговорно банкиране (PRB), а от края на 2022 г. подкрепяме и The Science Based Targets initiative (SBTi).

Прилагаме ясни политики за устойчивост и в нашите дейности по отношение на бизнес етиката, правата на човека и обществените въпроси.

#### **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **4.5. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

И през 2023 г. чрез програмата за устойчиво финансиране се осъществиха няколко важни приоритета:

- Бяха актуализирани одобрените през 2021 г. т.нар. Бели книги (White papers) – специализирани документи, съдържащи политики и ключови тенденции, свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-силно засегнати от изменението на климата. През 2023 г. разширихме фокуса си, като добавихме Бяла книга за сектор Авиация, както и включихме в обхвата на анализите ни още повече екологични цели, като например устойчивото използване и опазване на водите и морските ресурси, прехода към кръгова икономика, предотвратяването и контрола на замърсяването, опазването и възстановяването на биологичното разнообразие и екосистемите. Бяха допълнени и актуализирани новите международни регулации, както и методите за постигане на заложените секторни цели. Като част от нашия подход към Белите книги, ние също така се стремим да идентифицираме възможности, които да ни насочат в положителна посока.
- В изпълнение на Колективния ангажимент, ОББ, както и всички дружества от групата, трябва да определят и да разкрият дългосрочни (до 2050 г.) и средносрочни (2030 г.) цели за намаление на въглеродните емисии в кредитния си портфейл, с които се цели постигане на целите на Парижкото споразумение. Методологията за определяне на целите, която следва да се прилага използва само научно приети сценарии за декарбонизация, базирани на абсолютни емисии (в тонове CO<sub>2</sub>/млн. евро), както и интензитет на специфичните за сектора емисии (напр. т CO<sub>2</sub> /кв.м. или МВч).
- В тази връзка, през 2023 г. ОББ продължи мащабното събиране на данни за измерване на нивата на въглеродни емисии на кредитния ни портфейл спрямо изчислените базисни нива и поставените конкретни, научно-обосновани цели за декарбонизация до 2030 и 2050 г. за определени приоритетни сектори. ОББ използва методологията по PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) за калкулиране на въглеродните емисии от събраните данни и индикаторите (KPI) като част от груповия СССА статус доклад.
- На групово и на местно ниво заложените цели са оповестени публично и публикувани, като на годишна база се следи и споделя информация за напредъка. Докладването на финансираните емисии, известен още като „PCAF доклад“, се консолидира в груповия Доклад по устойчивост.

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

1. Дял на финансирането на инвестиции в мощности от Възобновяеми енергийни източници (ВЕИ):
  - за 2023 г. целта беше 65% от кредитния портфейл от енергийни експозиции да бъде от възобновяеми източници. В рамките на годината сме постигнали значително по-високи резултати.
  - Отразявайки постигнатия напредък и нарастващите нива на амбиция за преход към нисковъглеродна икономика, за следващите години целите ни нарастват прогресивно.
2. Без нови финансираня на енергия от въглищни мощности за групата на КВС.
3. Дял за предлаганите фондове за отговорно инвестиране, управлявани от КВС Асет Мениджмънт, които ОББ предлага с инвестиционен съвет и съобразно предпочитанията за устойчивост на инвеститора – над 50% след 2030 г.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.5. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### **В управлението на риска:**

Имаме стандарти за устойчиво и отговорно кредитиране – оценката на ЕСУ факторите (ЕСУ Оценка) представляват неразделна част от кредитния процес: оценката на рисковете, свързани с ЕСУ факторите, и по-специално, потенциалното въздействие на екологичните, социалните и управленските фактори върху кредитополучателите в сектори, изложени на висок риск, както и за финансиране над определен праг, съгласно насоки от КВС. При одобрение на нови кредити и преглед на съществуващи експозиции, се обръща все по-голямо внимание на качеството и пълнотата на извършената ЕСУ оценка, като се планира поетапно разширяване на обхвата ѝ и приложението ѝ и сред останалите кредитополучатели. Нашите политики във връзка с интегриране на измерването на Риска от събития от екологично, социално или управленско естество (ЕСУ риск) се следят в регулярната дейност по измерване на риска в кредитните сделки както следва:

Кредитна политика на ОББ за МСП и Корпоративен сегмент

Стандарти за устойчиво и отговорно кредитиране

Стандарти за Кредитен Риск при предоставянето на кредити на Корпоративни и МСП клиенти“

Насоки за извършване на ЕСУ оценка за Корпоративни клиенти, съгласно Насоки за ЕСУ оценка на КВС Груп.

Насоки за извършване на ЕСУ оценка за МСП клиенти, съгласно Насоки за ЕСУ оценка на КВС Груп.

Принципи на Екватора - Рамка за финансовия сектор относно определяне, оценка и управление на екологичния и социалния риск при финансиране на проекти.

#### **В отношенията с клиентите:**

ОББ продължава да играе активна роля в диалога и ангажираността на клиентите, като осъществява проактивен контакт, за да могат нашите клиенти да ни разпознаят като партньори, предлагащи подкрепа в прехода към по-устойчив бизнес. Чрез този диалог ние не само събираме необходимите данни, но също целим да установим предизвикателствата, които клиентите срещат, за да можем да предложим подходящите решения и продукти за преодоляване на проблемите и постигане на целите за трансформация на бизнеса.

За да можем да бъдем доверен партньор на бизнеса, всички дружества от КВС в България провеждат регулярни обучения на служителите си по темите на устойчивото развитие и финансиране. През 2023 г. се реализираха още две нови издания на ESG Академия, която ОББ подготвя заедно със Стопански факултет на Софийски Университет „Св. Климент Охридски“, като с това, и заедно с изданията от 2022 г., специализирано обучение получи над 110 колеги. Мениджърите за връзки с клиенти бяха допълнително обучавани по целите и изискванията на клиентския диалог, както и на възможните начини за подкрепа, които банката разработва.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.5. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **В отношенията с клиентите (продължение) :**

Това помогна да бъде постигната поставената цел до края на тази година: с всички наши големи корпоративни клиенти (или с големи експозиции) да бъде осъществена комуникация по отношение на степента на подготвеност на клиентите с ЕСУ рисковете и възможностите, като бяха събрани и допълнителни данни, съобразно сектора на дейност. С най-изявените компании от определени сектори бяха проведени и диалози във връзка с подготовката им да посрещнат някой нови Европейски регулации свързани с устойчивото развитие. За клиентите от МСП сегмента и наши партньори в регион Велико Търново, Пловдив и София, само за два месеца в края на 2023 г. бяха проведени семинари с практическа насоченост на тема Устойчивост и КСО с над 250 участници от бизнеса.

През 2023 г. ОББ реализира първите 2 специални събития, посветени на специфични секторни ESG и инвестиционните нужди. Тези събития бяха насочени към секторите "Земеделие" и "Транспорт" и са началото на 8 поредни конференции, целящи да информират и подкрепят компаниите в плавния им преход към по-устойчив бизнес. Към края на година този ангажимент беше изпълнен, като за следващата година ще бъде разширен за други групи клиенти и обогатен с още теми.

Анализът на обратната връзка от клиентския диалог ни показва, че като цяло клиентите проявяват все по-силен интерес по темите на устойчивото развитие и са удовлетворени от усилията на банката да ги подпомага в прехода към устойчивост. Важно е да се отбележи, обаче, че все още, голяма част се нуждаят от съдействие, тъй като нямат адекватна стратегия за устойчивост и не отчитат въглеродния си отпечатък.

#### **Разработване на екологични продукти:**

По Програмата за устойчиво финансиране са инициирани и успешно стартирани ключови продукти и решения за позициониране на ОББ като водеща банкова институция – партньор на клиентите в прехода към устойчива икономика:

„Инвестиционен кредит на преференциални условия за изграждане на фотоволтаични инсталации за собствени нужди“.

„Ипотечен кредит за енергийно-ефективен дом“ – нов продукт за имоти с енергиен сертификат клас А и В с потребление на първична енергия до 150 КВт годишно. През март 2023 г. ОББ стартира дигитална маркетингова кампания, имаща за цел да популяризира ползите от покупка на жилище с по-висок клас енергийна ефективност и промотираща нашите преференциални условия за ипотечни кредити на активи с енергиен клас А, А+ или В.

Групата КВС в България е първата група на пазара, която напълно заменя винила, използван за рекламни билбордове. Така наречените зелени банери или еко винили са 100% рециклируеми платна за външна реклама, които след всяка кампания се предават на сертифицирана компания за надлежно рециклиране. С това ползвателите на продукта получават гаранция за намаляване на вредното въздействие върху околната среда и участват ефективно в кръговата икономика, тъй като зелените банери след рециклиране се използват за производство на паркови пейки, външни настилки, боларди, оградни стълбове и други.



## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.5. ФОКУС ВЪРХУ УСТОЙЧИВОТО ФИНАНСИРАНЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **Разработване на екологични продукти (продължение):**

Дигитален инструмент за устойчивост в сектор Земеделие - ОББ Агро калкулатор на въглеродните емисии. В сътрудничество с Института за аграрна икономика, ОББ създаде приложение за изчисление на въглеродните емисии на селско-стопански производители и генериране на доклад, което е достъпно на сайта на банката. Калкулации могат да се извършват за 28 подсектора в земеделието и животновъдството, като през 2024 г. се планира добавянето на още 2 подсектора. В допълнение на доклада за изчислените емисии, за да отговори на появилите се предизвикателства и в помощ на земеделците, ОББ надгради проекта, като създаде и Партньорска програма с компании, които експертно да подкрепят стопанствата в процеса на преход към прецизно и ефективно земеделие. Основна цел на този калкулатор е да предизвика интерес към по-задълбочен анализ от страна на клиента, като същевременно събраните данни ще могат да се използват за изчисляване на финансираните емисии на банката.

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

Чрез нашата Политика за устойчиво развитие, сме идентифицирали редица области с голямо въздействие, в които КВС може да допринесе с положително и да сведе до минимум отрицателното си въздействие. Като допринасяме за икономическото благосъстояние на обществото, вярваме, че можем да увеличим способността за постигане на по-добри социални резултати. Стремим се всеки един от отделите в 7-те компании в КВС Груп в България да е ангажиран в тази тема.

Вярваме, че корпоративната устойчивост и отговорност са истинският начин за правене на бизнес. В този непрекъснато променящ се свят ние се стремим да бъдем стимул за положителна трансформация в България. За нас устойчивостта не е просто част от самостоятелна стратегия, а е залегнала в корпоративната ни визия, вградена в нейните пет стълба и в нашите ежедневни търговски дейности. Развиваме нашата роля в обществото в 5 области – Отговорно поведение, Предприемачество, Финансова грамотност, Здраве, Екология и Околна среда.

### **4.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ**

#### **Управление на жалбите**

Процес на получаване и разглеждане на жалбите и осигуряване на правна защита срещу нарушаване на правата на човека. Всяка получена жалба в ОББ се регистрира и се изпраща за проверка, анализ и становище до съответното компетентно звено. Всички сигнали от клиенти, свързани с лични данни се регистрират и насочват към звеното за защита на личните данни в дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“. Всички жалби, свързани с неоторизирани транзакции се насочват към Дирекция Индивидуално банкиране, отдел Карти и дигитални картови плащания.

Жалби свързани с плащания, корекции, отписвания се изпращат до Директорът на дирекция „Мултиканални продажби и Контактен център“, както и до съответната дирекция, а при неоторизирани транзакции – до Комисия за разрешаване на спорове, съгласно Раздел 4 от Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ**

#### **Управление на жалбите (продължение)**

Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ представляват приета от всички база за колективно участие на всички компетентни звена за по-ефективно разрешаване на конфликти и тяхното предотвратяване. Общият брой на жалбите, получени през 2023 г. в ОББ, е 19 725 (2022 г. в ОББ е 6 429, в экс Кей Би Си Банк България ЕАД е 9 586), които са с 3 710 повече или 23% ръст в сравнение с предишната година. Основни причини за увеличения брой жалби са: оспорени транзакции с карти (вкл. неполучени суми на чужди банкомати), неполучени суми от банкомати на ОББ и экс Кей Би Си Банк България ЕАД и жалби свързани с миграцията на клиенти на Кей Би Си Банк България ЕАД.

#### **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 прилаган чрез Групово правило за съответствие No. 19 (Антикорупционна програма) на Група КВС.

#### **Оценка на риска**

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

##### ***Основни външни рискове:***

- *Риск, свързан с държавата на произход* (вземат се предвид високите нива на корупция, ниското качество на законодателството, ниската степен на прозрачност и т.н.). Например: Страните с по-малко от 50 точки по индекса на „Прозрачност без граници“ (<http://www.transparency.bg/bg/>), с изключение на България, се считат за страни с по-висок риск <http://www.transparency.bg/en>. Изключението, предвидено за България, не трябва да се прилага за: видни политически личности (PEPs); бизнеси, които са свързани с по-висок корупционен риск (по списък); лица, ангажирани с парично интензивни дейности, които все още се считат за по-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).
- *Риск, свързан с бизнес проекти* (сложни проекти, включващи много посредници, които не са по пазарни цени, без ясна легитимна цел).
- *Риск, свързан с бизнес партньора* (сделки с чуждестранни публични лица, съвместни предприятия, видни политически личности, агенти и посредници).
- *Риск, свързан с комплексната проверка* (липса на комплексна проверка на лица, извършващи услуги от името на Банката, напр. създаването на бизнес предприятие на чуждестранен пазар, сливания и придобивания).

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### *Основни вътрешни рискове*

- *Човешки ресурси* (обучение на служителите, умения и знания, бонус култура, поемане на прекомерен риск).
- *Мониторинг и контрол* (липса на мониторинг, липса на отчетност, липса на ясни финансови /счетоводни контролни механизми).
- *Други* (Липса на яснота в процедурите за представителни, промоционални разходи, плащания за благотворителност, и т.н., липса на антикорупционно послание от страна на висшето ръководство, специфични рискове, свързани с прехвърляне на активи).
  
- Банката организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2023 г., е както следва:
  - Обучения за новите служители по правилата за етичност:
    - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 525
    - Брой на служителите, които са присъствали на обучението, вкл. тестове – 425
  - Обучение на целия персонал на банката по правилата за етичност и управление на риска от измами:
    - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 4 285
    - Брой на служителите, които са преминали обучението, вкл. тестове – 4 129
  - Обучение за целия персонал на банката по вътрешните процедури, забраняващи предоставянето на неприемливи услуги и съдействие:
    - Брой на служителите, които са били поканени – 4 177
    - Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 4 025

Нито един служител не е бил уволнен или осъден за корупция през 2023 г.

- Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за злоупотреби и нарушения на вътрешни правила, включително корупция.
- Прилагат се следните актове, които са в сила в ОББ и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:
  - Кодекс на поведение (актуализиран през 2021 г.)
  - Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство
  - Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ (актуализирани през 2022 г.)
  - Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма (актуализирана през 2023 г.)
  - Вътрешни правила за преглед и опис на управленски мандати, определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с получаване на възнаграждение за тези мандати.

### **4.7. ВАЖНИ НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ**

#### *Черен списък на фирмите и дейностите*

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

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### *Човешки права*

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

#### *Спорни режими*

Не желаем да участваме във финансови дейности с противоречиви режими, които фундаментално нарушават правата на човека и липсва каквато и да е форма на добро управление, върховенство на 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, кожи, производство на палмово масло, минно дело, обезлесяване, придобиване на земя и принудително презаселване на коренното население и проституция.

### **4.8. ПОСТИГАНЕ НА ВИСОКИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРОГ РИСК МЕНИДЖМЪНТ**

#### *Рамка*

Риск функцията има ясна амбиция да подпомага ОББ в постигането на стратегическите ѝ цели съгласно стратегията „Първи“, да допринесе за нейната устойчивост и гъвкавост, да предоставя на ръководството и Надзорния Съвет насоки, подпомагащи взимането на осъзнати решения от риск гледна точка, както и проактивно да ги информира за рисковете, които са релевантни за ОББ. Риск стратегията на ОББ е приравнена към тази на КВС Груп.

Стратегията на Риск функцията е внедрена в цялостната корпоративна стратегия и Pearl+ култура и се превежда към рисковия апетит на ОББ, който залага високите стандарти на управление на риска в компанията. В допълнение, там се включват всички съответни елементи, включително най-големи рискове, външната надзорна оценка (ПНПО) и предстоящи регулаторни промени.

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

#### *Рамка (продължение)*

Управителният комитет на CRO Services в КВС Груп потвърди ключовите стълбове на риск стратегията, но актуализира съдържанието, така че да адресира по-добре новата корпоративна стратегия на КВС. В рамките на препотвърдената рискова стратегия ние поставихме високо летвата, като се стремим да бъдем банката, която поставя своите клиенти в центъра на всичко, което правим, и така да се превърнем в еталон. Доброто управление на риска играе важна роля в това отношение.

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

- Извършваме оценка на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове;
- Предоставяме съвети за риска за всички нови и съществуващи продукти и процеси, както и за проекти за иновации и трансформация на приложения в ОББ;
- Извършваме мониторинг на рисковия профил на съществуващи и нови продукти посредством Комитета за нови и действащи продукти;
- Определяме склонността си за поемане на риск по ясни критерии;
- Преглеждаме това в стриктно проследяване на лимити за дейност и бизнес единица;
- Проверяваме резултатите от процеса на планиране посредством стрес тестове;
- Назначили сме независими служители по риска във всички съответни части на нашата организация.

Въпреки че дейностите на всяка една финансова група са изложени на рискове, които понякога се забелязват в ретроспекция, ние сме в състояние и текущо да идентифицираме редица сериозни предизвикателства пред банката. Като банкова институция, ние сме изложени и на типичните рискове за нашия сектор като кредитен риск, държавен риск, лихвен риск, валутен риск и оперативен риск.

### **4.9. НАШИЯТ МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЛИНИИ НА ЗАЩИТА**

Бизнес звената на ОББ (първа линия на защита) отговарят за управлението на риска в своите процеси. В качеството си на независими контролни функции „Управление на риска“ и „Съответствие“, както и в определени случаи „Финанси“ и „Правна“, представляват втора линия на защита.

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

## **4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕСКУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **4.10. СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ ЗА СЕКТОРА**

#### ***Кредитен риск***

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

В допълнение кредитният риск от контрагента възниква при сделки с деривативни инструменти, репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент и представлява рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

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

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

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

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

#### ***Пазарен риск в търговски портфейл***

Най-общо, пазарният риск е риска от загуба в следствие на резки промени в пазарните фактори (лихвени равнища, валутни курсове, цени и др.), които влияят неблагоприятно на стойността на даден актив и/или портфейл.

#### ***Наличие на стабилна рамка за управление***

*Исторически метод на VaR, лихвена чувствителност по валути и времеви интервали, обща валутна позиция, стрес тестове и др.*

#### ***Операционен и други нефинансови рискове***

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

#### ***Наличие на стабилна рамка за управление на риска***

*Групови ключови контроли, Подробни описания на контролната среда в бизнес линиите, сканиране на риска, ключови риск индикатори (КРИ) и др.*

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

##### 4.10. СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ ЗА СЕКТОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

###### *Пазарен риск в банков портфейл*

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

###### *Наличие на стабилна рамка за управление*

*Лихвена чувствителност (BPV), симулация на NII и стрес тестове, проследяване на лимити на номинални суми за ключови индикатори, наблюдение на отворена валутна позиция в банковия портфейл и др.*

###### *Ликвиден риск*

Ликвидният риск може да се дефинира като потенциалната неспособност на Банката да финансира увеличението на активите си и/или да посрещне своите изискуеми задължения, без да претърпи неприемливи загуби.

###### *Наличие на стабилна рамка за управление.*

*Стрес тестове за ликвидност, управление на структурата на финансиране, лимити за LCR, NSFR и др.*

###### *Риск от неплатежоспособност*

Това е рискът капиталовата база на банката да падне под приемливо ниво. Измерванията на риска от платежоспособност се регулират в:

- Директива 2013/36/ЕС, която определя общата рамка за управление на риска във финансовите институции
- Регламент ЕС 575/2013 (Регламент за кредитния риск), който определя правилата за изчисляване на коефициента на капиталова адекватност (CAD) и минималните изисквания;
- Директива (ЕС) 2014/59 (Директива относно възстановяването и реструктурирането на банките II), в която се определя съотношението на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL).

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

На ниво банка рискът от платежоспособност се управлява от функцията "Риск". Участието на Управителния съвет се осигурява чрез редовно докладване на CAD и MREL пред Местния комитет за управление на риска (LRMC). В допълнение към цялостния мониторинг, осъществяваме и наблюдение на показателите за платежоспособност и ликвидност, като използваме редица ключови индикатори за ефективност (KPI).

Теодор Маринов

Изпълнителен директор

Светла Георгиева

Изпълнителен директор

Дата: 29.04.2024 г.



**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви	774 465	308 331	786 783	310 922
Разходи за лихви	(109 126)	(21 020)	(111 979)	(21 418)
<b>Нетен лихвен приход</b>	<b>665 339</b>	<b>287 311</b>	<b>674 804</b>	<b>289 504</b>
Приходи от такси и комисиони	325 785	186 373	333 874	190 148
Разходи за такси и комисиони	(78 590)	(33 584)	(79 516)	(34 180)
<b>Нетен приход от такси и комисиони</b>	<b>247 195</b>	<b>152 789</b>	<b>254 358</b>	<b>155 968</b>
Приходи от дивиденди	8 106	3 772	2 477	1 055
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 878	279	2 874	279
Нетен резултат от деривативи, отчетани за хеджиране	84	(109)	84	(109)
Нетна печалба от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни дружества	-	1 204	(880)	2 592
Нетни други приходи	625	3 362	2 938	4 963
<b>Общи оперативни приходи</b>	<b>924 227</b>	<b>448 608</b>	<b>936 655</b>	<b>454 252</b>
<b>Оперативни разходи</b>	<b>(441 661)</b>	<b>(231 734)</b>	<b>(445 882)</b>	<b>(234 831)</b>
Разходи за персонала	(190 060)	(109 753)	(192 928)	(112 154)
Общи административни разходи	(202 120)	(96 966)	(203 007)	(97 603)
Разходи за амортизация	(49 481)	(25 015)	(49 947)	(25 074)
<b>Разходи за обезценка на:</b>	<b>(20 310)</b>	<b>(48 668)</b>	<b>(19 158)</b>	<b>(50 292)</b>
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(23 170)	(45 343)	(22 017)	(46 253)
Задбалансови ангажименти	5 014	(275)	5 013	(275)
Нефинансови активи	(2 154)	(3 050)	(2 154)	(3 764)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	476	467
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ</b>	<b>462 256</b>	<b>168 206</b>	<b>472 091</b>	<b>169 596</b>
Разход за данъци върху печалбата	(44 802)	(16 704)	(46 640)	(16 976)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>417 454</b>	<b>151 502</b>	<b>425 451</b>	<b>152 620</b>
Акционери на ОББ	417 454	151 502	425 451	152 620

Пояснителните бележки от стр. 99 до стр. 181 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2024 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:  
За „Прайсуотърхаускупърс ОББ“ ООД

За „БДО АФА“ ООД

Джок Нюнан  
Прокуррист

Валя Йорданова  
Управител,  
Регистриран одитор

Павел Първанов  
Регистриран одитор, оповестен за одит

Дата:  
07.05.2024





# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



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

	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	417 454	151 502	425 451	152 620
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран през печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през ДВД, след данъци	5 791	(47 941)	5 791	(47 941)
Печалби, прекласифицирани в печалбата или загубата, след данъци	-	2 361	-	2 361
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран през печалбата или загубата</i>	5 791	(45 580)	5 791	(45 580)
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран през печалбата или загубата</i>				
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД, след данъци	4 482	1 770	4 482	1 770
Акционерски печалби, след данъци	1 871	2 131	1 871	2 131
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран през печалбата или загубата</i>	6 353	3 901	6 353	3 901
<i>Друга всеобхватна (загуба)/доход, след данъци</i>	12 144	(41 679)	12 144	(41 679)
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>429 598</b>	<b>109 823</b>	<b>437 595</b>	<b>110 941</b>
Акционери на ОББ АД	429 598	109 823	437 595	110 941

Пояснителните бележки от стр. 99 до стр. 181 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2024 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторския доклад:  
За „Прайсуотърхаускуйпърс БГ“ ООД

За „БДО АФ“ ООД

Джок Нюман  
Прокуррист

Валя Йорданова  
Управител,  
Регистриран одитор, отговорен за

Павел Пиринков  
Регистриран одитор, отговорен за

Дата:

27.05.2024



**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.	Годината, приключваща на 31.12.2023 г.	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.	
					ИНДИВИДУАЛЕН
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и разплащателни сметки при Централната Банка	10	8 438 440	2 274 763	8 438 445	2 274 763
Предоставени депозити и аванси на банки	11	1 350 722	1 166 303	1 351 131	1 166 303
Обратни репо сделки с банки	11	-	1 585 181	-	1 585 181
Деривативни финансови инструменти	16	22 014	13 433	22 014	13 433
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	13	9 215	5 233	9 215	5 233
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	14	599 871	591 912	599 871	591 912
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	15	5 302 762	3 205 772	5 302 762	3 205 772
Кредити и аванси на клиенти	12	17 932 633	8 417 347	18 056 825	8 535 681
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	17	65 296	15 022	4 225	3 839
Нематериални активи	18	36 804	20 662	36 953	20 680
Имоти и оборудване	18	118 928	94 064	124 394	94 104
Инвестиционни имоти	19	95 380	98 380	101 373	105 670
Активи с право на ползване	20	44 009	16 976	44 475	16 996
Отсрочени данъчни активи	21	6 048	2 327	6 058	2 355
Вземане по надвнесен данък върху печалбата		-	6 160	-	6 160
Други активи	22	19 462	13 743	25 701	13 744
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>34 041 584</b>	<b>17 527 278</b>	<b>34 123 442</b>	<b>17 641 826</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Депозити от банки	23	2 760 645	1 970 836	2 760 645	1 970 836
Деривативни финансови инструменти	16	28 578	8 961	28 578	8 961
Депозити от клиенти	24	26 256 822	13 532 215	26 255 585	13 527 040
Други привлечени средства	25	1 444 723	370 933	1 515 395	489 430
Текущи данъчни пасиви		2 729	-	2 952	-
Провизии	26	24 767	11 762	24 913	11 759
Задължения по лизингови договори	20	44 699	16 915	44 699	16 932
Други пасиви	27	102 854	42 146	106 772	42 569
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>30 665 817</b>	<b>15 953 768</b>	<b>30 739 539</b>	<b>16 067 527</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
Акционерен капитал	28	177 168	93 838	177 168	93 838
Премийни резерви и законови резерви		919 510	312 949	919 510	312 949
Неразпределена печалба		2 164 499	1 167 347	2 172 655	1 168 136
Преосъществени и други резерви		1 152	(624)	1 132	(624)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ КЪМ ОББ АКЦИОНЕРИ</b>		<b>3 262 329</b>	<b>1 573 510</b>	<b>3 270 465</b>	<b>1 574 299</b>
Допълнителен капитал от първи ред		113 438	-	113 438	-
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>3 375 767</b>	<b>1 573 510</b>	<b>3 383 903</b>	<b>1 574 299</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>34 041 584</b>	<b>17 527 278</b>	<b>34 123 442</b>	<b>17 641 826</b>

Пояснителните бележки от стр. 99 до стр. 181 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2024 г. и подписан от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверила съгласно одиторски доклад:  
За „ПрайсуотърхаусКупърс ОДИТОРСКО ОФИС“

За „БДО АФА“ ООД

Джош Нюман  
Прокурис

Валя Йорданова  
Управител,  
Регистриран одитор, одиторски задължителен

Павел Пирински  
Регистриран одитор, одиторски задължителен  
Дата: 07.05.2024

София

Рег. № 015

„БДО АФА“ ООД

# ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



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

## ИНДИВИДУАЛЕН

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Законови резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски задължения	Преоценъчни резерви	Обща сума Акционери на ОББ АД	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
Салдо към 1 януари 2022 г.	93 838	210 058	102 891	1 184 530	(998)	44 414	1 634 733	-	1 634 733
Печалба за годината	-	-	-	151 502	-	-	151 502	-	151 502
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	2 361	2 131	(46 171)	(41 679)	-	(41 679)
Общо всеобхватен доход	-	-	-	153 863	2 131	(46 171)	109 823	-	109 823
Изплатени дивиденди	-	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)	-	(171 115)
Други	-	-	-	69	-	-	69	-	69
Салдо към 31 декември 2022 г.	93 838	210 058	102 891	1 167 347	1 133	(1 757)	1 573 510	-	1 573 510
Салдо към 1 януари 2023 г.	93 838	210 058	102 891	1 167 347	1 133	(1 757)	1 573 510	-	1 573 510
Ефект от бизнес комбинация (бел. 39)	83 330	520 118	86 443	586 826	(77)	(10 261)	1 266 379	113 438	1 379 817
Печалба за годината	-	-	-	417 454	-	-	417 454	-	417 454
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	1 871	10 273	12 144	-	12 144
Общо всеобхватен доход	-	-	-	417 454	1 871	10 273	429 598	-	429 598
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Плащания по капиталови инструменти различни от капитал	-	-	-	(7 158)	-	-	(7 158)	-	(7 158)
Други	-	-	-	30	-	(30)	-	-	-
Салдо към 31 декември 2023 г.	177 168	730 176	189 334	2 164 499	1 927	(1 775)	3 262 329	113 438	3 375 767

## КОНСОЛИДИРАН

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Законови резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски задължения	Преоценъчни резерви	Обща сума Акционери на ОББ АД	Допълнителен капитал от първи ред	Обща сума
Салдо към 1 януари 2022 г.	93 838	210 058	102 891	1 184 199	(998)	44 414	1 634 402	-	1 634 402
Печалба за годината	-	-	-	152 620	-	-	152 620	-	152 620
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	2 361	2 131	(46 171)	(41 679)	-	(41 679)
Общо всеобхватен доход	-	-	-	154 981	2 131	(46 171)	110 941	-	110 941
Изплатени дивиденди	-	-	-	(171 115)	-	-	(171 115)	-	(171 115)
Други	-	-	-	71	-	-	71	-	71
Салдо към 31 декември 2022 г.	93 838	210 058	102 891	1 168 136	1 133	(1 757)	1 574 299	-	1 574 299
Салдо към 1 януари 2023 г.	93 838	210 058	102 891	1 168 136	1 133	(1 757)	1 574 299	-	1 574 299
Ефект от бизнес комбинация (бел. 39)	83 330	520 118	86 443	586 226	(97)	(10 261)	1 265 759	113 438	1 379 197
Печалба за годината	-	-	-	425 451	-	-	425 451	-	425 451
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	-	1 871	10 273	12 144	-	12 144
Общо всеобхватен доход	-	-	-	425 451	1 871	10 273	437 595	-	437 595
Изплатени дивиденди	-	-	-	(7 158)	-	-	(7 158)	-	(7 158)
Други	-	-	-	-	-	(30)	(30)	-	(30)
Салдо към 31 декември 2023 г.	177 168	730 176	189 334	2 172 655	2 907	(1 775)	3 270 465	113 438	3 383 903

Пояснителните бележки от стр. 99 до стр. 181 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2024 г. и подписан от:

Теодор Мирнико  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверен съгласно одиторски доклад:  
За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

За „БДО АФА“ ООД

Джох Нюнан  
Прокурор

Вали Йорданова  
Управител,  
Регистриран одитор, отговорен за одита

Павел Мирнико  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Дата: 02.05.2024



**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**

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
	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>				
	462 256	168 206	472 091	169 596
<b>Печалба преди данъци</b>				
<b>Корекции за непарични елементи:</b>				
	40 039	45 343	38 886	46 253
	(5 014)	275	(5 013)	275
8	2 154	3 050	2 154	3 764
	278	(58)	278	(58)
6,7	36 783	23 293	38 648	23 647
7	15 249	4 451	15 326	4 465
	28 473	4 219	28 473	4 219
	(8 106)	(3 772)	(2 477)	(1 055)
<b>Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви</b>				
	<b>572 112</b>	<b>245 007</b>	<b>588 366</b>	<b>251 106</b>
<b>Промени в активите и пасивите, участващи в основната дейност:</b>				
	(2 056 101)	42 697	(2 056 379)	42 697
	(1 851 477)	(1 370 916)	(1 811 781)	(1 407 982)
	(3 982)	1 513	(3 982)	1 513
	21 167	14 500	21 167	14 500
	47 675	10 521	58 043	11 596
	724 938	572 409	724 938	572 409
	2 545 236	1 227 921	2 555 954	1 225 913
	-	359	-	413
	(184 774)	(1 292)	(189 362)	(1 321)
	(45 695)	(16 000)	(47 760)	(16 026)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ В) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>				
	<b>(230 901)</b>	<b>726 719</b>	<b>(160 796)</b>	<b>694 818</b>

(Продължава на следващата страница)

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**



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

Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
	приключваща на 31.12.2023 г.	приключваща на 31.12.2022 г.	приключваща на 31.12.2023 г.	приключваща на 31.12.2022 г.
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>				
Покупки на дълготрайни материални активи	(25 203)	(19 259)	(23 786)	(19 259)
Покупка на нематериални активи	(9 580)	(18 894)	(9 534)	(18 295)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи	-	19 420	-	19 420
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества	4 220	4 210	(386)	(423)
Падежиране на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	159 994	194 523	159 992	194 523
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(958 805)	(549 657)	(958 805)	(549 657)
Покупка на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(92 453)	-	(92 453)
Получени дивиденди	8 106	3 772	2 448	1 055
Парични суми от бизнес комбинация	3 108 151	-	3 107 693	-
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ / (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>2 286 883</b>	<b>(458 338)</b>	<b>2 277 622</b>	<b>(465 089)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>				
Изплатени дивиденди	(7 158)	(171 115)	(7 158)	(171 115)
Постъпления от дългосрочно финансиране	407 803	259 221	346 964	297 954
Погасяване на задължения по лизингови договори	(14 482)	(8 773)	(14 482)	(8 854)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>386 163</b>	<b>79 333</b>	<b>325 324</b>	<b>117 985</b>
<b>ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>				
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти	2 442 146	347 714	2 442 150	347 714
Парични средства и еквиваленти на 1 януари	3 689 418	3 341 430	3 689 418	3 341 430
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и парични еквиваленти	1 328	274	1 328	274
Парични средства и еквиваленти на 31 декември	30 6 132 892	3 689 418	6 132 897	3 689 418
<b>Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси</b>				
Платени лихви	Индивидуален (102 767)	Индивидуален (12 651)	Консолидиран (105 620)	Консолидиран (12 651)
Получени лихви	742 107	284 553	754 425	284 553
Платени комисионни	(78 590)	(33 584)	(79 516)	(34 180)
Получени комисионни	325 785	186 373	333 874	190 148

Пояснителните бележки от стр. 99 до стр. 181 са неделима част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 29.04.2024 г. и подписани от:

Теодор Маринов  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:  
За „Прайсуотърхаускупърс Олиг ООД“

За „БДО АФА“ ООД

Джок Нюман  
Прокурор

Вали Йордан  
Управител,  
Регистриран одитор

Павел Пирински  
Регистриран одитор  
Дата: 02.05.2024



## 1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Обединена българска банка“ АД (ОББ 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, последвано от вливане през февруари 2018 г. на бившата Сибанк ЕАД (изцяло собственост на КВС Банк Н.В.) в ОББ. След вливането КВС Банк Н.В. притежава 99,92% от акциите в капитала на банката (93 767 689 броя акции от общо 93 838 321 акции в капитала на „Обединена българска банка“ АД). През юли 2022 г. КВС Банк Н.В. („КВС“) придоби „Райфайзенбанк България“ ЕАД от Райфайзен СЕЕ Регион Холдинг ГмбХ, последвано от вливане през април 2023 г. на „Райфайзенбанк България“ ЕАД (изцяло собственост на КВС Банк Н.В.) в ОББ. След вливането КВС Банк Н.В. притежава 99,96% от акциите в капитала на банката (177 097 816 броя акции от общо 177 168 448 акции в капитала на „Обединена българска банка“ АД).

Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Обединена българска банка АД (Банката) и нейните дъщерни дружества като едно отчетно звено („ОББ или Групата“). ОББ се управлява от Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 31 декември 2023 г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

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

Управителен съвет:

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

Банката се представлява от двама изпълнителни директори, действащи ЗАЕДНО.

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

Към края на 2023 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 257 клона, 18 бизнес центъра в цяла България. Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2023 г. е 4 267 служители (2022 г.: 2 372).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2023г. е 4 307 души (2022 г.: 2 408).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 29.04.2024 г.

## **2. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА**

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.

### **2.1. База за изготвяне**

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

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

Финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие. Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Банката се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Бележка 2.2.

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

Към 31.12.2023 г.:

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

### **Инвестиции в дъщерни дружества и в асоциирани дружества в индивидуални финансови отчети по метода на собствения капитал**

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

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

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

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. База за изготвяне (продължение)**

#### **Правно вливане на лица под общ контрол – Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД**

Правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД е извършено по метода на балансовата стойност (по-подробно обяснено в Бележка 39) със следното въздействие върху финансовите отчети на Банката и Групата:

#### ***Отчет за печалбата или загубата***

Приходите и разходите за годината, приключила на 31 декември 2023 г., от обединените операции са включени в отчета за печалбата или загубата на Банката и Групата проспективно след датата на законното вливане (10 април 2023 г.)

#### ***Отчет за финансовото състояние***

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

#### ***Отчет за паричните потоци***

Отчетът за паричните потоци на Банката и на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., включва промените в паричните потоци от 31 декември 2022 г. за ОББ АД, добавяйки промените в паричните потоци от обединените операции след правното вливане (10 април 2023 г.). Салдата на паричните средства и паричните еквиваленти на обединената Банка са представени като „Паричен поток от бизнес комбинации”.

#### ***Отчет за промените в собствения капитал***

Собственият капитал на обединената банка към датата на правното вливане е представен като „Бизнес комбинация“, което оказва влияние върху крайния баланс на собствения капитал на Обединената банка.

#### ***Сравнителна информация***

Сравнителната информация за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., представя финансовите отчети на ОББ АД така, както са изготвени за тази година, без да отчита позицията на влятата Кей Би Си Банк България ЕАД.

#### ***Основни финансови показатели на влятата Кей Би Си Банк България ЕАД към датата на вливането***

в хил. лв.

	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
Парични средства и парични еквиваленти	3 371 491	3 371 624
Кредити на клиенти след обезценка	7 739 985	7 784 386
Инвестиции в дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	1 138 185	1 138 185
Инвестиции в дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	148 775	148 775
Депозити от клиенти	10 179 370	10 172 590
Общ собствен капитал	1 380 395	1 380 237
От които капиталови инструменти, различни от капитал	113 438	113 438



## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. База за изготвяне (продължение)**

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

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващи на 1 януари 2023 г.:

#### **Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети и практика по МСФО**

**Изявление 2:** Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

**Изменения на МСС 8 Счетоводна политика, Промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция на счетоводни приблизителни оценки** (издадени на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

**Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична транзакция** (издадени на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

**Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация** (издадено на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

**Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа – Примерни правила за втори стълб** (издадени на 23 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.). Ефектът от стълб 2 за 2023 г. е оповестен в Бележка 2.15.

Промените на МСС 1 имаха ограничено въздействие върху оповестяването на счетоводната политика на Банката и Групата. Всички други промени на приетите стандарти, изброени по-горе, нямат влияние върху сумите, признати в предходни периоди и не се очаква да окажат значително влияние върху Банката и Групата през текущия или бъдещите отчетни периоди, както и в обзирими бъдещи транзакции.

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

Публикувани са някои нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за отчетния период към 31 декември 2023 г. и не са били приети преди това от Банката и Групата. Оценката на Банката за въздействието на тези нови стандарти и тълкувания е изложена по-долу.

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

#### **Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети:**

- **Класификация на задълженията като текущи или нетекущи** (издадена на 23 януари 2020 г.);
- **Класификация на задълженията като текущи или нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила** (издадена на 15 юли 2020 г.); и
- **Нетекущи пасиви със споразумения** (издадени на 31 октомври 2022 г. и в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.).

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. База за изготвяне (продължение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване);
- Ако се очаква направените подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване);
- При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е била лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)**

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

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

#### *в) Справедлива стойност на финансовите инструменти*

В случаите когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви при отчитането на дадена финансова позиция не могат да бъдат извлечени от активни пазари, то въпросните справедливи стойности се определят чрез най-различни техники за оценка, включващи използването на математически модели. Входящите данни в тези модели се вземат от наблюдаеми пазари, там, където това е възможно, но когато това е неприложимо, от страна на ръководството се изисква известна преценка за определяне на справедливите стойности. Преценката включва допускания относно ликвидността и входящите данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

#### *г) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост*

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

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

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

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

Съществуват два начина за изчисляване на обезценката:

<b>Вид на обезценката</b>	<b>Описание</b>
<b>Колективна (базирана на модел)</b>	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).
<b>Индивидуална</b>	Приложимо за значими необслужвани експозиции /PD 10-12/

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

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)**

#### *д) Оценка на инвестиционни имоти*

Инвестиционен имот, придобит в процеса на управление на необслужваните кредити (иззето обезпечение), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване, или в случай на сделка, при която ръководството счита, че цената на придобиване не е справедливата стойност, първоначалното счетоводно отразяване се извършва по справедливата стойност на съответния имот. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими оценители на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка.

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

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

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

### **2.3. Функционална и отчетна валута**

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

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

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

### **2.4. Финансови инструменти**

- **Счетоводно признаване**

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

- **Класификация и измерване**

Съгласно МСФО 9 класификацията на финансовите активи е различна за дългови и за капиталови инструменти. Поради тази причина, преди да бъдат приложени изискванията за класификация съгласно настоящата политика, ОББ трябва да определи дали финансовите активи представляват инвестиция в капиталов инструмент или представляват дългов инструмент, като и в двата случая се спазват изискванията на МСС 32. Капиталов инструмент е всеки договор, който свидетелства за остатъчен интерес в нетните активи на друго дружество (тоест, всички активи след приспадане на всичките му пасиви). Основните характеристики на дълговите инструменти са, че те осигуряват договорно право на държателя си да получи парични средства (под формата на лихва/купон, плащане по главницата), а емитентът не може да упражни дискреционно право за избягване на уреждането.

Определянето се базира на естеството и характеристиките на инструмента, а не по наименованието 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 емитиране на финансовите пасиви и от продуктовите характеристики на финансовите инструменти.

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

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

#### Обратни репо сделки

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

- **Финансови активи – дългови инструменти**

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

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

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

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

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

#### Оценка на бизнес модела

Оценката на действителния бизнес модел трябва да бъде направена поотделно за всяко юридическо лице в рамките на групата. Анализът е отговорност на дирекция “Финанси” с окончателното одобрение на Главния финансов директор, защото това може да изисква извършването на професионална преценка и трябва да бъде направено съобразно това как се управляват финансовите активи в бизнеса, а не на ниво отделен актив. В МСФО 9 се посочва, че бизнес моделът не е въпрос на избор и не зависи от намерението на ръководството, свързано с отделен инструмент. То е въпрос на факт, който може да бъде наблюдаван чрез начина по който финансовите активи се управляват и как информацията се предоставя на ключовия управленски персонал.

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

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

#### Тест за плащане само на главница и лихви (SPPI)

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

По амортизирана стойност могат да бъдат измервани само дългови инструменти, отговарящи на условието за SPPI. По-долу са представени някои от показателите за неосновни характеристики за кредитна договореност, които следва да се анализират при наличие:

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

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

#### ⇒ Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)

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

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

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

#### Оценка на бизнес модела

Подобно на категорията “по амортизирана стойност” (AC), бизнес моделът за категорията “справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI) се определя от екипа на дирекция “Финанси” и се одобрява от Главния финансов директор. Отново, този бизнес модел може да бъде наблюдаван чрез начина по който се управляват финансовите активи и се отчита информацията. За разлика от бизнес модела “държане с цел събиране”, целта на бизнес модела “държане с цел събиране и продажба” се постига чрез събирането на договорените парични потоци и продажбата на дълговите инструменти. Поради това, този бизнес модел включва по принцип по-голяма честота и стойност на продажбите, тъй като продажбата на финансови активи е неразделна част от постигането на целите на бизнес модела, вместо само инцидентно да се свързва с него. Въпреки това, не е 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 на “Трежъри”, като например държавни облигации*

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

#### SPPI тест

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

#### ⇒ **Дългови инструменти по справедлива стойност**

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

#### ⇒ **Дългови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата, държани за търгуване (НФТ)**

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

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

Тези финансови активи трябва да бъдат измерени по справедлива стойност и промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба. Държани за търгуване се използва основно за инструменти, които се държат с намерение да бъдат търгувани. Това са инструменти, които са придобити или натрупани основно с цел продажба (в случаите, когато става въпрос за актив) или за обратно изкупуване (в случаите, когато става въпрос за пасив) в краткосрочен план. Инструменти, които се използват с цел генериране на печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж. Тези позиции могат да включват, например, позиции, възникващи при обслужване на клиенти (напр. брокерство за собствена сметка чрез насрещни сделки) и дейности по поддържане на пазара. В тази категория се класифицират основно дългови инструменти, емитирани от публични органи.

#### ⇒ **Дългови инструменти, които при първоначалното им признаване са определени от Банката по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVPL)**

Съгласно МСФО 9, дългови инструменти, които в обичайния случай биха били категоризирани по “амортизирана стойност” (АС) или по “справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI), могат да бъдат обозначени като измерени по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначалното им признаване, посредством използването на опцията за справедлива стойност (FVO), ако това би елиминирало или редуцирало в значителна степен несъответствията при измерването или признаването (наричани понякога “счетоводно несъответствие”) и които иначе биха възникнали. Това обозначаване не зависи от действителния бизнес модел и ще доведе като резултат до последващото признаване на всички промени в справедливата стойност на дълговия инструмент като печалба или загуба. След като веднъж даден дългов инструмент е бил класифициран в FVPL категорията, той не може да бъде прекласифициран в други категории.

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



## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

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

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

#### • **Финансови активи – капиталови инструменти**

Като капиталови инструменти могат да бъдат класифицирани само такива инструменти, които отговарят на изискванията или представляват остатъчен дял в нетните активи на друго дружество. Основната категория за измерване на капиталови инструменти по МСФО 9 е справедливата стойност през печалбата или загубата, но капиталовите инструменти могат също така да бъдат класифицирани за измерване по справедлива стойност през другия всеобхватен доход.

Класифицирането се извършва на база отделен инструмент, като се взема предвид естеството и характеристиките на инструмента. За целите на прилагането на МСФО 9 се разграничават следните категории финансови активи за капиталови инструменти:

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

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

Необратимият избор на справедливата стойност през друг всеобхватен доход означава също така, че дори ако счетоводното отчитане на инструмента се прекрати, натрупаните печалби и загуби по справедлива стойност в друг всеобхватен доход не могат да бъдат отразени втори път като печалба или загуба.

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

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

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.4. Финансови инструменти (продължение)**

#### **⇒ Деривативни инструменти**

Деривативни финансови инструменти са тези инструменти:

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

Деривативните финансови инструменти включват валутни суапове, лихвени суапове, валутни форуърди, опции и фючърси и обикновено не се признават първоначално в отчета за финансовото състояние, понеже те не са свързани с разходи и тяхната нетна справедлива стойност е приблизително близо до нула. След първоначалното признаване, деривативите се измерват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на котирани пазарни цени, модели, използващи скотирани парични потоци и други модели за оценка.

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

#### **• Деривативи за търгуване**

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

#### **• Деривативи с цел хеджиране**

Деривативи за хеджиране са тези, които са конкретно обозначени в дадено взаимоотношение за хеджиране. С цел счетоводно третиране на хеджирането, единствено инструменти, които включват страна, външна за ОББ (т.е. външна за групата или отделното дружество, за което се отнася отчетът) могат да бъдат обозначени като инструменти за хеджиране.

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

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

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.4. Финансови инструменти (продължение)**

- **Хеджиране на справедлива стойност**

#### **Отчитане на хеджирането**

Счетоводно третиране на хеджирането се прилага към деривативни финансови инструменти, използвани за хеджиране на справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедливата стойност) ако са спазени определени условия. Когато възникне хеджиране, ОББ документира взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, целта му по отношение управлението на риска, а също и стратегията му за хеджиране. Всякакви промени в справедливата стойност на деривативите, които са обозначени и класифицирани като инструменти за хеджиране на справедлива стойност, са включени в Отчета за печалбата или загубата, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи, дължащи се на хеджирания риск.

Промените в справедливата стойност на лихвени суапове и на хеджирани позиции, свързани с тях, се отчитат като „нетни печалби или (-) загуби при отчитане на хеджирането“. Ефектите от адаптирането на пазара, свързани с риска от неизпълнение от страна на контрагента (корекция на кредитната оценка (CVA) и с вероятността от неизпълнение от страна на ОББ (корекция на дебитната оценка (DVA) също се отнасят в тази позиция.

Когато даден инструмент за хеджиране вече не отговаря на критериите, за да бъде счетоводно третиран като такъв, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, изчислена чрез използването на метода на ефективния лихвен процент, се амортизира чрез печалби или загуби за периода до падежа на въпросната позиция. Промените в балансовата стойност на даден хеджиран капиталов инструмент продължават да се отчитат като друг всеобхватен доход до момента на прекратяване счетоводното отчитане на въпросния капиталов инструмент. Лихвеният приход и лихвеният разход по деривативи за хеджиране и хеджирани активи се признават като „Приход от лихви“ и „Разход за лихви“ в Отчета за печалбата или загубата. Неефективната част от трансакциите за хеджиране се отразява като „Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване“.

#### **Хеджиращи взаимоотношения**

От 2015 година, Банката има три хеджиращи взаимоотношения в банковия си портфейл. Всички тези позиции се отнасят за дългови ценни книжа с фиксиран купон, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, деноминирани в евро, и съответно три лихвени суапа, деноминирани в евро. Хеджиращите взаимоотношения са структурирани по такъв начин, че 100% от позицията в дългови ценни книжа е хеджирана, като се хеджира само тази част от активите, която е предмет на лихвен риск.

Дълговите ценни книжа и лихвените суапи в съответните хеджиращи взаимоотношения имат абсолютно еднакви условни суми и главници, срок, дати на преоценка, дати на лихвени плащания и постъпления и плащания по главницата. Ефективността на описаните по-горе хеджиращи взаимоотношения се измерва в края на всяко тримесечие и от възникването им е в рамките на 80% -125%.

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

#### **Ефективност на хеджиране**

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

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.4. Финансови инструменти (продължение)**

#### **Тестване за ефективност**

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

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

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

#### **Източници на неефективност на хеджирането**

Неефективност за лихвени суапи може да възникне поради:

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

#### **Прекратяване на отчитането на хеджиране**

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

- **Финансови пасиви**

МСФО 9 разграничава три категории финансови пасиви:

- **Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)**

Даден финансов пасив се класифицира като държан за търгуване, ако е натрупан основно за целите на краткосрочното обратно откупуване; или ако е част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорошна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план; или ако е дериватив. Тези финансови пасиви трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.4. Финансови инструменти (продължение)**

- **Финансови пасиви, измерени по амортизирана стойност (АС)**

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

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

#### **Депозити на банки, други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти.**

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

#### **Други привлечени средства**

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

#### **Репо сделки**

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

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

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.4. Финансови инструменти (продължение)

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

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

Акредитивът представлява неотменим ангажимент от страна на Банката да плати на продавача при дадена търговска сделка, стриктно спазвайки сроковете и условията, упоменати в акредитива при откриването му. Подобни финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови институции и други клиенти като финансови защити, свързани с конкретни плащания, които може да се изисква държателят да извърши.

### 2.5. Обезценка на финансови активи

#### *Основна 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 през печалбата или загубата, в общия случай се заделят провизии за загуби, включващи:

- *Финансови активи, измервани по амортизирана стойност;*
- *Дългови инструменти, измервани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;*
- *Кредитни ангажименти, които са поети, но не са измерени по справедлива стойност през печалбата или загубата;*
- *Предоставени финансови гаранции, които не са измерени по справедлива стойност през печалбата или загубата;*
- *Лизингови вземания, признати от лизингодателите (в обхвата на МСФО 16); и*
- *Активи по договори (в обхвата на МСФО 15)*

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.5. Обезценка на финансови активи (продължение)

#### *Измерване на очакваните кредитни загуби*

Очакваната кредитна загуба се изчислява като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

#### *Дефиниция на неизпълнение*

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

- има значително влошаване на кредитоспособността;
- активът е маркиран без натрупване;
- активът е маркиран като реструктуриран актив, в съответствие с вътрешните политики за реструктуриране;
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът е обявил несъстоятелност или е поискал подобни мерки за защита;
- кредитното улеснение, предоставено на клиента, е прекратено.

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

Очакваните кредитни загуби се изчисляват по начин, който отразява:

- една обективна сума, претеглена за вероятност от загуба;
- стойността на парите във времето; и
- информацията относно миналите събития, настоящите условия и прогнозните икономически условия.

Очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита представлява сумата на очакваните загуби по кредити през целия живот на финансовия актив, сконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент. 12-месечната очаквана загуба по кредити представлява частта от очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита в резултат от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчета.

ОББ използва конкретни модели съгласно МСФО 9 по отношение на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD) с цел да изчисли очакваната загуба по кредити. Доколкото е възможно и с цел стимулиране на ефективността ОББ използва техники за моделиране, подобно на онези, разработени за пруденциални цели (напр. базелските модели). Предвид това ОББ осигурява адаптирането на базелските модели, така че да отговарят на МСФО 9. Например:

- ОББ елиминира консервативния подход, изискван от регулатора по отношение на базелските модели;
- ОББ коригира начина, по който макроикономическите параметри влияят върху резултата с цел да направи така, че моделите на МСФО 9 да отразяват прогнози по-скоро “на база конкретен момент”, отколкото такива “за целия цикъл” (както се изисква от регулатора).
- В моделите ОББ прилага прогнозна макроикономическа информация.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.5. Обезценка на финансови активи (продължение)**

#### *Значително увеличение на кредитния риск*

Базата за измерване (12-месечно PD или PD за цял живот) зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. При оценката се използват различни нива за значително увеличение на кредитния риск, последвани от двата подхода на много нива (един за заеми и аванси и друг за дългови ценни книжа), използвани за етапите на организиране, като:

- Вътрешен кредитен рейтинг към отчетната дата спрямо този при първоначалното признаване
- Флаг за мерки за реструктуриране
- Дни просрочие
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на PD 9 на отчетната дата
- Колективна оценка
- Информация за бъдещи прогнози

При изчисляването на очакваната загуба по кредити ОББ взема предвид също така три различни бъдещи макроикономически сценарии с различни тегла. Базовият макроикономически сценарий представлява прогнозни стойности за най-вероятния резултат и се използва също така като основни входящи данни за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на очакваните загуби по кредити (ОКЗ) представлява максималния договорен период (включително удължаванията) с изключение на конкретните финансови активи, които включват усвоена и неусвоена сума налична при поискване и договорната възможност на ОББ да поиска погасяване на усвоената сума и да отмени неусвоените ангажименти не ограничава експозицията към кредитен риск в рамките на договорения период. Само и единствено за такива активи периодът за измерване би могъл да се удължи отвъд договорния период.

### **2.6. Отписване**

#### **2.6.1. Финансови активи**

Счетоводното третиране на даден финансов актив (или там, където е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се преустановява тогава, когато:

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

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

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



## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.6. Отписване (продължение)**

#### **2.6.2. Финансови пасиви**

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

### **2.7. Нетирание на финансови инструменти**

Финансовите активи и финансовите пасиви се нетират и нетната сума се отразява в отчета за финансовото състояние само и единствено ако понастоящем съществува влязло в сила законово право за нетирание на признатите суми и намерение за уреждане на нетна база, или за едновременното реализиране на активите и уреждане на пасивите.

### **2.8. Измерване на справедливата стойност**

#### **• Дефиниция за справедлива стойност**

ОББ отчита финансовите си инструменти, като деривативи, дългови и капиталови инструменти “държани за търгуване”, дългови и капиталови инструменти класифицирани “по справедлива стойност през друг всеобхватен доход”, по справедлива стойност към датата на отчета. Банката също така оповестява справедливите стойности на финансовите инструменти, измерени по амортизирана стойност и на инвестиционни имоти, измерени на база разходи минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Справедливата стойност е цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване.

Обичайна сделка е тази, която допуска експозиция към пазара за период преди датата на измерване, за да позволи извършването на маркетингови дейности, които са обичайни и рутинни при сделки, включващи подобни активи или пасиви; това не е сделка по принуждение (напр. принудителна продажба или принудителна ликвидация). Пазарни участници са купувачи и продавачи на основния (или най-благоприятния) пазар за актива или пасива, притежаващи всички описани по-долу характеристики:

- те са независими един от друг (т.е. не са свързани лица);
- те притежават познания, имат нормално разбиране относно актива или пасива както и сделката, използвайки цялата налична информация, включително информация, която би могла да е придобита чрез дейности за диагностичен анализ (due diligence), които са обичайни и рутинни;
- могат да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива;
- имат желанието да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива, т.е. те са мотивирани, но не са принудени със сила или по някакъв друг начин да го направят.

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.8. Измерване на справедливата стойност (продължение)

- **Дефиниция за справедлива стойност (продължение)**

ОББ трябва да има достъп до основния, или до най-благоприятния пазар.

Справедливата стойност на даден актив или пасив се измерва чрез такива допускания, които биха били използвани от пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, приемайки че пазарните участници действат с оглед на най-добрия си икономически изгоден интерес.

Ако липсват налични котировки се използват техники, които надеждно да измерят справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставянето му спрямо настоящата пазарна цена на друг сходен финансов инструмент, или определяйки скотираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез прилагането на скоткови проценти, равняващи се на преобладаващата норма на възвращаемост за финансовия инструмент. При измерване на справедливата стойност на даден нефинансов актив се взема предвид способността на даден пазарен участник да генерира икономически ползи чрез използването на актива по най-ефективния и добър начин, или чрез продажбата му на друг пазарен участник, който би използвал въпросния актив по най-ефективния и добър начин.

ОББ използва техники за оценка, като например модели, използващи метода на дискотираните парични потоци (DCF), модели, използващи пазарни аналози, Метод на вещната стойност, които са подходящи при съответните обстоятелства и за които са налични достатъчно данни за измерване на справедливата стойност, използвайки в максимална степен съответните наблюдаеми входящи данни и свеждайки до минимум използването на ненаблюдаеми входящи данни.

- **Йерархия на справедливата стойност**

Съветът по международни счетоводни стандарти (IASB) е определил йерархия на справедливата стойност, с цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания.

С цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания, МСФО 13 въвежда йерархия на справедливата стойност, която разделя в три категории входящите данни в техниките за оценка, използвани за измерване на справедливата стойност. Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на (некоригираните) котираните цени на активни пазари за идентични активи или пасиви (входящи данни от Ниво 1), а най-нисък приоритет на ненаблюдаемите входящи данни (входящи данни от Ниво 3). Трите нива от йерархията на справедливата стойност са определени, както следва:

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

- **Входящите данни от Ниво 2** представляват входящи данни, различни от котираните цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входящи данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Измерванията от Ниво 2 на справедливата стойност често се основават на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входящи данни.

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.8. Измерване на справедливата стойност (продължение)

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

- **Входящите данни от Ниво 3** представляват ненаблюдаеми входящи данни за актива или пасива. Ненаблюдаемите входящи данни трябва да се използват за измерване на справедливата стойност до степента, до която съответните наблюдаеми входящи данни не са налични, подсигурайвайки се по този начин при ситуации, при които е налице малка или никаква пазарна дейност по отношение на конкретния актив или пасив към датата на измерване. Въпреки това, целта на измерването на справедливата стойност остава същата, т.е. изходна цена към датата на измерване от гледна точка на даден пазарен участник, притежаващ актива или дължащ пасива. Следователно, ненаблюдаемите входящи данни трябва да отразяват допусканията, които биха използвали пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, включвайки свързани с риска допускания. Измерванията от Ниво 3 на справедливата стойност често се базират на техники за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на поне една ненаблюдаема единица от данни, която е значима за цялостното измерване на справедливата стойност, или чрез използването на техника за оценка, при която агрегиращият ефект от ненаблюдаемите данни е значим за цялостното определяне на справедливата стойност.

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

В случай че съществува активен пазар, за измерването на финансовия актив или финансовия пасив трябва да се използват публикувани ценови котировки. В случай че понастоящем няма публикувани ценови котировки, трябва да се приложи техника за оценка. С оглед на това използването на наблюдаемите параметри трябва да бъде увеличено в максимална степен, докато използването на ненаблюдаемите да бъде минимизирано.

По отношение на активи и пасиви, които периодично се признават по справедлива стойност във финансовите отчети, ОББ определя дали е станало прехвърляне между Нивата в йерархията, като извършва преоценка на категоризацията (на базата на входящите данни от най-ниско ниво, които са значими за измерването на справедливата стойност като цяло) в края на всеки отчетен период.

Ръководството на ОББ определя политиките и процедурите, както за периодично повтарящото се измерване на справедливата стойност, като например при финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, така и за неповтарящото се измерване на справедливата стойност, например при земя и сгради.

На всяка отчетна дата ръководството анализира промените в стойностите на активите и пасивите, за които се изисква повторно измерване и повторна оценка съгласно счетоводните политики на ОББ. За целите на този анализ ръководството проверява основните входящи данни, приложени при последната оценка, съпоставяйки информацията при изчисляването на оценката с договори и други относими документи. Ръководството, съвместно с експертите, извършващи оценката, също така сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив и пасив с адекватни външни източници, с цел да определи дали промяната е резонна.

- **Корекции на пазарната цена**

Справедливата стойност е дефинирана като *“цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване”*. В такъв случай, не става въпрос за сумата, която дадено дружество би получило или заплатило при принудителна сделка или продажба на заповорено имущество. В случаите, когато са налични, публикуваните ценови котировки на установени активни пазари се използват за определяне на справедливата стойност (това се нарича се също така пазарно обвързана оценка).

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.8. Измерване на справедливата стойност (продължение)**

- Корекции на пазарната цена (продължение)**

Счетоводните стандарти изискват използването на оферирани цени “купува” за дългите позиции и на оферирани цени “продава” за късите позиции, които се прилагат към нетните отворени позиции и налагат корекции в случай на средни или неактуални цени, неликвидни пазари, или при използването на цени, генерирани от модел, вместо пазарни котировки. МСФО не позволява извършването на корекции само и единствено с цел отразяване на въздействието върху пазарната цена от “наводняването” на пазара с големи портфейли (така нареченото блоково сконтиране). Корекциите в пазарната стойност са приложими към всички позиции в търговския и банков портфейл, които се измерват по справедлива стойност, като промените в стойността се отчитат през печалба или загуба, или през “друг всеобхватен доход”. Това включва позиции, класифицирани “по справедлива стойност през печалбата или загубата” (FVPL), включващи финансови инструменти, подлежащи на опцията за измерване на база справедлива стойност, и такива подлежащи на опцията за измерване на база “справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)”. Корекциите в пазарната стойност обхващат разходи за закриване на позиции, разходи за финансиране, корекции в оценката, свързани с модела, експозиции на контрагенти, както и корекции, специфични за съответната сделка.

### **2.9. Имоти, машини и оборудване**

Позициите, свързани с имоти, машини и оборудване се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки. Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Земята не се амортизира, тъй като нейният полезен живот е неопределен.

Годишните норми на амортизация по категории имоти, машини и оборудване (PPE) са, както следва:

	<b>Годишни норми на амортизация (полезен живот)</b>
Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения върху наето имущество	Срокът на лизинговия договор
Хардуер и ноутбуци	30% (3.4 години)
Друго офис оборудване	15% (6.7 години)
Копирни машини	33.3% (3 години)
Автомобили	25% (4 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)
Съоръжения към сградни инсталации	4% (20 години)
Машини, оборудване, сървъри, банкомати и ПОС терминали	20% (5 години)
Мобилни телефони	50% (2 години)
Сейф / каса	10% (10 години)
Друго	15% (6.7 години)

### **2.10. Нематериални активи**

Нематериалните активи, включително софтуер за компютри, представляват позиции, които нямат физическо измерение и ОББ очаква да бъдат генерирани бъдещи икономически ползи за повече от 1 година. Те се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки.

Приложимите годишни норми за амортизация са, както следва:

	<b>Годишни норми на амортизация (полезен живот)</b>
Софтуер	20% (5 години)
Патенти, лицензи, търговски марки и търговски права	20% (5 години)

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.11. Инвестиционни имоти**

Даден инвестиционен имот се признава когато ОББ държи имота с намерението да получава доход от наем, или с цел увеличаване стойността на капитала или поради и двете цели, но не и за продажба в нормалния ход на бизнес дейността или за използването му за административни цели. При първоначалното им придобиване инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване, която е тяхната справедлива стойност към тази дата, определена от независим оценител. Впоследствие инвестиционните имоти се оценяват с помощта на „модела на себестойността“, т.е. цената на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Ако са налице индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя възстановимата му стойност, представляваща по-високата от следните стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба на инвестиционния имот. Балансовата стойност на имота се намалява до възстановимата му стойност с разликата, призната като обезценка в Отчета за печалбата или загубата.

Загубата от обезценка, призната през предишните години, се възстановява, през Отчета за печалбата или загубата, в случай на последващи промени в прогнозите за определяне на възстановимата стойност. Последващите разходи се капитализират само когато се предполага наличие на бъдещи икономически ползи и разходите могат да бъдат надеждно прогнозирани. Всички други разходи за ремонт и поддръжка по отношение на инвестиционните имоти се отразяват като разход към момента на възникването им. Ползният живот на сградите е определен на 33.3 години, на оборудването на 5 години, а земята не се амортизира.

### **Оценка на инвестиционни имоти**

Инвестиционният имот (представляващ иззето обезпечение или инвестиционен имот, придобит при ежедневната банкова дейност), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими експерти за оценка на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на сконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на сконтиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на отчета за финансовото състояние. На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционните си имоти, като сравнява счетоводната стойност на имота със справедливата му стойност, минус разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка.

### **2.12. Обезценка на нефинансови активи**

Когато ОББ изготвя финансовите си отчети тя следи балансовата стойност на нефинансовия актив да не надхвърля сумата, която би била получена от използването или от продажбата му (“възстановимата стойност”). ОББ оценява към всяка отчетна дата дали за даден актив са налице индикации, че може да бъде обезценен.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.12. Обезценка на нефинансови активи (продължение)**

Възстановимата стойност на актива се определя като по-високата от двете стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба. Стойността в употреба се определя като сконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени от актива или от даден обект, генериращ паричен поток. Индикациите, че е необходима загуба от 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 входящи парични потоци, които в голяма степен са независими от тези, генерирани от други активи или групи активи. В случаите когато балансовата стойност на даден актив надвишава възстановимата му стойност, активът се счита за обезценен и стойността му се намалява до възстановимата му стойност. При оценяването на стойността в употреба, прогнозните бъдещи парични потоци се сконтират до настоящата им стойност чрез използването на скотов процент преди данъчно облагане, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива. При определянето на справедливата стойност минус разходите за продажба се използва подходящ модел за оценка. Тези изчисления се потвърждават от модели за оценка, котиращи цени за акции на публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедливата стойност.

### **2.13. Обезценка на други вземания**

Други вземания, различни от онези, свързани с кредити (напр. по договори за наем, вземания по договори за обслужване, които са преобладаващо краткосрочни) се тестват за обезценка чрез прилагането на опростен подход (поради ниския праг на същественост) на годишна база, в случай че има индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (например, факторите, задействащи обезценката са дните в просрочие и друга информация, сочеща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставеното обезпечение и получените гаранции. Всички вземания с над 90 дни просрочие, които са във фаза 3 се обезценяват с 50%, а тези с над 180 дни в просрочие се обезценяват на 100%. Вземанията с до 90 дни просрочие, които се намират във фаза 2 (не са обезценени) подлежат на обезценка, както следва: за търговски и други вземания с 2,3%, за оперативен лизинг с 2,7% и 0,2% за парично обезпечение, депозирано при сделки с деривати или договори за наем. Очакваните кредитни загуби (ОКЗ) се отчитат като отчисления за обезценка в перо “Други вземания”, а последното се отчита в баланса нетно от ОКЗ.

### **2.14. Данъци**

Данъците, отразени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Облекченията за данък върху доходите или разходите за данъци в Отчета за печалбата или загубата представляват сумата от текущите данъци за отчетния период и всякакви промени в данъците с разсрочено плащане.

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на данъците върху приходите по отношение на облагаемата печалба за даден период, изчислена по ефективната данъчна ставка към датата на финансовите отчети. Разходът за данък върху приходите, изчислен на базата на приложимото данъчно законодателство, се признава като разход за периода, в който е възникнала печалбата. Разходите за данъци, различни от корпоративните подоходни данъци, са включени в перо “Други административни разходи” в Отчета за печалбата или загубата.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.14. Данъци (продължение)**

Отсроченият данък върху дохода се изчислява чрез използването на пасивния метод върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Данъкът с отсрочено плащане се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода когато е реализирано вземането или уреден пасивът, на базата на действащите или приети официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети. Временни разлики могат да възникнат поради данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии за съдебни случаи, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни вноски, и др.

ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генериран достатъчен данъчно облагаем приход, срещу който да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Данъците с текущо и разсрочено плащане се признават като приход или разход в Отчета за печалбата или загубата, освен в случай че данъкът възникне в резултат от сделки или събития, отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период. Данъците с текущо и разсрочено плащане се начисляват или отнасят директно към собствения капитал в случаите когато данъкът се отнася до позиции, които са начислени или директно отнесени в собствения капитал през същия или през друг период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират от ОББ единствено когато е налице влязло в сила законово право за нетиране на текущите данъчни активи срещу текущите данъчни пасиви и в случаите когато те са свързани с данъци върху дохода, наложени от същия данъчен орган.

### **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 данък върху печалбите, които се облагат с ефективна данъчна ставка под 15%. Въз основа на резултатите от 2023 г. допълнителният данък за допълване ще бъде приблизително 4,98% от резултата на Банката преди данъци. Като се има предвид, че ОББ е съставно лице съгласно изискванията на Стълб 2, данъкът за допълване на консолидирано ниво (всички дружества в пълна консолидация) се оценява на 4,70%.

### **2.15. Провизии, условни пасиви и условни активи**

Провизиите се признават на отчетната дата само и единствено ако са спазени следните критерии:

- налице е настоящо задължение (законово или предполагаемо) поради събитие в миналото;
- има вероятност за уреждането на задължението да се изисква изходящ поток от ресурси, представляващи икономически ползи; и
- за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза.

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

Поради вътрешноприсъщия си характер дадена провизия изисква управленска преценка по отношение на сумата и времевия момент на вероятните бъдещи изходящи икономически потоци. Провизиите за бъдещи операционни загуби не се признават.

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.16. Провизии за доход при пенсиониране

Провизиите за доход при пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на ОББ да плати доходи на служителите си при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или предполагаемо задължение, в резултат от минали събития и когато за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза. Провизиите се начисляват годишно на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез използването на статистически данни за персонала.

### 2.17. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите/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 през печалбата или загубата

Таксите, свързани с кредитите, които се увеличават спрямо отпуснатите кредити, се представят като приходи от лихви.

### 2.18. Приходи от такси и комисиони

ОББ/Групата получава приходи от такси и комисионни от разнообразна гама финансови услуги, които предоставя на своите клиенти. Приходите от такси и комисионни 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 за приходи не включват задължения за многократно изпълнение. ОББ/Групата като цяло е стигнала до заключението, че е принципал в своите договорености за приходите, тъй като обикновено контролира услугите, преди да ги прехвърли на клиента.

Приходи от такси и комисионни от услуги, при които задълженията за изпълнение се изпълняват във времето

Задълженията за изпълнение, изпълнени във 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. Тези услуги се начисляват по сметката на клиента на регулярна база (например годишно, месечно).

Приходи от такси и комисионни от предоставяне на услуги, при които задълженията за изпълнение са изпълнени в даден момент

Предоставените услуги, при които задълженията за изпълнение на ОББ / Групата са изпълнени в даден 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 изпълнение на 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 начисляват по сметката на клиента при извършване на транзакцията.



## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.18. Приходи от такси и комисиони (продължение)**

Услуги, при които задълженията за изпълнение са изпълнени в даден момент, са също така и договаряне или участие в договарянето на транзакция за трета страна, като например уреждане/участие или договаряне на придобиване 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 сделката, посочена в договора.

Таксите, свързани с потвърждаване на документални 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 комисионни, 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.

### **2.19 Приход от наеми**

Приходът от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признава съгласно МСФО 16. Приходът се признава до степента, до която е вероятно да има приток от икономически ползи в ОББ и в случай че приходът може да бъде измерен по надежден начин. Банката признава дохода от наеми на линейна база.

### **2.20. Лизинг**

#### ***Общи положения***

Признаването, оценяването, представянето и оповестяването на лизинговите договори се извършват в съответствие с изискванията на МСФО 16 Лизинг, като се вземат предвид условията на договорите и всички релевантни факти и обстоятелства. При първоначалното признаване Банката преценява дали договорът е лизинг или съдържа лизингов компонент.

Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване.
- Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора.
- Банката има право да контролира използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

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

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.20. Лизинг (продължение)

#### *Оценяване и признаване на лизингови договори от Банката като лизингополучател*

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Банката. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Активите с право на ползване се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (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 или Вътрешно-трансферна цена (ВТЦ) за задължение в съответната валута.

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:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор.

Активите с право на ползване се амортизират по 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 сгради 1 - 10 години

Разходите, свързани с договори, които са извън обхвата на МСФО 16 се отразяват в Отчета за печалбата или загубата като разход за наеми. Авансовите плащания по договори за оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани през следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, през който са реализирани ползите.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.20. Лизинг (продължение)**

#### *Оценяване и признаване на лизингови договори от Банката като лизингополучател (продължение)*

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 отдаден 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 2.2.

### **2.21. Банката в качеството си на лизингодател**

Лизингови отношения, при които ОББ не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи, произтичащи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, натрупани при договарянето на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизингования актив и се признават през целия период на лизинга върху същата база, както при прихода от наем от същия актив. Приходът от наем по договори за оперативен лизинг се признава на база линейния метод върху целия период на лизинга.

#### *Финансов лизинг*

ОББ / Групата представя финансов лизинг, като лизингодател, като вземане, равно на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва дължимите лизингови плащания по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирана с лихвения процент, присъщ на наема.

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 наетия актив в началото на лизинговия договор; срокът на договора за лизинг в сравнение с икономическия живот на предмета на лизинг; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования 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.

## **2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.21. Банката в качеството си на лизингодател (продължение)**

#### Лизингови плащания

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

- (a) фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), 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
- (d) плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинговия договор отразява лизингополучателя, който упражнява опция за прекратяване на лизинговия договор.

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 на 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 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 измерване

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**

Активите, ползвани от ОББ / Групата съгласно оперативен лизинг, се класифицират като превозни средства. ОББ/Групата продължава да държи значителна част от всички рискове и ползи от собствеността върху актива. Следователно, този актив продължава да бъде включен в дълготрайните материални активи, а амортизацията му за периода е включена в текущите разходи на ОББ/Групата. Приходите от наем от оперативен лизинг се признават като такива в печалбата или загубата за годината на линейна база за срока на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи, направени във връзка с договарянето на оперативен лизинг, се добавят към балансовата стойност на наетите активи и се признават на линейна база за срока на лизинга.

## 2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.22. Акционерен капитал (продължение)

Акционерният капитал на ОББ е отразен по номиналната стойност на акциите, емитирани и записани от ОББ. Всякакви други допълнителни приходи от емисия на акции над номиналната им стойност се отчитат като премия от акции.

## 3. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>А. Приходи от лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент</b>				
Депозити в банки	129 717	9 830	129 717	9 830
Кредити и аванси на клиенти	543 281	230 327	555 569	232 734
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12 989	14 453	12 989	14 453
Финансови активи по амортизирана стойност	73 558	35 982	73 558	35 982
Други активи	264	-	264	-
Приходи от лихви по пасиви	4	11 475	34	11 659
<b>Приходи от лихви по други финансови инструменти</b>				
Икономически хеджове	10 136	5 885	10 136	5 885
Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	4 306	340	4 306	340
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	210	39	210	39
	<b>774 465</b>	<b>308 331</b>	<b>786 783</b>	<b>310 922</b>
<b>Б. Разходи за лихви по финансови инструменти, изчислени по метода на ефективния лихвен процент</b>				
Депозити на банки	(45 473)	(8 081)	(45 473)	(8 081)
Депозити на клиенти	(27 891)	(936)	(27 891)	(936)
Дългосрочни заеми	(33 203)	(248)	(36 056)	(646)
<b>Разходи за лихви по други финансови инструменти</b>				
Финансови пасиви, държани за търгуване	(557)	(168)	(557)	(168)
Задължения по лизинг	(521)	(31)	(521)	(31)
Лихвени разходи по активи (Депозити с банки и обратни репа)	(578)	(10 321)	(578)	(10 321)
	<b>(109 126)</b>	<b>(21 020)</b>	<b>(111 979)</b>	<b>(21 418)</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>665 339</b>	<b>287 311</b>	<b>674 804</b>	<b>289 504</b>

Приходите от лихви по обезценени активи за 2023 г. са 3 728 хил. лв. (2022 г. 1 990 хил. лв.).

#### 4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

##### НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>А. Приходи от такси и комисионни</b>				
Такси за услуги, свързани с карти	92 849	43 814	92 849	43 814
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	62 108	33 881	62 107	33 880
Преводи на средства и парични транзакции	60 464	32 989	60 462	32 988
Такси от FX сделки	50 041	25 932	50 042	25 943
Такси от банково застраховане	19 745	15 683	24 877	15 683
Кредити и аванси на клиенти	14 104	14 666	17 087	17 020
Такси от управление на активи	11 232	10 005	11 232	10 005
Гаранции и акредитиви	6 965	3 704	6 965	3 754
Такси от доверително управление и попечителски услуги	3 326	2 463	3 326	3 825
Приходи от оценка на имоти	878	1 312	878	1 312
Такси трезор	599	488	599	488
Други такси и комисионни	3 474	1 436	3 450	1 436
	<b>325 785</b>	<b>186 373</b>	<b>333 874</b>	<b>190 148</b>
<b>Б. Разходи за такси и комисионни</b>				
Такси за кредитни и дебитни карти	(61 003)	(25 558)	(61 003)	(25 558)
Гаранции и акредитиви	(2 630)	(1 372)	(2 630)	(1 372)
Доверително управление и попечителски услуги	(1 549)	(1 088)	(1 549)	(1 088)
Преводи и касови операции	(5 737)	(1 634)	(5 737)	(1 634)
Такси от продажби на SMS пакети/е-мейли	(4 605)	(1 334)	(4 605)	(1 334)
Разходи за застраховки	(974)	(888)	(1 596)	(1 446)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(1 310)	(1 555)	(1 310)	(1 555)
Други	(782)	(155)	(1 086)	(193)
	<b>(78 590)</b>	<b>(33 584)</b>	<b>(79 516)</b>	<b>(34 180)</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>247 195</b>	<b>152 789</b>	<b>254 358</b>	<b>155 968</b>

#### 5. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване</b>				
Нетни печалби от валутни деривативни финансови инструменти	1 528	721	1 524	721
Печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване - лихвоносни инструменти	(87)	667	(87)	667
	<b>1 441</b>	<b>1 388</b>	<b>1 437</b>	<b>1 388</b>
Държавни и корпоративни ценни книжа	1 437	(1 109)	1 437	(1 109)
	<b>1 437</b>	<b>(1 109)</b>	<b>1 437</b>	<b>(1 109)</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>2 878</b>	<b>279</b>	<b>2 874</b>	<b>279</b>

## 6. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	1 467	3 151	1 850	3 261
Приходи от наем	3 995	3 856	5 410	3 993
Приходи от операционни събития	387	421	387	421
Други приходи от инвестиционни имоти	43	396	523	1 025
Други оперативни приходи	337	137	2 440	1 183
Преки разходи за придобити имоти	(786)	(1 421)	(856)	(1 435)
Загуби от операционни събития	(894)	(437)	(933)	(437)
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(7)	(7)	(7)	(7)
Приходи/ (разходи) по провизии	(1 276)	58	(1 276)	58
Амортизация на инвестиционни имоти и активи отдадени на оперативен лизинг	(2 550)	(2 729)	(4 027)	(3 038)
Други	(91)	(63)	(573)	(61)
<b>ОБЩО</b>	<b>625</b>	<b>3 362</b>	<b>2 938</b>	<b>4 963</b>

## 7. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

### а) Разходи за персонала

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за заплати	(141 769)	(71 817)	(144 054)	(73 581)
Разходи за социални осигуровки	(23 275)	(13 389)	(23 634)	(13 671)
Бонуси и други компенсации	(17 785)	(14 572)	(18 034)	(14 836)
Други разходи за персонала	(6 009)	(5 756)	(6 074)	(5 847)
Провизии за реструктуриране на персонала	-	(3 445)	-	(3 445)
Разходи за пенсии	(1 222)	(774)	(1 132)	(774)
<b>ОБЩО</b>	<b>(190 060)</b>	<b>(109 753)</b>	<b>(192 928)</b>	<b>(112 154)</b>

### б) Общи административни разходи

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Общи административни разходи</b>				
ИТ разходи	(106 585)	(28 259)	(106 891)	(28 406)
Фонд за гарантиране на влоговете	(17 903)	(19 523)	(17 903)	(19 523)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(40 327)	(17 362)	(40 503)	(17 539)
Разходи за наеми	(2 589)	(1 194)	(2 593)	(1 198)
Реклама, маркетинг и комуникации	(8 003)	(6 361)	(8 046)	(6 373)
Разходи за външни услуги	(7 540)	(4 158)	(7 690)	(4 286)
Разходи, начислени от други субекти на КВС Group	(4 052)	(1 528)	(4 052)	(1 528)
Разходи за обучение	(1 079)	(277)	(1 083)	(278)
Други разходи	(14 042)	(18 304)	(14 246)	(18 472)
<b>ОБЩО</b>	<b>(202 120)</b>	<b>(96 966)</b>	<b>(203 007)</b>	<b>(97 603)</b>

## 7. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### б) Общи административни разходи (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(904)	(482)	(958)	(509)

Сумата на разходите за одиторските услуги по-горе включва такса за неодиторски услуги в размер на 12 хил. лв. за 2023 г. и 130 хил. лв. за 2022 г., както на индивидуална, така и на консолидирана база.

### в) Разходи за амортизация

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация на дълготрайни активи	(19 918)	(12 226)	(19 955)	(12 249)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(14 314)	(8 338)	(14 666)	(8 360)
Разходи за амортизация на нематериални активи	(15 249)	(4 451)	(15 326)	(4 465)
<b>ОБЩО</b>	<b>(49 481)</b>	<b>(25 015)</b>	<b>(49 947)</b>	<b>(25 074)</b>

## 8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2023 г. и 2022 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</b>	<b>(23 170)</b>	<b>(45 343)</b>	<b>(22 017)</b>	<b>(46 253)</b>
Кредити и аванси на клиенти*	(36 157)	(45 001)	(34 958)	(45 778)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(738)	(927)	(787)	(1 051)
Вземания от банки	13	(10)	13	(10)
ЦК по справедлива стойност, през друг всеобхватен доход	19	39	19	39
ЦК по амортизирана стойност	13 807	382	13 807	382
Други вземания	(114)	174	(111)	165
<b>Други обезценки</b>	<b>2 860</b>	<b>(3 325)</b>	<b>2 859</b>	<b>(4 039)</b>
Дълготрайни нематериални активи	(609)	(9)	(609)	(723)
Инвестиционни имоти	(1 545)	(2 934)	(1 545)	(2 934)
Обезценка на придобити активи (Обезценка)/Сторниране на обезценка по задбалансови ангажименти	5 014	(275)	5 013	(275)
<b>ОБЩО</b>	<b>(20 310)</b>	<b>(48 668)</b>	<b>(19 158)</b>	<b>(50 292)</b>

\*Обезценките на заеми и аванси на клиенти включват приходи от отписани заеми в размер на 16 837 хил. лв. и 16 886 хил. лв., съответно на индивидуална и на консолидирана база за годината, завършваща на 31.12.2023 (2022 г.: 17 414 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана база).



31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

## 9. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(48 004)	(15 189)	(48 004)	(15 189)
Отсрочени данъчни приходи /(разходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	3 202	(1 515)	3 202	(1 612)
<b>Разход за данък</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 704)</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 801)</b>
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(1 838)	(175)
<b>ОБЩО</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 704)</b>	<b>(46 640)</b>	<b>(16 976)</b>

Връзката между данъчен разход и счетоводна печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	462 256	168 206	472 091	169 596
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2023 и 2022)	(46 226)	(16 821)	(47 209)	(16 960)
Данъчен ефект от приходи/(разходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	1 424	117	2 407	159
<b>Разход за данък</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 704)</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 801)</b>
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(1 838)	(175)
<b>ОБЩО</b>	<b>(44 802)</b>	<b>(16 704)</b>	<b>(46 640)</b>	<b>(16 976)</b>
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.69%	9.93%	9.88%	10.01%

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законовите данъчни ставки. Приходите или разходите по отсрочени данъци произтичат от промяната в балансовата стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни задължения. Отсрочените данъчни активи и задължения към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2023 г. и 2022 г.

## 10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	609 597	238 719	609 602	238 719
Минимален резерв в БНБ	2 659 966	1 327 707	2 659 966	1 327 707
Разплащателна сметка в БНБ	5 168 877	708 337	5 168 877	708 337
<b>ОБЩО</b>	<b>8 438 440</b>	<b>2 274 763</b>	<b>8 438 445</b>	<b>2 274 763</b>

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ и 50% от парични средства в брой. Използването на задължителните резерви е ограничено. Резервите се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Ностро сметки	237 239	130 142	237 648	130 142
Пласирани средства на междубанковия пазар	112 702	186 574	112 702	186 574
Други вземания от банки	1 000 781	849 587	1 000 781	849 587
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратно изкупуване	-	1 585 181	-	1 585 181
<b>ОБЩО</b>	<b>1 350 722</b>	<b>2 751 484</b>	<b>1 351 131</b>	<b>2 751 484</b>
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 30)	354 418	2 742 362	354 418	2 742 362

## 12. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

### а) Анализ по видове клиенти (по брутна балансова стойност)

	Годината, приключваща на 31-12-2023	Годината, приключваща на 31-12-2022	Годината, приключваща на 31-12-2023	Годината, приключваща на 31-12-2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Физически лица (ритейл)</b>				
Овърдрафти	20 145	20 844	20 145	20 844
Кредитни карти	146 367	86 944	146 367	86 944
Ипотечни кредити	4 915 042	2 111 495	4 915 042	2 111 495
Потребителски кредити	3 049 926	1 497 291	3 049 926	1 497 291
Други кредити	115 679	31 296	115 679	31 296
Вземания по договори за лизинг	-	-	57 558	-
<b>Общо кредити за физически лица</b>	<b>8 247 159</b>	<b>3 747 870</b>	<b>8 304 717</b>	<b>3 747 870</b>
<b>Фирми</b>				
Финансови институции	846 957	140 824	515 168	140 824
Големи корпоративни клиенти	3 706 851	1 615 600	3 867 681	1 615 600
Корпоративни клиенти, малък и среден бизнес	5 221 309	2 982 178	5 469 153	3 103 971
Държавни институции	151 781	88 004	151 886	88 004
<b>Общо кредити за фирми **</b>	<b>9 926 898</b>	<b>4 826 606</b>	<b>10 003 888</b>	<b>4 948 399</b>
<b>Кредити на клиенти, брутно</b>	<b>18 174 057</b>	<b>8 574 476</b>	<b>18 308 605</b>	<b>8 696 269</b>
<b>Минус: провизия за обезценка</b>	<b>(318 114)</b>	<b>(179 108)</b>	<b>(328 471)</b>	<b>(182 631)</b>
<b>Кредити на клиенти, нетно</b>	<b>17 855 943</b>	<b>8 395 368</b>	<b>17 980 134</b>	<b>8 513 638</b>
Други финансови вземания, нетно*	76 690	21 979	76 691	22 043
<b>Кредити и аванси на клиенти, нетно от провизии</b>	<b>17 932 633</b>	<b>8 417 347</b>	<b>18 056 825</b>	<b>8 535 681</b>

\*Други финансови вземания представляват краткосрочни транзакционни салда, произтичащи предимно от салда по сепълмента на картови транзакции. С тях няма свързани съществени ОКЗ, поради много краткия им период на сепълмент.

\*\* В ред **Общо кредити за фирми**, сумата в размер на 335 561 хил. лв. се отнася за договори за лизинг на фирми.

## 12. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### б) Анализ по фази съгласно МСФО 9, нетно от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2023			Годината, приключваща на 31.12.2022		
	ИНДИВИДУАЛЕН			ИНДИВИДУАЛЕН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
<b>Физически лица (ритейл)</b>	<b>8 247 159</b>	<b>(209 646)</b>	<b>8 037 513</b>	<b>3 747 870</b>	<b>(94 207)</b>	<b>3 653 663</b>
Фаза 1	7 286 598	(16 969)	7 269 629	3 277 006	(8 703)	3 268 303
Фаза 2	748 331	(50 006)	698 325	369 884	(29 573)	340 311
Фаза 3	212 230	(142 671)	69 559	100 980	(55 931)	45 049
<b>Фирми</b>	<b>9 926 898</b>	<b>(108 468)</b>	<b>9 818 430</b>	<b>4 826 606</b>	<b>(84 901)</b>	<b>4 741 705</b>
Фаза 1	8 268 324	(18 172)	8 250 152	3 799 629	(6 311)	3 793 318
Фаза 2	1 436 830	(25 000)	1 411 830	845 968	(12 869)	833 099
Фаза 3	221 744	(65 296)	156 448	181 009	(65 721)	115 288
<b>Кредити на клиенти</b>	<b>18 174 057</b>	<b>(318 114)</b>	<b>17 855 943</b>	<b>8 574 476</b>	<b>(179 108)</b>	<b>8 395 368</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023			Годината, приключваща на 31.12.2022		
	КОНСОЛИДИРАН			КОНСОЛИДИРАН		
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка	Нетна отчетна стойност
<b>Физически лица (ритейл)</b>	<b>8 304 717</b>	<b>(211 442)</b>	<b>8 093 275</b>	<b>3 747 870</b>	<b>(94 207)</b>	<b>3 653 663</b>
Фаза 1	7 340 593	(17 320)	7 323 273	3 277 006	(8 703)	3 268 303
Фаза 2	749 537	(50 026)	699 511	369 884	(29 573)	340 311
Фаза 3	214 587	(144 096)	70 491	100 980	(55 931)	45 049
<b>Фирми</b>	<b>10 003 888</b>	<b>(117 029)</b>	<b>9 886 859</b>	<b>4 948 399</b>	<b>(88 424)</b>	<b>4 859 975</b>
Фаза 1	8 092 407	(19 539)	8 072 868	3 750 544	(6 290)	3 744 254
Фаза 2	1 682 470	(27 733)	1 654 737	1 014 150	(13 774)	1 000 376
Фаза 3	229 011	(69 757)	159 254	183 705	(68 360)	115 345
			<b>17 980</b>			
<b>Кредити на клиенти</b>	<b>18 308 605</b>	<b>(328 471)</b>	<b>134</b>	<b>8 696 269</b>	<b>(182 631)</b>	<b>8 513 638</b>

### в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити на клиенти

Провизия за кредитна загуба	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	ИНДИВИДУАЛЕН			ИНДИВИДУАЛЕН			ИНДИВИДУАЛЕН			
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	
Към 1 Януари 2023	(59)	(8 644)	(6 311)	(250)	(29 323)	(12 869)	(12 369)	(43 562)	(65 721)	(179 108)
Ефект от бизнес комбинацията	(3 219)	(10 972)	(8 703)	(12 648)	(9 782)	(13 923)	(14 774)	(71 392)	(37 694)	(183 107)
Увеличения, дължащи се на възникване	(2 463)	(13 909)	(12 708)	(1 428)	(108)	(527)	-	-	-	(31 143)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/ Намаление на коректива вследствие на отписвания/прехвърляне на трети лица	226	8 175	9 196	1 087	5 349	3 746	1 345	4 378	5 702	39 204
Други корекции	-	-	-	-	-	-	6 030	24 628	62 526	93 184
Промените, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	-	-	-	-	-	7	333	933	2 638	3 911
Към 31 Декември 2023	1 221	12 675	354	(3 149)	246	(1 434)	(5 712)	(32 509)	(32 747)	(61 055)
	<b>(4 294)</b>	<b>(12 675)</b>	<b>(18 172)</b>	<b>(16 388)</b>	<b>(33 618)</b>	<b>(25 000)</b>	<b>(25 147)</b>	<b>(117 524)</b>	<b>(65 296)</b>	<b>(318 114)</b>

## 12. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Провизия за кредитна загуба	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	
<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>										
Към 1 Януари 2022	(90)	(2 840)	(5 453)	(1 181)	(18 815)	(8 669)	(22 817)	(33 516)	(97 524)	<b>(190 905)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване	(63)	(4 297)	(1 892)	(3)	(682)	(806)	-	-	-	<b>(7 743)</b>
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	5	602	322	108	2 805	1 415	1 294	1 587	8 927	<b>17 065</b>
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 574	2 458	50 862	<b>71 894</b>
Други корекции	-	-	-	-	-	(2)	-	-	1 936	<b>1 934</b>
Промени дължащи се на промени на модели/методология	27	1 840	-	51	(6 453)	-	-	-	-	<b>(4 535)</b>
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	62	(3 949)	712	775	(6 178)	(4 807)	(9 420)	(14 091)	(29 922)	<b>(66 818)</b>
Към 31 Декември 2022	<b>(59)</b>	<b>(8 644)</b>	<b>(6 311)</b>	<b>(250)</b>	<b>(29 323)</b>	<b>(12 869)</b>	<b>(12 369)</b>	<b>(43 562)</b>	<b>(65 721)</b>	<b>(179 108)</b>

Провизия за кредитна загуба	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	
<b>КОНСОЛИДИРАН</b>										
Към 1 Януари 2023	(59)	(8 644)	(6 290)	(250)	(29 323)	(13 774)	(12 369)	(43 562)	(68 360)	<b>(182 631)</b>
Ефект от бизнес комбинацията	(3 219)	(11 896)	(9 463)	(12 648)	(10 096)	(16 556)	(14 774)	(72 509)	(39 925)	<b>(191 086)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване	(2 463)	(13 923)	(12 844)	(1 428)	(1 099)	(1 133)	-	-	-	<b>(31 900)</b>
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	226	8 227	9 231	1 087	5 377	3 831	1 345	4 543	6 037	<b>39 904</b>
Намаление на коректива вследствие на отписвания/прехвърляне на трети лица	-	-	-	-	-	-	6 030	24 628	62 526	<b>93 184</b>
Други корекции	-	-	-	-	1	8	333	932	2 632	<b>3 906</b>
Промени дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	1 221	13 210	(173)	(3 150)	513	(109)	(5 710)	(32 983)	(32 667)	<b>(59 848)</b>
Към 31 Декември 2023	<b>(4 294)</b>	<b>(13 026)</b>	<b>(19 539)</b>	<b>(16 389)</b>	<b>(33 637)</b>	<b>(27 733)</b>	<b>(25 145)</b>	<b>(118 951)</b>	<b>(69 757)</b>	<b>(328 471)</b>

Провизия за кредитна загуба	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Фирми	
<b>КОНСОЛИДИРАН</b>										
Към 1 Януари 2022	(90)	(2 840)	(5 439)	(1 181)	(18 815)	(9 325)	(22 817)	(33 516)	(100 002)	<b>(194 025)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване	(63)	(4 297)	(1 892)	(3)	(682)	(1 029)	-	-	-	<b>(7 966)</b>
Намаления, дължащи се на отписване/пълно погасяване/	5	602	322	108	2 805	1 415	1 294	1 587	8 927	<b>17 065</b>
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 574	2 458	51 289	<b>72 321</b>
Други корекции	-	-	-	-	-	(2)	-	-	1 943	<b>1 941</b>
Промени дължащи се на промени на модели/методология	27	1 840	-	51	(6 453)	-	-	-	-	<b>(4 535)</b>
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	62	(3 949)	719	775	(6 178)	(4 833)	(9 420)	(14 091)	(30 517)	<b>(67 432)</b>
Към 31 Декември 2022	<b>(59)</b>	<b>(8 644)</b>	<b>(6 290)</b>	<b>(250)</b>	<b>(29 323)</b>	<b>(13 774)</b>	<b>(12 369)</b>	<b>(43 562)</b>	<b>(68 360)</b>	<b>(182 631)</b>

## **12. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити и аванси (продължение)**

1. Начислението в печалби и загуби, което не е включено в движението на ОКЗ, се отнася до разходи за събиране на вземания в размер на 738 хиляди лева (2022 г.: 927 хиляди лева) и 787 хиляди лева (2022 г.: 1 051 хиляди лева), съответно на индивидуално и консолидационно ниво, както и приходи от отписани кредити в размер на 16 837 хил. лв. (2022 г.: 17 414 хил. лв.) и 16 886 лв. (2022 г.: 17 414 хил. лв.) съответно на индивидуална и консолидирана база.

2. През годината брутната сума на отписаните кредити (вкл. отписване на заеми поради продажба на трета страна) е 93 184 хил. лв., както на индивидуална, така и на консолидирана основа (2022 г.: 71 894 хил. лв. и 72 321 хил. лв., съответно на индивидуална и консолидирана основа).

### **г) Чувствителност на обезценките по МСФО 9 към бъдещи макроикономически предположения**

Промяна в теглото на обезценките, определено на основата на бъдещи макроикономически набор от допускания с 50% спрямо предположенията за непосредственото намаляване на нивата, би довела до тяхното увеличение с 4.5 милиона лв. към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 5.6 милиона лв.). Съответната промяна спрямо увеличаване на нивата, би довела до намаляване на обезценките с 2.5 милиона лв. към 31 декември 2022 г. (2022 г.: 2.34 милиона лв.).

### **д) Нетна инвестиция във финансов лизинг**

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023
	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
С падеж до 1 година	145 653
С падеж от 1 до 5 години	256 057
С падеж над 5 години	8 220
<b>Брутна инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>409 930</b>
Нереализиран финансов доход	(30 587)
<b>Нетни лизингови плащания</b>	<b>379 343</b>
Обезценка	(6 413)
<b>Нетна инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>372 930</b>

### 13. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа (листвани)	9 215	5 233
<b>ОБЩО</b>	<b>9 215</b>	<b>5 233</b>

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

Към 31.12.2023		
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	3 294	3 294
Евро	5 921	5 921
<b>ОБЩО</b>	<b>9 215</b>	<b>9 215</b>

Към 31.12.2022		
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Общо
Валута		
Български лева	5 218	5 218
Евро	15	15
<b>ОБЩО</b>	<b>5 233</b>	<b>5 233</b>

Към 31.12.2023			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Общо
Иерархия на справедливата стойност			
Държавни ценни книжа	8 804	411	9 215
<b>ОБЩО</b>	<b>8 804</b>	<b>411</b>	<b>9 215</b>

Към 31.12.2022			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Общо
Иерархия на справедливата стойност			
Държавни ценни книжа	8	5 225	5 233
<b>ОБЩО</b>	<b>8</b>	<b>5 225</b>	<b>5 233</b>

Оценка Moodys	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
BVB	9 215	5 233	9 215	5 233

## 14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансови активи по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
<b>Български държавни ценни книжа (Фаза 1)*</b>		
Търгуеми на официални борсови пазари (Обезценка)	507 045 (95)	549 140 (85)
<b>Нетна стойност след обезценка</b>	<b>506 950</b>	<b>549 055</b>
<b>Чуждестранни държавни ценни книжа (Фаза 1)</b>		
Търгуеми на официални борсови пазари (Обезценка)	65 558 (10)	29 179 (12)
<b>Нетна стойност след обезценка</b>	<b>65 548</b>	<b>29 167</b>
<b>Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</b>		
<b>Акции в местни дружества</b>		
Търгуеми на официални борсови пазари	182	-
Търгуеми извънборсово	16 885	9 951
	<b>17 067</b>	<b>9 951</b>
<b>Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества</b>		
Търгуеми извънборсово	10 306	3 739
	<b>10 306</b>	<b>3 739</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>599 871</b>	<b>591 912</b>

\*Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 62 945 хил. лв. към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 85 545 хил. лв.).

По-голямата част от ценните книжа представляват участия в компании, предоставящи услуги на финансовия сектор.

**Общо финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:**

Годината, приключваща на 31.12.2023			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	161 653	17 067	178 720
Щатски долари	35 948	10 178	46 126
Евро	374 897	128	375 025
<b>ОБЩО</b>	<b>572 498</b>	<b>27 373</b>	<b>599 871</b>

Годината, приключваща на 31.12.2022			
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	138 163	9 950	148 113
Щатски долари	12 188	3 633	15 821
Евро	427 871	107	427 978
<b>ОБЩО</b>	<b>578 222</b>	<b>13 690</b>	<b>591 912</b>

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

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

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

Към 31.12.2023

##### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	419 709	143 940	8 850	572 499
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	3 047		24 325	27 372
<b>ОБЩО</b>	<b>422 754</b>	<b>143 940</b>	<b>33 175</b>	<b>599 871</b>

Към 31.12.2022

##### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

Йерархия на справедливата стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	489 489	73 625	15 108	578 222
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	13 690	13 690
<b>ОБЩО</b>	<b>489 489</b>	<b>73 625</b>	<b>28 798</b>	<b>591 912</b>

#### Движение през годината на финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в Ниво 3

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Балансова стойност 31.12.2022	Ефект от бизнес комбинация	Излезли от Ниво 3	Промяна в справедливата стойност	Отписани	Балансова стойност 31.12.2023
Дългови ценни книжа	15 108	8 967	- 15 110	- 115	-	8 850
Капиталови ценни книжа	13 690	4 645	-	6 041	- 50	24 326

#### 15. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Годината, приключваща на	
	31.12.2023	31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
<b>Български държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)*</b>	<b>3 998 271</b>	<b>2 391 408</b>
търгуеми на официални борсови пазари	3 999 114	2 391 858
(Обезценка)	(843)	(450)
<b>Чуждестранни държавни ценни книжа след обезценка (Фаза 1)</b>	<b>1 117 450</b>	<b>814 364</b>
търгуеми на официални борсови пазари	1 073 273	769 185
търгуеми извънборсово	44 322	45 247
(Обезценка)	(145)	(68)
<b>Дългови ценни книжа на юридически лица (Фаза 1)</b>	<b>187 041</b>	-
търгуеми на официални борсови пазари	187 105	-
(Обезценка)	(64)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>5 302 762</b>	<b>3 205 772</b>

\*Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджетни средства в размер на 382 172 хил. лв. към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 252 263 хил. лв.).



31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

## 15. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Годината, приключваща на 31.12.2023

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН**

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	1 773 362	1 773 362
Щатски долари	422 307	422 307
Евро	3 107 093	3 107 093
<b>ОБЩО</b>	<b>5 302 762</b>	<b>5 302 762</b>

Годината, приключваща на 31.12.2022

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН**

Валута	Фиксирана лихва	Общо
Български лева	1 213 889	1 213 889
Щатски долари	358 230	358 230
Евро	1 633 653	1 633 653
<b>ОБЩО</b>	<b>3 205 772</b>	<b>3 205 772</b>

## Справедлива стойност на дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност

Съм 31.12.2023

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН**

Йерархия на справедливата стойност

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	4 195 314	613 445	-	4 808 759
Дългови ценни книжа на юридически лица	165 795	18 734	-	184 529
<b>ОБЩО</b>	<b>4 361 109</b>	<b>632 179</b>	<b>-</b>	<b>4 993 288</b>

Към 31.12.2022

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН**

Йерархия на справедливата стойност

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Държавни ценни книжа	1 863 656	867 643	24 433	2 755 732
Дългови ценни книжа на юридически лица	16 235	-	-	16 235
<b>ОБЩО</b>	<b>1 879 891</b>	<b>867 643</b>	<b>24 433</b>	<b>2 771 967</b>

## 16. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Сключените договори за деривативни финансови инструменти включват краткосрочни форуърди, валутни и лихвени суапове както следва:

ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		
	31.12.2023			31.12.2022		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
	Активи	Пасиви		Активи	Пасиви	
Деривативи държани за търгуване	<b>9 434 065</b>	<b>19 335</b>	<b>28 578</b>	<b>1 777 992</b>	<b>8 082</b>	<b>8 961</b>
в т.ч. Валутен форуърд	6 334 562	10 586	10 363	428 568	2 998	1 283
в т.ч. Валутен суап	2 654 426	2 174	10 624	1 317 616	1 697	1 878
в т.ч. Отворен форуърд	48 190	414	392	14 650	1	2 209
в т.ч. Лихвен суап	396 887	6 161	7 199	17 158	3 386	3 591
Деривати държани за хеджиране	<b>117 350</b>	<b>2 679</b>	-	<b>117 350</b>	<b>5 351</b>	-
в т.ч. Лихвен суап	117 350	2 679	-	117 350	5 351	-
<b>Общо деривативни финансови инструменти</b>	<b>9 551 415</b>	<b>22 014</b>	<b>28 578</b>	<b>1 895 342</b>	<b>13 433</b>	<b>8 961</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

## 16. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на деривативни финансови инструменти по Нива на справедлива стойност

31.12.2023

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Справедлива стойност</b>				
<b>Активи</b>				
Деривативи държани за търгуване	-	19 335	-	19 335
Деривати държани за хеджиране	-	2 679	-	2 679
<b>Пасиви</b>				
Деривативи държани за търгуване	-	28 578	-	28 578
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	-

31.12.2022

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Справедлива стойност</b>				
<b>Активи</b>				
Деривативи държани за търгуване	-	8 082	-	8 082
Деривати държани за хеджиране	-	5 351	-	5 351
<b>Пасиви</b>				
Деривативи държани за търгуване	-	8 961	-	8 961
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	-

Таблицата по-долу представя обобщение за дериватите държани за хеджиране към 31 декември 2023 г:

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН										
	Към 31.12.2023 г.	Условни суми		Отчетна стойност		Промяна в справедливата стойност на хеджиращите позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Инструмент за хеджиране	Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Въздействие на собствения капитал	
Закупени		Продадени	Активи	Пасиви	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода					Неефективна част, призната в печалбата или загубата	Ефективна част, призната в Друг всеобхватен доход
Хеджираща стратегия											
Справедлива стойност на хеджа											
Лихвен суап	117 350	117 350	2 679	-	(2 883)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	117 667	-	(326)	51	2 557
Общо	117 350	117 350	2 679	-	(2 883)	Общо	117 667	-	(326)	51	2 557

## 16. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН										
	Инструмент за хеджиране						Въздействие на собствения капитал				
	Към 31.12.2022 г.		Условни суми		Отчетна стойност		Тип	Общо (включително промени в справедливата стойност)	Отчетна стойност	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	
Хеджираща стратегия	Закупени	Продадени	Активи	Пасиви	Промяна в справедливата стойност на хеджираните позиции, използвани като основа за признаване на неефективността на хеджирането за периода	Неефективна част, призната в печалбата или загубата				Ефективна част, призната в Друг	всички
Справедлива стойност на хеджа											
Лихвен суап	117 350	117 350	5 351	-	(9 170)	Ценни книжа, държани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	117 642	-	(11 176)	(109)	(2 006)
<b>Общо</b>	<b>117 350</b>	<b>117 350</b>	<b>5 351</b>	<b>-</b>	<b>(9 170)</b>	<b>Общо</b>	<b>117 642</b>	<b>-</b>	<b>(11 176)</b>	<b>(109)</b>	<b>(2 006)</b>

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

## 17. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Дъщерните предприятия се консолидират по метода на пълна консолидация. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по метода на собствения капитал.

Годината, приключваща на  
31.12.2023

### ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000	3 000
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	7 546 365	BGN	9 046	9 046
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
Кей Би Си Лизинг България ЕООД	България	100%	359 930	BGN	50 274	50 274
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>65 296</b>	<b>65 296</b>

Годината, приключваща на  
31.12.2022

### ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000	3 000
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	9 146 365	BGN	9 046	9 046
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	6 992	BGN	-	-
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 976	2 976
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>15 022</b>	<b>15 022</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Годината, приключваща на  
31.12.2023

### КОНСОЛИДИРАН

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

Годината, приключваща на  
31.12.2022

### 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	3 839
<b>Общо инвестиции в асоциирани предприятия</b>					<b>2 976</b>	<b>3 839</b>

Обобщена финансова информация за асоциираното дружество на ОББ:

	Към 31.12
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022 г.</b>	<b>3 416</b>
Добавки – увеличаване на дялово участие	
Приходи от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал (без данъци)	421
Други	2
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.</b>	<b>3 839</b>
Приход от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	415
Други	(29)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.</b>	<b>4 225</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД
<b>Балансова стойност</b>	4 225	3 839
Приходи	17 414	8 856
Обезценки и амортизация	1 512	1 238
Брутна печалба от дейността	1 905	1 869
Нетна печалба за годината	1 660	1 682
Друг всеобхватен доход	(118)	8
Общ всеобхватен доход	1 542	1 690
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	415	421
<b>% собственост</b>	<b>25%</b>	<b>25%</b>
<b>Отчет за финансовото състояние</b>	<b>21 561</b>	<b>17 639</b>
Текущи активи	6 904	11 220
вкл. парични средства и парични еквиваленти	3 171	9 440
Нетекучи активи	14 657	6 419
Текущи пасиви	1 922	839
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	24	27
Нетекучи пасиви	2 143	846

## 18. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2023 г. са както следва:

### ИНДИВИДУАЛЕН

СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2023 г.	121 408	103 625	225 033	51 087	276 120
Ефект от Бизнес комбинация	376	114 457	114 833	135 868	250 701
Придобити	4 001	18 137	22 138	10 805	32 943
Отписани	(489)	(20 878)	(21 367)	(12 958)	(34 325)
Към 31 декември 2023 г.	125 296	215 341	340 637	184 802	525 439
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2023 г.	(57 221)	(73 748)	(130 969)	(30 425)	(161 394)
Ефект от Бизнес комбинация	(235)	(93 374)	(93 609)	(114 613)	(208 222)
Начислена за 2023 г.	(2 896)	(17 022)	(19 918)	(15 249)	(35 167)
Начислена обезценка за 2023 г.	-	-	-	(609)	(609)
Амортизация на отписаните активи	330	22 447	22 777	12 628	35 405
Обезценка на отписаните активи	-	10	10	270	280
Към 31 декември 2023 г.	(60 022)	(161 687)	(221 709)	(147 998)	(369 707)
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>65 274</b>	<b>53 654</b>	<b>118 928</b>	<b>36 804</b>	<b>155 732</b>

### КОНСОЛИДИРАН

СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2023 г.	121 408	103 996	225 404	51 549	276 953
Ефект от Бизнес комбинация	814	124 898	125 712	137 513	263 225
Придобити	4 001	19 790	23 791	10 814	34 605
Отписани	(489)	(22 818)	(23 307)	(13 251)	(36 558)
Към 31 декември 2023 г.	125 734	225 866	351 600	186 625	538 225
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2023 г.	(57 221)	(74 079)	(131 300)	(30 869)	(162 169)
Ефект от Бизнес комбинация	(235)	(98 597)	(98 832)	(115 999)	(214 831)
Начислена за 2023 г.	(2 896)	(17 402)	(20 298)	(15 326)	(35 624)
Начислена обезценка за 2023 г.	-	-	-	(609)	(609)
Амортизация на отписаните активи	330	22 884	23 214	12 861	36 075
Обезценка на отписаните активи	-	10	10	270	280
Към 31 декември 2023 г.	(60 022)	(167 184)	(227 206)	(149 672)	(376 878)
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>65 712</b>	<b>58 682</b>	<b>124 394</b>	<b>36 953</b>	<b>161 347</b>

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2022 г. са както следва:

### ИНДИВИДУАЛЕН

СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2022 г.	121 903	123 794	245 697	41 742	287 439
Придобити	895	8 925	9 820	9 725	19 545
Отписани	(1 390)	(29 094)	(30 484)	(380)	(30 864)
Към 31 декември 2022 г.	121 408	103 625	225 033	51 087	276 120
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2022 г.	(55 322)	(93 102)	(148 424)	(26 345)	(174 769)
Начислена за 2022 г.	(2 830)	(9 396)	(12 226)	(4 451)	(16 677)
Начислена обезценка за 2022 г.	-	-	-	(9)	(9)
Амортизация на отписаните активи	931	28 750	29 681	380	30 061
Към 31 декември 2022 г.	(57 221)	(73 748)	(130 969)	(30 425)	(161 394)
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>64 187</b>	<b>29 877</b>	<b>94 064</b>	<b>20 662</b>	<b>114 726</b>

## 18. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### КОНСОЛИДИРАН

СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2022 г.	121 903	124 165	246 068	42 803	288 871
Придобити	895	8 925	9 820	9 126	18 946
Отписани	(1 390)	(29 094)	(30 484)	(380)	(30 864)
Към 31 декември 2022 г.	121 408	103 996	225 404	51 549	276 953
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2022 г.	(55 322)	(93 410)	(148 732)	(26 775)	(175 507)
Начислена за 2022 г.	(2 830)	(9 419)	(12 249)	(4 465)	(16 714)
Начислена обезценка за 2022 г.	-	-	-	(9)	(9)
Амортизация на отписаните активи	931	28 750	29 681	380	30 061
Към 31 декември 2022 г.	(57 221)	(74 079)	(131 300)	(30 869)	(162 169)
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>64 187</b>	<b>29 917</b>	<b>94 104</b>	<b>20 680</b>	<b>114 784</b>

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

## 19. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

### Движение на инвестиционни имоти

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2023 г.	107 028	116 493
Ефект от Бизнес комбинация	2 214	2 214
Прекласифицирани*	19 489	19 489
Придобити	277	277
Отписани	(12 129)	(13 468)
Към 31 декември 2023 г.	116 879	125 005
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>		
Към 1 януари 2023 г.	(8 648)	(10 823)
Ефект от Бизнес комбинация	(1 046)	(1 046)
Прекласифицирани	(11 947)	(11 947)
Начислена за 2023 г.	(2 550)	(2 830)
Амортизация на отписаните активи	4 221	4 543
Обезценка за годината	(1 529)	(1 529)
Към 31 декември 2023 г.	(21 499)	(23 632)
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>95 380</b>	<b>101 373</b>

\* Активи, придобити чрез процедури по възбрана, прекласифицирани от категория Други активи

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2022 г.	138 076	148 113
Придобити	2 338	2 338
Прехвърлени	(369)	(369)
Отписани	(33 017)	(33 589)
Към 31 декември 2022 г.	107 028	116 493
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>		
Към 1 януари 2022 г.	(20 797)	(22 775)
Начислена за 2022 г.	(2 729)	(3 038)
Амортизация на отписаните активи	16 918	17 030
Обезценка за годината	(2 040)	(2 040)
Към 31 декември 2022 г.	(8 648)	(10 823)
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>98 380</b>	<b>105 670</b>

**31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**

## 19. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от ОББ към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност (Ниво 3) се определя с помощта на независими сертифицирани оценители, които извършват оценки редовно в края на всеки отчетен период.

Преките оперативни разходи, свързани с инвестиционни имоти, които не генерират приходи от наем, възлизат на 1 698 хил. лв. към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 2 155 хил. лв.). Преките оперативни разходи и приходи от наеми са оповестени в Бележка 7.

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

Вид инвестиционен имот	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН
	2023 г. в хиляди лева	2022 г. в хиляди лева	2023 г. в хиляди лева	2022 г. в хиляди лева
Жилищен	1 903	1 998	1 903	1 998
Ваканционен	13 745	13 544	19 739	20 834
Индустриален	2 672	4 833	2 672	4 833
Парцели (земя)	15 163	16 155	15 163	16 155
Търговски	35 243	39 413	35 243	39 413
Милениум център (инвестиционна офис сграда)	48 430	44 508	48 430	44 508
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	<b>117 156</b>	<b>120 451</b>	<b>123 150</b>	<b>127 741</b>

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Обхват (среднопотеглен)	
			2022	2023
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 500 - € 600	€ 500 - € 650
	MVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени Цена на оферта (сделка) на кв.м.	3% € 350 - € 1000	3% € 385 - € 1100
Ваканционен	RVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки) Стандартни цени на строителство на кв.м.	5.00% € 500 - € 600	10.00% € 500 - € 650
	MVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени Цена на оферта (сделка) на кв.м.	5% 400 € - 800 €	3% 450 € - 900 €
Индустриален	RVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки) Стандартни цени на строителство на кв.м.	- € 350 - € 650	8.00% € 350 - € 650
	MVM	Годишен ръст на стандартните и строителните цени Цена на оферта (сделка) на кв.м.	5% € 200 - € 400	- € 250 - € 500
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	0%	5.00%
		Годишен ръст на наемите	€ 0.75 - € 4.6	€ 1 - € 4.6
Парцели (земя)	MVM	Годишен ръст на наемите	1%	3%
		Дългосрочно наемане	1%	1%
	MVM	Норма на възвръщаемост	6% - 7.5%	6% - 7.5%
		Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 7 - € 800	€ 10 - € 1000
Търговски	MVM	Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки) Цена на оферта (сделка) на кв.м.	- € 230 - € 1000	5.00% € 250 - € 1200
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1%	8%
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 10 - € 35	€ 10 - € 35
		Годишен ръст на наемите	0%	5% - 10%
		Дългосрочно наемане	5% - 10%	5% - 10%
		Норма на възвръщаемост	6.5% - 7.5%	6% - 7%

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
<b>Активи право на ползване</b>				
Сгради	43 985	16 640	44 451	16 660
Автомобили	24	336	24	336
	<b>44 009</b>	<b>16 976</b>	<b>44 475</b>	<b>16 996</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
<b>Задължения по лизингови договори</b>				
Текущи	29 818	6 450	29 818	6 450
Нетекущи	14 881	10 465	14 881	10 482
	<b>44 699</b>	<b>16 915</b>	<b>44 699</b>	<b>16 932</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
<b>Салдо на 1 януари</b>	16 915	22 185	16 915	22 283
Промени от бизнес комбинации	32 039	-	32 039	-
Парични потоци на погашение по главница	(14 553)	(8 773)	(14 553)	(8 854)
Корекция за нови/прекратени договори	10 298	3 503	10 298	3 503
<b>Баланс към 31 декември</b>	<b>44 699</b>	<b>16 915</b>	<b>44 699</b>	<b>16 932</b>

	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>			<b>КОНСОЛИДИРАН</b>		
	Сгради	Автомобили	<b>Общо</b>	Сгради	Автомобили	<b>Общо</b>
<b>Активи право на ползване</b>						
<b>Отчетна стойност</b>						
Към 1 януари 2023 г.	36 217	735	<b>36 952</b>	36 377	762	<b>37 139</b>
Промени от бизнес комбинации	58 691	2 272	<b>60 963</b>	59 501	2 272	<b>61 773</b>
Придобити – нови договори за лизинг	15 187	815	<b>16 002</b>	15 187	815	<b>16 002</b>
Прекратени лизингови договори	(21 871)	(3 756)	<b>(25 627)</b>	(21 871)	(3 756)	<b>(25 627)</b>
Към 31 декември 2023 г.	<b>88 224</b>	<b>66</b>	<b>88 290</b>	<b>89 194</b>	<b>93</b>	<b>89 287</b>
<b>Натрупана амортизация</b>						
Към 1 януари 2023 г.	(19 577)	(399)	<b>(19 976)</b>	(19 717)	(426)	<b>(20 143)</b>
Промени от бизнес комбинации	(28 396)	(1 372)	<b>(29 768)</b>	(28 396)	(1 372)	<b>(29 768)</b>
Начислена за 2023 г.	(13 928)	(386)	<b>(14 314)</b>	(14 271)	(386)	<b>(14 657)</b>
Амортизация на отписаните активи	17 662	2 115	<b>19 777</b>	17 641	2 115	<b>19 756</b>
Към 31 декември 2023 г.	<b>(44 239)</b>	<b>(42)</b>	<b>(44 281)</b>	<b>(44 743)</b>	<b>(69)</b>	<b>(44 812)</b>
Нетна балансова стойност към 1 януари 2023 г.	<b>16 640</b>	<b>336</b>	<b>16 976</b>	<b>16 660</b>	<b>336</b>	<b>16 996</b>
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>43 985</b>	<b>24</b>	<b>44 009</b>	<b>44 451</b>	<b>24</b>	<b>44 475</b>



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

Активи с право на ползване	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
<b>Отчетна стойност</b>						
Към 1 януари 2022 г.	40 594	721	<b>41 315</b>	40 808	748	<b>41 556</b>
Придобити – нови договори за лизинг	6 461	178	<b>6 639</b>	6 461	178	<b>6 639</b>
Прекратени лизингови договори	(10 838)	(164)	<b>(11 002)</b>	(10 892)	(164)	<b>(11 056)</b>
Към 31 декември 2022 г.	<b>36 217</b>	<b>735</b>	<b>36 952</b>	<b>36 377</b>	<b>762</b>	<b>37 139</b>
<b>Натрупана амортизация</b>						
Към 1 януари 2022 г.	(18 843)	(302)	<b>(19 145)</b>	(18 961)	(329)	<b>(19 290)</b>
Начислена за 2022 г.	(8 081)	(257)	<b>(8 338)</b>	(8 103)	(257)	<b>(8 360)</b>
Амортизация на отписаните активи	7 347	160	<b>7 507</b>	7 347	160	<b>7 507</b>
Към 31 декември 2022 г.	<b>(19 577)</b>	<b>(399)</b>	<b>(19 976)</b>	<b>(19 717)</b>	<b>(426)</b>	<b>(20 143)</b>
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	<b>21 751</b>	<b>419</b>	<b>22 170</b>	<b>21 847</b>	<b>419</b>	<b>22 266</b>
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	<b>16 640</b>	<b>336</b>	<b>16 976</b>	<b>16 660</b>	<b>336</b>	<b>16 996</b>

**21. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ**

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>				
Обезщетения при пенсиониране	495	375	495	375
ДМА и инвестиционни имоти	(2 548)	(609)	(2 548)	(609)
Провизии за съдебни дела	184	124	184	124
Други доходи на наети лица	3 350	1 481	3 350	1 481
Други временни разлики	5 103	1 420	5 113	1 448
МСФО 16	80	(10)	80	(10)
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>6 664</b>	<b>2 781</b>	<b>6 674</b>	<b>2 809</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>				
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(616)	(454)	(616)	(454)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(616)</b>	<b>(454)</b>	<b>(616)</b>	<b>(454)</b>
<b>Признати в отчета за финансовото състояние, както следва:</b>				
Отсрочени данъчни активи	<b>6 048</b>	<b>2 327</b>	<b>6 058</b>	<b>2 355</b>
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-

## 21. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ДИВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ	ИНДИВИДУАЛЕН Баланс към 31.12.2022	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в печалбата или загубата	ИНДИВИДУАЛЕН Признати през периода в капитала	ИНДИВИДУАЛЕН Ефект от бизнес комбинации	ИНДИВИДУАЛЕН Баланс към 31.12.2023
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>					
Обезщетения при пенсиониране	375	68	(208)	260	495
ДМА и инвестиционни имоти	(609)	(255)	-	(1 684)	(2 548)
Провизии за съдебни дела	124	27	-	33	184
Други доходи на наети лица	1 481	1 008	-	860	3 349
Други временни разлики	1 420	2 242	-	1 441	5 103
МСФО 16	(10)	112	-	(21)	81
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>2 781</b>	<b>3 202</b>	<b>(208)</b>	<b>889</b>	<b>6 664</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>					
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(162)	(616)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(454)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162)</b>	<b>(616)</b>
	<b>2 327</b>	<b>3 202</b>	<b>(208)</b>	<b>727</b>	<b>6 048</b>

ДИВИЖЕНИЕ НА ОТСРОЧЕНИТЕ ДАНЪЦИ	КОНСОЛИДИРАН Баланс към 31.12.2022	КОНСОЛИДИРАН Признати през периода в печалбата или загубата	КОНСОЛИДИРАН Признати през периода в капитала	КОНСОЛИДИРАН Ефект от бизнес комбинации	КОНСОЛИДИРАН Баланс към 31.12.2023
<b>Отсрочени данъчни активи:</b>					
Обезщетения при пенсиониране	375	68	(208)	260	495
ДМА и инвестиционни имоти	(609)	(255)	-	(1 684)	(2 548)
Провизии за съдебни дела	124	27	-	33	184
Други доходи на наети лица	1 481	1 008	-	860	3 349
Други временни разлики	1 448	2 242	-	1 423	5 113
МСФО 16	(10)	112	-	(21)	81
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>2 809</b>	<b>3 202</b>	<b>(208)</b>	<b>871</b>	<b>6 674</b>
<b>Отсрочени данъчни пасиви:</b>					
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(454)	-	-	(162)	(616)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(454)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162)</b>	<b>(616)</b>
	<b>2 355</b>	<b>3 202</b>	<b>(208)</b>	<b>709</b>	<b>6 058</b>

## 22. ДРУГИ АКТИВИ

Нефинансови други активи	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, Приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи, придобити срещу дълг	-	7 542	-	7 542
Разходи за бъдещи периоди	13 211	2 864	13 339	2 864
Бъдещи приходи от клиенти	2 707	2 210	2 727	2 210
Други	3 544	1 127	9 635	1 128
<b>Общо нефинансови други активи</b>	<b>19 462</b>	<b>13 743</b>	<b>25 701</b>	<b>13 744</b>
<b>Общо други активи</b>	<b>19 462</b>	<b>13 743</b>	<b>25 701</b>	<b>13 744</b>

Активи, придобити срещу дълг	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, Приключваща на 31.12.2022	Годината, Приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Сгради	-	2 650	-	2 650
Земя	-	4 892	-	4 892
<b>Общо финансови други активи</b>	<b>-</b>	<b>7 542</b>	<b>-</b>	<b>7 542</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

## 23. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Депозити на виждане	8 030	15 606	8 030	15 606
Срочни депозити	2 752 615	1 955 203	2 752 615	1 955 203
Други привлечени средства от банки	-	27	-	27
<b>ОБЩО</b>	<b>2 760 645</b>	<b>1 970 836</b>	<b>2 760 645</b>	<b>1 970 836</b>

## 24. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	15 598 392	7 906 665	15 598 391	7 906 665
Небанкови финансови институции	948 369	850 476	934 749	843 421
Фирми	9 155 327	4 499 802	9 152 025	4 497 967
Държавни институции	401 240	258 726	401 240	258 726
Други финансови задължения	153 494	16 546	169 180	20 261
<b>ОБЩО</b>	<b>26 256 822</b>	<b>13 532 215</b>	<b>26 255 585</b>	<b>13 527 040</b>

## 25. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	Валута	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни линии от международни институции	EUR	6 553	8 592	10 578	8 592
Други кредитни линии	EUR	1 258 493	362 341	1 325 139	480 838
Подчинен срочен дълг	EUR	179 677	-	179 677	-
<b>ОБЩО</b>		<b>1 444 723</b>	<b>370 933</b>	<b>1 515 395</b>	<b>489 430</b>

Привлечените средства от банки включват дългосрочни заеми от международни финансови институции за финансиране на малки и средни предприятия в областта на опазването на околната среда, енергетиката, услугите, индустрията и туризма, както и на общини и частни лица.

Другите кредитни линии представляват главно първостепенен непривилегирован дълг, квалифициран като приемливи задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

Подчинен дългов инструмент с главница в размер на 177 981 хил. лв. (балансова стойност 179 677 хил. лв.). Инструментът е издаден първоначално през 2001 г. и е поет от ОББ АД като генерален правопреемник на КБС Банк България. Изплащането на хибридният инструмент дълг-капитал не е ограничено във времето.

Банката е получила разрешение от Българската народна банка да включи тези подчинени задължения в своите допълнителни капиталови резерви и да увеличи собствения си капитал за целите на капиталовата адекватност.

Банката редовно обслужва договорените плащания по подчинените задължения.

## 26. ПРОВИЗИИ

### а) Провизии за рискове и разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Провизии за рискове и разходи</b>				
Провизии за реструктуриране	3 081	3 445	3 081	3 445
Провизии за съдебни дела	1 836	1 244	1 836	1 244
Провизии за задбалансови ангажименти	10 489	3 325	10 607	3 322
Други провизии	4 410	-	4 410	-
<b>ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ</b>	<b>19 816</b>	<b>8 014</b>	<b>19 934</b>	<b>8 011</b>

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			
	Салдо на 01.01.2023	Ефект от бизнес комбинацията	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Салдо в края на периода 31.12.2023
<b>Движение на провизии за задбалансови ангажименти</b>				
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	2 438	4 817	(1 850)	5 405
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	887	1 949	(401)	2 435
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	5 430	(2 781)	2 649
<b>ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>3 325</b>	<b>12 196</b>	<b>(5 032)</b>	<b>10 489</b>

### б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Настояща стойност на нефинансирани задължения</b>				
	4 951	3 748	4 979	3 748
	<b>4 951</b>	<b>3 748</b>	<b>4 979</b>	<b>3 748</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Сума призната в печалби и загуби</b>				
Разходи за трудов стаж	963	670	963	670
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	259	105	259	105
<b>ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ</b>	<b>1 222</b>	<b>775</b>	<b>1 222</b>	<b>775</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Изменение на възнагражденията за пенсиониране</b>				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	3 748	5 653	3 748	5 653
Ефект от бизнес комбинацията	2 683	-	2 783	-
Разходи за трудов стаж	963	670	891	670
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	259	105	259	105
Обезщетения, изплатени директно от Банката/Групата	(623)	(311)	(623)	(311)
Актуерна печалба	(2 079)	(2 369)	(2 079)	(2 369)
<b>Възнаграждения за пенсиониране в края на периода</b>	<b>4 951</b>	<b>3 748</b>	<b>4 979</b>	<b>3 748</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход, нетно от данъци</b>	<b>2 927</b>	<b>1 133</b>	<b>2 907</b>	<b>1 133</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

## 26. ПРОВИЗИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Преценки</b>				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в допусканията	(2 079)	(2 369)	(2 079)	(2 369)
<b>Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода</b>	<b>(2 079)</b>	<b>(2 369)</b>	<b>(2 079)</b>	<b>(2 369)</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	3 748	5 653	3 748	5 653
Ефект от бизнес комбинацията	2 683	-	2 783	-
Обезщетения изплатени директно	(623)	(311)	(695)	(311)
Общо разходи, признати в Отчета за печалбата или загубата	1 222	775	1 222	775
Обща сума призната в Отчета за всеобхватния доход	(2 079)	(2 369)	(2 079)	(2 369)
Нетни задължения в Отчета за финансовото състояние	<b>4 951</b>	<b>3 748</b>	<b>4 979</b>	<b>3 748</b>

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Допускане</b>				
Дисконтови проценти	4.03%	1.85%	4.03%	1.85%
Процент на увеличение на възнаграждението	3.35%	4.50%	3.35%	4.50%

Посочените по-горе задължения по планове за дефинирани доходи са свързани само със задължението на ОББ да предостави еднократна обща сума при пенсиониране, определена като брой брутни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

<b>Ефект от промяната на лихвения процент</b>	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2023 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-6.0% (290 677)	6.0% 316 546
<b>Ефект от промяната на ръста на заплатите</b>	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2023 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	1.0% 47 249	-1.0% (47 249)
<b>Ефект от промяната в степени на отпадания</b>	1.0%	-1.0%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2023 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразени в абсолютни стойности	-1.0% (46 881)	1.0% 46 881
<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 31.12.2023 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.0% (48 258)	1.0% 48 258

## 27. ДРУГИ ПАСИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Финансови други пасиви</b>				
Задължения за дивиденди	56	56	56	56
<b>ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Нефинансови други пасиви</b>				
Разчети за възнаграждения на персонала	36 003	17 604	36 127	17 758
Задължения към доставчици и други кредитори	37 114	14 049	37 252	14 170
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	12 633	6 697	13 195	6 697
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	3 779	1 236	4 756	1 236
Други	13 269	2 504	15 386	2 639
<b>ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ</b>	<b>102 798</b>	<b>42 090</b>	<b>106 716</b>	<b>42 500</b>
<b>ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ*</b>	<b>102 854</b>	<b>42 146</b>	<b>106 772</b>	<b>42 569</b>

## 28. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

### *Акционерен капитал*

Към 31 декември 2023 г., регистрираният и внесен акционерен капитал на ОББ АД се състои от 177 168 448 броя обикновени акции с номинална стойност 1 лев всяка, спрямо 93 838 321 броя обикновени акции към 31 декември 2022 г.

През 2023 г. са издадени допълнителни 83 330 127 обикновени акции с номинална стойност 1 лев всяка в резултат на вливането на КВС Банк България ЕАД в ОББ АД.

### *Премияен резерв и законови резерви*

Фонд "Задължителен резерв" включва резерви, предназначени да отговарят на изискванията на местното законодателство. Съгласно Търговския закон, Банката разпределя една десета от печалбата си след облагане с данъци и преди изплащане на дивиденди във Фонд „Задължителен резерв” докато разпределените суми достигнат 10% от акционерния ѝ капитал. Този резерв не може да се разпределя като дивидент и може да се използва само за покриване на загуби от текущата или предходната финансова година.

Премийният резерв на новоемитираните обикновени акции също се разпределя в законовите резерви.

### *Неразпределена печалба*

Тази позиция отчита всички други общи резерви, след разпределянето на фонда "Задължителен резерв", които могат да се използват за разпределяне на дивиденди и покриване на бъдещи загуби.

### *Преоценъчни и други резерви*

Резервите представляват натрупаните нетни промени в справедливата стойност на финансовите активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход до отписването на финансовия актив.

Натрупаната актюерска (печалба)/загуба по пасивите, отнасящи се до планове с дефинирани доходи също се признава в друг всеобхватен доход.

## 28. СОБСТВЕН КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Допълнителен инструмент от първи ред, включен в собствения капитал

През 2022 г., бившата Райфайзенбанк България ЕАД (осъществяваща дейност след придобиването от KBC NV под името Кей Би Си Банк България ЕАД) издаде допълнителен капиталов инструмент от първи ред под формата на безсрочни дългови облигации в размер на 58 000 хил. евро (113 438 хил. лв.).

ОББ АД като правопреемник на Кей Би Си Банк България ЕАД поема задължението по инструмента.

Инструментът е напълно съобразен с изискванията на Регламент ЕС 575/2013, за да се квалифицира като собствен капитал за целите на капиталовата адекватност. Разпределенията по този инструмент се изплащат от подлежащите на разпределение елементи (сумата на печалбите в края на последната финансова година плюс всички пренесени за бъдещи периоди печалби и резерви, налични за тази цел, преди разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал, минус всички загуби, пренесени за бъдещи периоди). Доходността на инструмента е 6,31% годишно.

Банката е получила разрешение от Българската народна банка да включи тези подчинени пасиви в своя допълнителен капитал и да увеличи собствения си капитал за целите на капиталовата адекватност.

## 29. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

### Кредитни 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:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Кредитни ангажименти</b>				
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>	<b>4 565 211</b>	<b>2 105 127</b>	<b>4 540 377</b>	<b>2 270 070</b>
Държавно управление	68 279	81 871	68 279	81 871
Кредитни институции	11 306	14 995	11 306	14 995
Корпоративни и МСП	3 768 315	1 612 566	3 743 221	1 777 509
Домакинства	530 734	259 370	530 994	259 370
Други финансови институции	186 577	136 325	186 577	136 325
<b>Гаранции, документални и търговски акредитиви</b>	<b>943 103</b>	<b>412 520</b>	<b>943 103</b>	<b>412 520</b>
Държавно управление	-	18 632	-	18 632
Корпоративни и МСП	885 224	372 450	885 224	372 450
Домакинства	12 427	9 779	12 427	9 779
Други финансови институции	5 690	2 702	5 690	2 702
Кредитни институции	39 762	8 957	39 762	8 957
<b>ОБЩО</b>	<b>5 508 314</b>	<b>2 517 647</b>	<b>5 483 480</b>	<b>2 682 590</b>

В таблицата по-долу са представени ангажиментите по фази:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
<b>Кредитни ангажименти</b>				
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>	<b>4 565 211</b>	<b>2 105 127</b>	<b>4 540 377</b>	<b>2 270 070</b>
Фаза 1	4 173 884	1 872 215	4 184 630	1 872 215
Фаза 2	386 457	227 626	350 877	392 569
Фаза 3	4 870	5 286	4 870	5 286
<b>Гаранции, документални и търговски акредитиви</b>	<b>943 103</b>	<b>412 520</b>	<b>943 103</b>	<b>412 520</b>
Фаза 1	776 758	318 035	776 758	318 035
Фаза 2	161 007	87 234	161 007	87 234
Фаза 3	5 338	7 251	5 338	7 251
<b>ОБЩО</b>	<b>5 508 314</b>	<b>2 517 647</b>	<b>5 483 480</b>	<b>2 682 590</b>

### **30. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

*ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО  
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ  
ЕКВИВАЛЕНТИ*

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	609 597	238 719	609 602	238 719
Разплащателни сметки при Централна банка	5 168 877	708 337	5 168 877	708 337
Вземания по депозити от банки с оригинален матуритет до 3 месеца	354 418	1 157 181	354 418	1 157 181
Репо сделки с банки с оригинален матуритет до 3 месеца	-	1 585 181	-	1 585 181
<b>ОБЩО</b>	<b>6 132 892</b>	<b>3 689 418</b>	<b>6 132 897</b>	<b>3 689 418</b>

Минималният задължителен резерв в Централната банка е в размер на 2 659 966 хил. лв. към 31.12.2023 г. (2022 г.: 1 327 708 хил. лв.) и не са включени в Парични средства и Парични еквиваленти, тъй като не са на свободно разположение на Банката.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

#### ***а) Цели и политика на ОББ по управление на риска***

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 дадена транзакция. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на контрагентите. С цел допълнително смекчаване на кредитния риск, ОББ приема обезпечения и гаранции по кредитните си сделки. ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда ограничението за големи експозиции, при което голяма експозиция се дефинира като сума от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от собствените (средства (регулаторен капитал). Лимитът е определен на 25% от собствения капитал (регулаторен капитал). ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 37 на БНБ, свързани с експозиции към свързани лица. Законът определя лимитите за максималния размер на кредитната експозиция към свързани лица, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствените средства (регулаторен капитал) и
- Общата сума на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на Банката (регулаторен капитал).

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, възниква от заемите, отпуснати на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно, Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на поети задължения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.



## **31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### *а) Цели и политика на Банката по управление на риска (продължение)*

#### *Кредитен риск*

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрените принципи за управление на риска и рамката за управление на кредитния риск на апетита към риска и съответните кредитни политики, които редовно се преразглеждат.

Освен това ОББ притежава и прилага множество подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регулираща приемането и управлението на обезпечения, кредитен анализ, кредитна администрация и др. За да подпомогне оценката на кредитния риск на кредитополучателя, ОББ оценява физическите и корпоративни длъжници, като използва вътрешна рейтингова система, която осигурява вероятност за неизпълнение съгласно рейтингова скала от 12 нива.

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

За вземането на решения в корпоративната кредитна дейност има нива на одобряващи органи (кредитни комитети), в зависимост от размера и статуса (обслужвани, необслужвани) на разглежданите заеми.

В съответствие със своята рискова стратегия, ОББ цели поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжник и по отрасли. Най-големите сектори в корпоративния портфейл са Дистрибуция (търговията на едро и дребно), металургия и обработка на метали, производство на храни, растениевъдство и животновъдство и финансови дейности и застраховане.

За всички сегменти се извършват и допълнителни мониторинг дейности с цел идентифициране на рискови експозиции, възникващи в кредитния портфейл и предприемане на мерки за вътрешно класифициране и провизиране на кредити в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.

ОББ е приела стратегия за необслужваните експозиции, която е в съответствие с регулаторните изисквания и има за цел достигане на ниски нива на необслужвани кредити.

Експозиции за кредитен риск към банки се одобряват като лимити на ниво групов комитет (ALCO). Като общо правило инвестициите на ОББ в ценни книжа са съгласувани и в рамките на КВС Груп, в зависимост от инвестиционната стратегия и експозициите на групата към конкретни държави, за да се предотвратят нежелани концентрации.

## **31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### *а) Цели и политика на Банката по управление на риска (продължение)*

#### *Ликвиден риск*

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. Банката инвестира предимно в ликвидни активи. След правното вливане на Кей Би Си Банк България в ОББ АД, от месец април 2023 г., ОББ подава обединени ликвидни отчети към местните регулаторни органи.

Средното ниво на ликвидните коефициенти за обединената банка са както следва:

275% коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2023 г. (2022 г. : 228%) и

165% коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2023 г. (2022 г. : 166%).

Стойностите на LCR и NSFR са над регулаторно изискуемите нива от 100% през цялата 2023 г.

В допълнение, ОББ притежава 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 извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за ОББ икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

#### *Пазарен риск*

Пазарният риск е свързан с възможното неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на ОББ, произтичащо от негативни промени в цените на ценните книжа, акциите, валутите и деривативите. Той включва капиталов риск, лихвен риск и валутен риск.

Общата експозицията на ОББ към пазарен риск в търговски портфейл е изключително ниска, като основният бизнес е клиентски ориентиран без значителни отворени позиции за собствена сметка. Най-голямата експозиция към пазарен риск в търговски портфейл произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти. ОББ управлява пазарния риск в търговски портфейл чрез използването на лимити за лихвена чувствителност, VaR и лимити за отворена валутна позиция.

#### *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, предимно в лева и евро. Като се има предвид съществуването на валутен борд в България (фиксиран курс евро/лев), валутният риск, поет от ОББ, произлиза основно от промените в обменния курс евро/щатски долар и в много ограничена степен от обменните курсове на други валути към еврото. ОББ управлява риска по отворените валутни позиции, различни от евро, с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятни колебания на валутните курсове и по този начин поддържа експозицията на валутен риск под зададения валутен лимит.

## **31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### *а) Цели и политика на Банката по управление на риска (продължение)*

#### *Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП)*

Лихвеният риск в банков портфейл е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху печалбата и капитала на ОББ, произтичащ от негативни промени на лихвените проценти, оказващи влияние върху нетърговските позиции на Банката. Дейността на ОББ е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи и пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. Политиката за управление на лихвения риск има за цел оптимизиране на нетния лихвен доход и постигане на пазарни лихвени нива в съответствие със стратегията на ОББ.

Преобладаващата част от активите на ОББ са с променлив лихвен процент, а пасивите са основно краткосрочни, чиито лихвен процент се променя спрямо срока на инструмента, което прави нетния баланс слабо чувствителен на промени в действащите лихвени нива. Банката се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизиране на несъответствията между тях. ОББ осъзнава значимостта на лихвения риск в банков портфейл и го управлява чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите.

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривативи и др. ОББ измерва чувствителността на нетните лихвени доходи и икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п. и +/- 200 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти, както е оповестено в Бележка 33.

#### *Операционен риск*

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

В ОББ е имплементирана Рамката за Управление на Операционния риск на КВС. Управлението на операционния риск включва прилагане на Групови Ключови Контроли (ГКК) на ниво процес. За всички процеси в КВС Груп са имплементирани ГКК, съдържащи ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценка на ГКК имат за цел да проверят и документират степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за ОББ. Първоначално оценяване на ГКК за ОББ е направено през 2017 г. и от тогава се извършва на регулярна база, като минимум, веднъж годишно. Оценка на ГКК се регистрира в системата на КВС за оценка на ГКК – B-Wise.

Следвайки Групова инициатива, наречена PRIOR (Проект за реорганизиране на операционния и информационния риск), ОББ започва да прилага и оптимизиран подход към управлението на операционния риск. От процеси постепенно преминаваме към бизнес линии, и от оценяване на Групови ключови контроли – към създаване и поддържане на Подробни описания на контролната среда в бизнес линиите. Целта е да се осигури по-детайлен надзор и по-добри гаранции за заинтересованите страни по отношение на нашата изложеност към риск и състоянието на вътрешната ни контролна среда. В подкрепа на новия подход беше избран нов инструмент „GRACE“, който да замени B-Wise като централен GRC (управление, риск и съответствие) инструмент в рамките на КВС Груп. След фина настройка на бизнес изискванията, внедряването започна и тестването продължава. ОББ участва активно в работната група. Градивен елемент на Рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития с операционен риск. В ОББ са имплементирани Правилата на КВС Груп за измерване на операционния риск, регламентирани процеса на събиране и регистриране на загуби и събития от операционен риск. Операционните загуби и събития се регистрират в специална система на КВС - Глори. Регистрираните операционни загуби и събития с голям потенциален ефект за материализиране се анализират и докладват на Местен комитет за управление на риска, както и се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби и събития.

## 31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### а) Цели и политика на Банката по управление на риска (продължение)

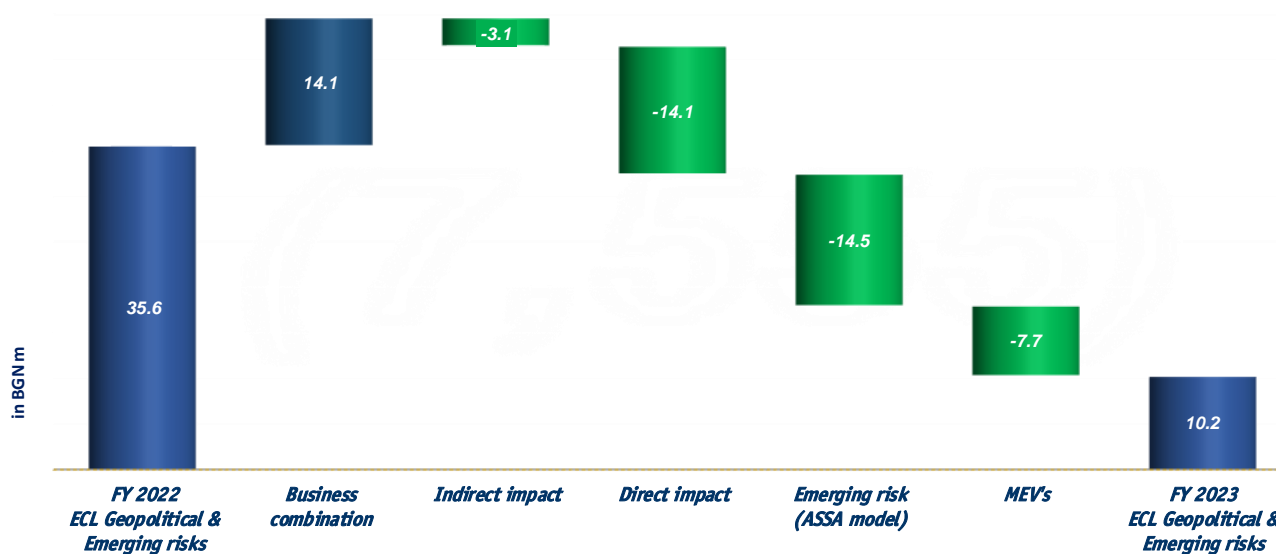
#### Управление непрекъсваемостта на бизнеса (УНБ)

УНБ се извършва в съответствие с груповите стандарти, рамката за УНБ и ГКК УНБ. УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и да реагира адекватно на инциденти, прекъсвания на бизнеса и бедствия. УНБ се фокусира върху наличността, т.е. целевото време за възстановяване (RTO) или времето, в което бизнес дейностите трябва да заработят отново след сериозно прекъсване, криза или бедствие. УНБ се координира от локалната функция по управление на операционния риск като бизнес звената са отговорни за внедряването на рамката за УНБ. За всички процеси в ОББ са изготвени анализи за въздействие върху бизнеса (АВБ), като за всяка дейност е дефинирано целево време за възстановяване. За всеки процес е определен координатор по непрекъснатост на бизнеса, който има за задача да определи критичните процеси/ дейности, системи и хора в съответното бизнес звено, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса, както и да координира неговото тестване.

#### Геополитически и нововъзникващи рискове

##### Въведение:

Салдото по ОКЗ за геополитически и нововъзникващи рискове е 10,2 млн. лв. към края на 2023 г. (2022 г. - 35,6 млн. лв.), като намалението се дължи основно на подобрената микро- и макроикономическа перспектива.



Тези ОКЗ се определят въз основа на отделни контрагенти и определени подсегменти в нашия портфейл, за които се счита, че са претърпели увеличение на кредитния риск, тъй като те:

- Са изложени на текущите нововъзникващи рискове (висока инфлация, повишени лихвени проценти, високи (по-високи) цени на енергията, прекъсване на веригата за доставки), които оказват влияние върху нашите корпоративни и малки и средни клиенти, работещи в редица уязвими сектори (напр. автомобилостроене, строителство, химикали и метали) и нашите ритейл клиенти с ограничен свободен капацитет за поемане на по-високите разходи за живот и/или за плащане на по-високи погасителни вноски поради нарастващите лихвени проценти.

## 31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Геополитически и нововъзникващи рискове (продължение)

#### Въведение(продължение):

- Са пряко или косвено изложени, наред с другото, на Русия, Украйна и Беларус (т.е. свързани с военни конфликти). Към 2022 г. ОББ няма директни експозиции към Русия, Украйна и Беларус. През април 2023 г. чрез бизнес комбинацията в баланса на банката са включени 14 млн. лв. ОКЗ за директна експозиция (облигация, издадена от Международна банка за икономическо сътрудничество). Сумата е напълно освободена поради предсрочно погасяване на облигацията.

Гореизложеният анализ показва, че за 660 милиона лева (2022: 585 милиона лева) позиции от етап 1 кредитният риск се е увеличил значително, които (все още) не са обхванати в нормалната поетапна оценка. Общите ОКЗ за косвеното въздействие възлизат на 0.7 млн. лв. през 2023 г. (2022 г.: 3.8 млн. лв.).

С изключение на колективните ОКЗ за наслагване на управлението, съотношението на кредитните разходи (нетни кредитни обезценки, признати в печалбата или загубата спрямо средния кредитен портфейл) възлизат на 0.31% през 2023 г. (2022 г.: 0.36%).

Включвайки колективните ОКЗ за наслагване на управлението, съотношението на кредитните разходи е по-ниско от това през 2022 г., поради освобождаването на наслагването на управлението през 2023 г.

коэффициент на кредитни загуби %	2023	2022
С изключени Геополитически и нововъзникнали рискови резерви	0.31%	0.36%
С включени Геополитически и нововъзникнали рискови резерви	0.02%	0.55%

## 32. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

### Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

Експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салда в Централна банка	8 438 440	8 438 440	8 438 445	8 438 445
Кредити и аванси на банки	1 350 899	1 350 722	1 351 308	1 351 131
Кредити на клиенти	18 174 057	17 855 943	18 308 605	17 980 134
Други финансови вземания	76 690	76 690	76 691	76 691
Деривативни финансови инструменти	22 014	22 014	22 014	22 014
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	9 215	9 215	9 215	9 215
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	599 976	599 871	599 976	599 871
Ценни книжа по амортизирана стойност	5 303 814	5 302 762	5 303 814	5 302 762
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>33 975 105</b>	<b>33 655 657</b>	<b>34 110 068</b>	<b>33 780 263</b>
Ангажменти	4 565 211	4 565 211	4 540 377	4 540 377
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>4 565 211</b>	<b>4 565 211</b>	<b>4 540 377</b>	<b>4 540 377</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

## 32. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

*Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения (продължение)*

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Експозиция				
Салда в Централна банка	2 274 763	2 274 763	2 274 763	2 274 763
Кредити и аванси на банки	1 166 488	1 166 303	1 166 488	1 166 303
Репо сделки с банки	1 585 181	1 585 181	1 585 181	1 585 181
Кредити на клиенти	8 574 476	8 395 368	8 696 269	8 513 638
Други финансови вземания	21 979	21 979	22 043	22 043
Деривативни финансови инструменти	13 433	13 433	13 433	13 433
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	5 233	5 233	5 233	5 233
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	592 009	591 912	592 009	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 206 291	3 205 772	3 206 291	3 205 772
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>17 439 853</b>	<b>17 259 944</b>	<b>17 561 710</b>	<b>17 378 278</b>
Ангажменти	2 105 127	2 105 127	2 270 070	2 270 070
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>2 105 127</b>	<b>2 105 127</b>	<b>2 270 070</b>	<b>2 270 070</b>

*Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения*

ИНДИВИДУАЛЕН	Кредити на физически лица	Фирми	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	2 896 774	1 792 222	729 271	5 418 267
Кредити, обезпечени с:				
Жилищни недвижими имоти	4 737 757	309 031	2 960	5 049 748
Търговски недвижими имоти	100 526	3 497 262	-	3 597 788
Пари в брой	2 322	56 600	-	58 922
Други обезпечения	300 134	3 317 065	114 019	3 731 218
<b>Общо кредити на клиенти на 31.12.2023</b>	<b>8 037 513</b>	<b>8 972 180</b>	<b>846 250</b>	<b>17 855 943</b>

КОНСОЛИДИРАН	Кредити на физически лица	Фирми	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	2 920 114	2 030 872	397 338	5 348 324
Кредити, обезпечени с:				
Жилищни недвижими имоти	4 737 757	309 031	2 960	5 049 748
Търговски недвижими имоти	100 526	3 508 904	-	3 609 430
Пари в брой	2 322	56 600	-	58 922
Други обезпечения	332 556	3 466 991	114 163	3 913 710
<b>Общо кредити на клиенти на 31.12.2023</b>	<b>8 093 275</b>	<b>9 372 398</b>	<b>514 461</b>	<b>17 980 134</b>

ИНДИВИДУАЛЕН	Кредити на физически лица	Фирми	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 349 105	223 280	49 818	1 622 203
Кредити, обезпечени с:				
Жилищни недвижими имоти	2 063 479	52 229	2 487	2 118 195
Търговски недвижими имоти	10 972	1 970 397	5 322	1 986 691
Пари в брой	1 178	9 957	-	11 135
Други обезпечения	228 929	2 345 018	83 197	2 657 144
<b>Общо кредити на клиенти на 31.12.2022</b>	<b>3 653 663</b>	<b>4 600 881</b>	<b>140 824</b>	<b>8 395 368</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

## 32. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

*Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения (Продължение)*

КОНСОЛИДИРАН	Кредити на физически лица	Фирми	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	1 349 105	327 910	49 818	1 726 833
Кредити, обезпечени с:				
Жилищни недвижими имоти	2 063 479	52 229	2 487	2 118 195
Търговски недвижими имоти	10 972	1 971 083	5 322	1 987 377
Пари в брой	1 178	22 911	-	24 089
Други обезпечения	228 929	2 345 018	83 197	2 657 144
<b>Общо кредити на клиенти на 31.12.2022</b>	<b>3 653 663</b>	<b>4 719 151</b>	<b>140 824</b>	<b>8 513 638</b>

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на ОББ към кредитен риск към 31 декември 2023 г., с изключение на кредити и аванси на клиенти чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите. Рейтингът AAA на Fitch Ratings е най-високият възможен рейтинг. Политиката на ОББ е да поддържа точна и последователна оценка на риска. Това позволява на ръководството да се съсредоточи върху приложимите рискове и сравнение на експозицията. Рейтинговата система се подкрепя от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска по отношение на контрагента. Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представена в таблицата по-долу:

### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2023 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
Държавни облигации	991 800	4 123 921	-	5 115 721
Банкови облигации	-	19 659	-	19 659
Корпоративни облигации	83 310	-	84 072	167 382
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банки	1 350 722	7 828 843	-	9 179 565
<b>Общо</b>	<b>2 425 832</b>	<b>11 972 423</b>	<b>84 072</b>	<b>14 482 327</b>

### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН

31 декември 2022 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	Без рейтинг	Общо
Държавни облигации	908 209	2 277 875	-	3 186 084
Банкови облигации	-	19 688	-	19 688
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банки	1 771 755	3 015 773	-	4 787 528
<b>Общо</b>	<b>2 679 964</b>	<b>5 313 336</b>	<b>-</b>	<b>7 993 300</b>

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2023 г. и 2022 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023
PD	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Корпоративни кредити	Общо
1	2 012 979	51 396	72 113	2 136 488
2	480 007	447 477	538 637	1 466 121
3	759 356	972 924	808 939	2 541 219
4	690 800	514 054	1 696 861	2 901 715
5	181 422	373 018	2 492 535	3 046 975
6	172 918	252 473	1 697 441	2 122 832
7	105 169	123 325	843 446	1 071 940
8	47 140	75 885	112 445	235 470
без рейтинг	-	26 255	5 907	32 162
<b>Брутна балансова стойност</b>	<b>4 449 791</b>	<b>2 836 807</b>	<b>8 268 324</b>	<b>15 554 922</b>
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>(4 294)</b>	<b>(12 675)</b>	<b>(18 172)</b>	<b>(35 141)</b>
<b>Нетна сума на кредитите</b>	<b>4 445 497</b>	<b>2 824 132</b>	<b>8 250 152</b>	<b>15 519 781</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

## 32. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения(продължение)

- Неоценените експозиции са специфични продукти, за които няма достатъчно информация за разработване на рейтингов модел, като студентски заеми и др.

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Корпоративни кредити	Общо
PD				
1	746 351	31 559	5	777 915
2	397 651	347 713	49 604	794 968
3	337 104	512 515	164 031	1 013 650
4	281 003	219 879	500 891	1 001 773
5	91 880	132 223	1 461 773	1 685 876
6	32 083	79 110	1 021 327	1 132 520
7	9 990	35 161	561 573	606 724
8	3 268	19 516	40 425	63 209
<b>Брутна балансова стойност</b>	<b>1 899 330</b>	<b>1 377 676</b>	<b>3 799 629</b>	<b>7 076 635</b>
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>(59)</b>	<b>(8 644)</b>	<b>(6 311)</b>	<b>(15 014)</b>
<b>Нетна сума на кредитите</b>	<b>1 899 271</b>	<b>1 369 032</b>	<b>3 793 318</b>	<b>7 061 621</b>

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 2 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2023 г. и 2022 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2023
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Корпоративни кредити	Общо
PD				
1	46 757	-	788	47 545
2	806	513	63 703	65 022
3	13 250	9 487	52 481	75 218
4	115 923	49 786	56 910	222 619
5	41 755	68 784	458 854	569 393
6	43 348	56 555	295 477	395 379
7	46 760	35 369	220 672	302 801
8	29 482	28 422	192 534	250 438
9	61 924	94 774	94 295	250 993
без рейтинг	1 530	3 106	1 116	5 753
<b>Брутна балансова стойност</b>	<b>401 535</b>	<b>346 796</b>	<b>1 436 830</b>	<b>2 185 161</b>
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>(16 389)</b>	<b>(33 618)</b>	<b>(25 000)</b>	<b>(75 006)</b>
<b>Нетна сума на кредитите</b>	<b>385 146</b>	<b>313 178</b>	<b>1 411 830</b>	<b>2 110 155</b>

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2022
	Ипотечни	Други кредити на физически лица	Корпоративни кредити	Общо
PD				
1	350	-	-	350
2	1 165	177	-	1 342
3	1 774	791	49 878	52 443
4	67 341	30 127	9 526	106 994
5	23 340	44 783	298 664	366 787
6	22 249	40 494	196 333	259 076
7	19 634	23 335	161 151	204 120
8	9 449	17 980	85 263	112 692
9	18 445	48 450	45 153	112 048
<b>Брутна балансова стойност</b>	<b>163 747</b>	<b>206 137</b>	<b>845 968</b>	<b>1 215 852</b>
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>(250)</b>	<b>(29 323)</b>	<b>(12 869)</b>	<b>(42 442)</b>
<b>Нетна сума на кредитите</b>	<b>163 497</b>	<b>176 814</b>	<b>833 099</b>	<b>1 173 410</b>



## 32. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения (Продължение)

Преструктурирани кредити, намалени с обезценка по продуктова линия:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Преструктурирани кредити</b>				
Други кредити на физически лица различни от ипотечни	35 118	18 513	35 250	18 513
Ипотечни	29 502	24 229	29 370	24 229
Малки и средни предприятия	189 686	190 610	203 252	190 610
Корпоративни	53 186	33 363	53 186	33 363
<b>Общо</b>	<b>307 492</b>	<b>266 715</b>	<b>321 058</b>	<b>266 715</b>

### Концентрация на риска по отрасли

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

Анализ по отрасли без обезценките	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Физически лица и домакинства	8 037 513	3 653 663	8 093 275	3 653 663
Индустриален	2 367 061	1 574 936	2 510 945	1 650 476
Търговия и услуги	2 942 392	1 403 480	3 074 317	1 484 173
Селско стопанство	800 289	389 051	845 170	389 051
Електричество и отопление	688 969	279 222	690 114	279 222
Транспорт	410 634	248 520	499 271	256 799
Строителство	382 804	194 248	396 176	194 248
Финансови и застрахователни компании	937 636	141 218	485 336	92 218
Други	388 983	122 138	433 195	122 172
Операции с недвижими имоти	328 640	114 592	344 787	114 592
Публичен сектор	151 138	87 931	151 377	87 933
ИТ и комуникации	139 650	77 608	144 349	78 845
Водоснабдяване	99 071	51 491	126 650	52 748
Хотелиерство	151 724	38 260	154 443	38 260
Минен	29 439	19 010	30 729	19 238
<b>Общо</b>	<b>17 855 943</b>	<b>8 395 368</b>	<b>17 980 134</b>	<b>8 513 638</b>

### Кредитен риск по контрагенти

В таблицата по-долу е представена информацията за най-голямата обща експозиция на ОББ към 31 декември 2023 г. и 2022 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2023		Годината, приключваща на 31.12.2022	
	Сума	% от капитала	Сума	% от капитала
Най-голяма обща експозиция	293 570	8.70%	170 603	10.84%
<b>Общ размер на петте най-големи експозиции</b>	<b>905 197</b>	<b>26.81%</b>	<b>481 347</b>	<b>30.59%</b>
КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2023		Годината, приключваща на 31.12.2022	
	Сума	% от капитала	Сума	% от капитала
Най-голяма обща експозиция	293 570	8.68%	170 603	10.84%
<b>Общ размер на петте най-големи експозиции</b>	<b>905 197</b>	<b>26.75%</b>	<b>481 347</b>	<b>30.58%</b>

### 33. ПАЗАРЕН РИСК

#### Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2023 г. и 2022 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

#### ИНДИВИДУАЛЕН

##### Валутен анализ

2023

##### АКТИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Парични наличности и салда в Централна банка	55 054	19 009	8 349 270	15 107	8 438 440
Привлечени средства от банки	829 070	155 779	315 259	50 614	1 350 722
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3 896 805	63 861	13 970 453	1 514	17 932 633
Финансови активи през печалба/загуба	5 921	-	3 294	-	9 215
Деривативни финансови инструменти	8 834	-	13 180	-	22 014
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	375 025	46 126	178 720	-	599 871
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 107 094	422 307	1 773 361	-	5 302 762
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	65 296	-	65 296
Нематериални активи	-	-	36 804	-	36 804
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	162 937	-	162 937
Инвестиционни имоти	-	-	95 380	-	95 380
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6 048	-	6 048
Други активи	5 648	33	13 780	1	19 462
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8 283 451</b>	<b>707 115</b>	<b>24 983 782</b>	<b>67 236</b>	<b>34 041 584</b>

#### ИНДИВИДУАЛЕН

##### ПАСИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	2 744 820	6 494	7 518	1 813	2 760 645
Привлечени средства от клиенти	6 857 534	1 465 178	17 743 974	190 136	26 256 822
Деривативни финансови инструменти	7 198	-	21 380	-	28 578
Други привлечени средства	1 444 723	-	-	-	1 444 723
Текущи данъчни пасиви	-	-	2 729	-	2 729
Провизии	2 843	168	21 755	1	24 767
Задължения по лизинг	24 460	-	20 239	-	44 699
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Други пасиви	25 347	1 126	72 458	3 923	102 854
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>11 106 925</b>	<b>1 472 966</b>	<b>17 890 053</b>	<b>195 873</b>	<b>30 665 817</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	3 375 767	-	3 375 767
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 823 474)</b>	<b>(765 851)</b>	<b>7 093 729</b>	<b>(128 637)</b>	<b>3 375 767</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 879 714</b>	<b>772 476</b>	<b>(3 786 037)</b>	<b>125 908</b>	<b>(7 939)</b>

#### ИНДИВИДУАЛЕН

##### Валутен анализ

31 декември 2022 г.

##### АКТИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Парични наличности и салда в Централна банка	19 727	9 189	2 239 448	6 399	2 274 763
Привлечени средства от банки (включително обратно репо от банки)	2 420 951	230 031	63 678	36 824	2 751 484
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 146 539	86 214	6 184 514	80	8 417 347
Финансови активи през печалба/загуба	15	-	5 218	-	5 233
Деривативни финансови инструменти	8 729	-	4 704	-	13 433
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	427 978	15 821	148 113	-	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 633 653	358 230	1 213 889	-	3 205 772
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	15 022	-	15 022
Нематериални активи	-	-	20 662	-	20 662
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	111 040	-	111 040
Инвестиционни имоти	-	-	98 380	-	98 380
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	8 487	-	8 487
Други активи	5 298	22	8 422	1	13 743
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>6 662 890</b>	<b>699 507</b>	<b>10 121 577</b>	<b>43 304</b>	<b>17 527 278</b>

##### ПАСИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	1 965 215	-	5 621	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	3 753 183	896 906	8 743 556	138 570	13 532 215
Деривативни финансови инструменти	3 590	-	5 371	-	8 961
Други привлечени средства	370 933	-	-	-	370 933
Провизии	1 253	44	10 464	1	11 762
Задължения по лизинг	15 118	-	1 797	-	16 915
Други пасиви	7 668	775	33 706	(3)	42 146
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>6 116 960</b>	<b>897 725</b>	<b>8 800 515</b>	<b>138 568</b>	<b>15 953 768</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	1 573 510	-	1 573 510
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>545 930</b>	<b>(198 218)</b>	<b>1 321 062</b>	<b>(95 264)</b>	<b>1 573 510</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(626 248)</b>	<b>200 511</b>	<b>329 707</b>	<b>95 514</b>	<b>(516)</b>

### 33. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Валутен риск (продължение)

<b>КОНСОЛИДИРАН</b>					
<b>Валутен анализ</b>					
<b>2023</b>					
	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в Централна банка	55 054	19 009	8 349 275	15 107	<b>8 438 445</b>
Привлечени средства от банки	829 070	155 779	315 668	50 614	<b>1 351 131</b>
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4 053 672	63 601	13 938 042	1 510	<b>18 056 825</b>
Финансови активи през печалба/загуба	5 921	-	3 294	-	<b>9 215</b>
Деривативни финансови инструменти	8 833	-	13 181	-	<b>22 014</b>
Финансови активи по справедлива стойност през друг					
всеобхватен доход	375 025	46 126	178 720	-	<b>599 871</b>
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 107 093	422 307	1 773 362	-	<b>5 302 762</b>
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	4 225	-	<b>4 225</b>
Нематериални активи	-	-	36 953	-	<b>36 953</b>
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	168 869	-	<b>168 869</b>
Инвестиционни имоти	-	-	101 373	-	<b>101 373</b>
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	6 058	-	<b>6 058</b>
Други активи	5 648	34	20 018	1	<b>25 701</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8 440 316</b>	<b>706 856</b>	<b>24 909 038</b>	<b>67 232</b>	<b>34 123 442</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	2 744 820	6 494	7 518	1 813	<b>2 760 645</b>
Привлечени средства от клиенти	6 853 848	1 465 178	17 746 423	190 136	<b>26 255 585</b>
Деривативни финансови инструменти	7 198	-	21 380	-	<b>28 578</b>
Други привлечени средства	1 515 395	-	-	-	<b>1 515 395</b>
Текущи данъчни пасиви	-	-	2 952	-	<b>2 952</b>
Провизии	2 843	168	21 901	1	<b>24 913</b>
Задължения по лизинг	24 460	-	20 239	-	<b>44 699</b>
Други пасиви	25 347	1 126	76 376	3 923	<b>106 772</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>11 173 911</b>	<b>1 472 966</b>	<b>17 896 789</b>	<b>195 873</b>	<b>30 739 539</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	3 383 903	-	<b>3 383 903</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 733 595)</b>	<b>(766 110)</b>	<b>7 012 249</b>	<b>(128 641)</b>	<b>3 383 903</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 879 714</b>	<b>772 476</b>	<b>(3 786 037)</b>	<b>125 908</b>	<b>(7 939)</b>

<b>КОНСОЛИДИРАН</b>					
<b>Валутен анализ</b>					
<b>31 декември 2022</b>					
	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>BGN</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в Централна банка	19 727	9 189	2 239 448	6 399	<b>2 274 763</b>
Привлечени средства от банки	2 420 951	230 031	63 678	36 824	<b>2 751 484</b>
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 146 539	86 214	6 302 848	80	<b>8 535 681</b>
Финансови активи през печалба/загуба	15	-	5 218	-	<b>5 233</b>
Деривативни финансови инструменти	8 729	-	4 704	-	<b>13 433</b>
Финансови активи по справедлива стойност през друг					
всеобхватен доход	427 978	15 821	148 113	-	<b>591 912</b>
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 633 653	358 230	1 213 889	-	<b>3 205 772</b>
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	3 839	-	<b>3 839</b>
Нематериални активи	-	-	20 680	-	<b>20 680</b>
Дълготрайни активи и Активи с право на ползване	-	-	111 100	-	<b>111 100</b>
Инвестиционни имоти	-	-	105 670	-	<b>105 670</b>
Отсрочени данъчни активи и надвнесен корпоративен данък	-	-	8 515	-	<b>8 515</b>
Други активи	5 298	22	8 423	1	<b>13 744</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>6 662 890</b>	<b>699 507</b>	<b>10 236 125</b>	<b>43 304</b>	<b>17 641 826</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	1 965 215	-	5 621	-	<b>1 970 836</b>
Привлечени средства от клиенти	3 753 183	896 906	8 738 381	138 570	<b>13 527 040</b>
Деривативни финансови инструменти	3 590	-	5 371	-	<b>8 961</b>
Други привлечени средства	489 430	-	-	-	<b>489 430</b>
Провизии	1 253	44	10 461	1	<b>11 759</b>
Задължения по лизинг	15 118	-	1 814	-	<b>16 932</b>
Други пасиви	7 668	775	34 129	(3)	<b>42 569</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>6 235 457</b>	<b>897 725</b>	<b>8 795 777</b>	<b>138 568</b>	<b>16 067 527</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	-	-	1 574 299	-	<b>1 574 299</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>427 433</b>	<b>(198 218)</b>	<b>1 440 348</b>	<b>(95 264)</b>	<b>1 574 299</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(626 248)</b>	<b>200 511</b>	<b>329 707</b>	<b>95 514</b>	<b>(516)</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

### 33. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Лихвен риск

ОББ измерва нетния лихвен доход (НИ) и икономическата стойност на капитала (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за която и да е от основните валути, в които оперира ОББ и резултатите се използват за вземане на управленски решения. Отрицателният знак на несъответствието означава, че пасивите, чувствителни към лихвените проценти, са по-големи от активите, чувствителни към лихвени проценти в конкретния времеви интервал. Техниките за управление на лихвения риск, генериран от позициите в банковия портфейл, са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в падежа на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в размера на таксите и комисионите, лихвени деривати и др.

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

#### ИНДИВИДУАЛЕН

31 декември 2023	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
<b>Активи</b>				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	8 438 440	<b>8 438 440</b>
Депозити в банки	1 012 089	338 633	-	<b>1 350 722</b>
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	9 215	-	-	<b>9 215</b>
Деривативи	-	22 014	-	<b>22 014</b>
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	572 498	-	27 373	<b>599 871</b>
Ценни книжа по амортизирана стойност	5 302 762	-	-	<b>5 302 762</b>
Кредити и аванси на клиенти	202 759	17 729 874	-	<b>17 932 633</b>
<b>Общо активи</b>	<b>7 099 323</b>	<b>18 090 521</b>	<b>8 465 813</b>	<b>33 655 657</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от банки и други привлечени средства	3 794 644	410 724	-	<b>4 205 368</b>
Депозити от клиенти	26 256 822	-	-	<b>26 256 822</b>
Деривативи	-	28 578	-	<b>28 578</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>30 051 466</b>	<b>439 302</b>	-	<b>30 490 768</b>
<b>Лихвени несъответствия</b>	<b>(22 952 143)</b>	<b>17 651 219</b>	<b>8 465 813</b>	<b>3 164 889</b>

#### ИНДИВИДУАЛЕН

31 декември 2022	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
<b>Активи</b>				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	2 274 763	<b>2 274 763</b>
Депозити в банки (в т.ч. обратни репа)	2 193 730	557 754	-	<b>2 751 484</b>
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	5 233	-	-	<b>5 233</b>
Деривативи	-	13 433	-	<b>13 433</b>
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	578 222	-	13 690	<b>591 912</b>
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 205 772	-	-	<b>3 205 772</b>
Кредити и аванси на клиенти	453 041	7 964 306	-	<b>8 417 347</b>
<b>Общо активи</b>	<b>6 435 998</b>	<b>8 535 493</b>	<b>2 288 453</b>	<b>17 259 944</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от банки и други привлечени средства	2 341 769	-	-	<b>2 341 769</b>
Деривативи	-	8 961	-	<b>8 961</b>
Депозити от клиенти	13 532 215	-	-	<b>13 532 215</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>15 873 984</b>	<b>8 961</b>	-	<b>15 882 945</b>
<b>Лихвени несъответствия</b>	<b>(9 437 986)</b>	<b>8 526 532</b>	<b>2 288 453</b>	<b>1 376 999</b>

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

### 33. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Лихвен риск (продължение)

КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2023				
Активи				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	8 438 445	8 438 445
Депозити в банки	1 012 498	338 633	-	1 351 131
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	9 215	-	-	9 215
Деривативи	-	22 014	-	22 014
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	572 499	-	27 373	599 871
Ценни книжа по амортизирана стойност	5 302 762	-	-	5 302 762
Кредити и аванси на клиенти	202 761	17 854 065	-	18 056 825
<b>Общо активи</b>	<b>7 099 735</b>	<b>18 214 712</b>	<b>8 465 817</b>	<b>33 780 264</b>
Пасиви				
Депозити от банки	3 860 874	415 166	-	4 276 040
Депозити от клиенти	26 255 585	-	-	26 255 585
Деривативи	-	28 578	-	28 578
<b>Общо пасиви</b>	<b>30 116 459</b>	<b>443 744</b>	<b>-</b>	<b>30 560 203</b>
Лихвени несъответствия	(23 016 724)	17 770 968	8 465 817	3 220 061

КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2022				
Активи				
Пари и парични средства в Централна банка	-	-	2 274 763	2 274 763
Депозити в банки (в т.ч. обратни репа)	2 193 730	557 754	-	2 751 484
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	5 233	-	-	5 233
Деривативи	-	13 433	-	13 433
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	578 222	-	13 690	591 912
Ценни книжа по амортизирана стойност	3 205 772	-	-	3 205 772
Кредити и аванси на клиенти	453 041	8 082 640	-	8 535 681
<b>Общо активи</b>	<b>6 435 998</b>	<b>8 653 827</b>	<b>2 288 453</b>	<b>17 378 278</b>
Пасиви				
Депозити от банки и други привлечени средства	2 419 194	41 072	-	2 460 266
Депозити от клиенти	13 527 040	-	-	13 527 040
Деривативи	-	8 961	-	8 961
<b>Общо пасиви</b>	<b>15 946 234</b>	<b>50 033</b>	<b>-</b>	<b>15 996 267</b>
Лихвени несъответствия	(9 510 236))	8 603 794	2 288 453	1 382 011

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход и чувствителността на собствения капитал към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г., при условие на разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

31 декември 2023	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
	Чувствителност на нетния лихвен доход	Чувствителност на собствения капитал
Увеличение в базовата точка		
100/ (-100)	(-39 506)/(21 719)	(39 655)/(-8 827)
200/ (-200)	(-72 217)/(11 153)	(79 310)/(-17 655)

31 декември 2022	В ХИЛ. ЛВ.	В ХИЛ. ЛВ.
	Чувствителност на нетния лихвен доход	Чувствителност на собствения капитал
Увеличение в базовата точка		
100/ (-100)	(7 668)/(-10 297)	(-71 852)/(-8 630)
200/ (-200)	(17 399)/(-17 593)	(-143 706)/(-17 260)

Изчисленията за чувствителността на нетен лихвен доход за декември 2022 и 2023 г. отговарят на критериите според регулацията за лихвен риск в банков портфейл (EBA Guidelines "Interest Rate Risk in the Banking Book").

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

### 34. ЛИКВИДЕН РИСК

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. Банката инвестира предимно в ликвидни активи. След правното вливане на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД, от месец април 2023 г., ОББ подава обединени ликвидни отчети към местните регулаторни органи.

Средното ниво на ликвидните коефициенти за обединената банка са както следва:

- 275% коефициент на ликвидно покритие (LCR) за 2023 г. (2022 г. : 228%) и
- 165% коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) за 2023 г. (2022 г. : 166%).

Стойностите на LCR и NSFR са над регулаторно изискуемите нива от 100% през цялата 2023 г.

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

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2023						
<b>АКТИВИ</b>						
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>9 417 881</b>	<b>894 056</b>	<b>3 651 903</b>	<b>11 026 092</b>	<b>9 051 652</b>	<b>34 041 584</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	1 782 730	782 332	195 583	-	-	2 760 645
Привлечени средства от клиенти	23 898 543	607 181	1 680 491	70 607	-	26 256 822
Деривативи	28 578	-	-	-	-	28 578
Други привлечени средства	-	-	-	772 308	672 415	1 444 723
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	36 207	204	44 699
Други пасиви	130 350	-	-	-	-	130 350
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>25 840 969</b>	<b>1 391 761</b>	<b>1 881 346</b>	<b>879 122</b>	<b>672 619</b>	<b>30 665 817</b>
Условни задължения	5 508 314	-	-	-	-	5 508 314

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвестие до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2022						
<b>АКТИВИ</b>						
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3 487 860</b>	<b>1 537 897</b>	<b>1 516 029</b>	<b>6 704 978</b>	<b>4 280 514</b>	<b>17 527 278</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	1 286 295	684 541	-	-	-	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	12 042 405	352 113	1 097 805	39 892	-	13 532 215
Деривативи	8 961	-	-	-	-	8 961
Други привлечени средства	-	-	-	8 592	362 341	370 933
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	8 423	204	16 915
Други пасиви	53 908	-	-	-	-	53 908
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>13 392 337</b>	<b>1 038 902</b>	<b>1 103 077</b>	<b>56 907</b>	<b>362 545</b>	<b>15 953 768</b>
Условни задължения	2 517 647	-	-	-	-	2 517 647

### 34. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОНСОЛИДИРАН АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2023	При предизвестие	Над 5 години и без определен падеж				Общо
	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	
<b>АКТИВИ</b>	9 446 872	847 912	3 629 308	11 166 223	9 033 127	<b>34 123 442</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>9 446 872</b>	<b>847 912</b>	<b>3 629 308</b>	<b>11 166 223</b>	<b>9 033 127</b>	<b>34 123 442</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	1 782 730	782 332	195 583	-	-	<b>2 760 645</b>
Привлечени средства от клиенти	23 897 306	607 181	1 680 491	70 607	-	<b>26 255 585</b>
Деривативи	28 578	-	-	-	-	<b>28 578</b>
Други привлечени средства	4 890	10 162	43 397	784 531	672 415	<b>1 515 395</b>
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	36 207	204	<b>44 699</b>
Други пасиви	134 637	-	-	-	-	<b>134 637</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>25 848 909</b>	<b>1 401 923</b>	<b>1 924 743</b>	<b>891 345</b>	<b>672 619</b>	<b>30 739 539</b>
Условни задължения	5 483 480	-	-	-	-	<b>5 483 480</b>

КОНСОЛИДИРАН АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2022	При предизвестие	Над 5 години и без определен падеж				Общо
	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	
<b>АКТИВИ</b>	3 487 925	1 537 897	1 526 191	6 809 299	4 280 514	<b>17 641 826</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3 487 925</b>	<b>1 537 897</b>	<b>1 526 191</b>	<b>6 809 299</b>	<b>4 280 514</b>	<b>17 641 826</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки и деривативни финансови инструменти	1 286 295	684 541	-	-	-	<b>1 970 836</b>
Привлечени средства от клиенти	12 037 230	352 113	1 097 805	39 892	-	<b>13 527 040</b>
Деривативи	8 961	-	-	-	-	<b>8 961</b>
Други привлечени средства	-	-	10 162	116 927	362 341	<b>489 430</b>
Задължения по лизингови договори (МСФО 16)	768	2 248	5 272	8 440	204	<b>16 932</b>
Други пасиви	54 328	-	-	-	-	<b>54 328</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>13 387 582</b>	<b>1 038 902</b>	<b>1 113 239</b>	<b>165 259</b>	<b>362 545</b>	<b>16 067 527</b>
Условни задължения	2 682 590	-	-	-	-	<b>2 682 590</b>

Източниците на финансиране обикновено имат по-кратък матуритет от финансираните активи, което води до отрицателна нетна разлика в ликвидността в по-кратките интервали от време и положителна нетна разлика в ликвидността в по-дългосрочните групи. Това създава ликвиден риск, в случай че банката не би могла да поднови падежа на краткосрочното финансиране. Стратегията на финансиране, която прилага ОББ гарантира, че ликвидният риск остава в рамките на риск апетита на Групата на КВС.

### 35. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ

#### Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в Отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

ИНДИВИДУАЛЕН	2023		2022	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	8 438 440	8 438 440	2 274 763	2 274 763
Вземания от банки	1 350 722	1 350 722	2 751 484	2 751 484
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	5 302 762	4 993 288	3 205 772	2 771 967
Кредити и аванси на клиенти, нетно	17 932 633	17 952 430	8 417 347	8 433 512
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>33 024 557</b>	<b>32 734 880</b>	<b>16 649 366</b>	<b>16 231 726</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от банки	2 760 645	2 760 645	1 970 836	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	26 256 822	26 256 822	13 532 215	13 531 651
Други привлечени средства	1 444 723	1 444 723	370 933	373 161
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>30 462 190</b>	<b>27 701 545</b>	<b>15 873 984</b>	<b>15 875 648</b>
<b>КОНСОЛИДИРАН</b>				
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	8 438 445	8 438 445	2 274 763	2 274 763
Вземания от банки	1 351 131	1 351 131	2 751 484	2 751 484
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	5 302 762	4 993 288	3 205 772	2 771 967
Кредити и аванси на клиенти, нетно	18 056 825	18 097 559	8 535 681	8 551 846
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>33 149 163</b>	<b>32 880 423</b>	<b>16 767 700</b>	<b>16 350 060</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от банки	2 760 645	2 760 645	1 970 836	1 970 836
Привлечени средства от клиенти	26 255 585	26 255 585	13 527 040	13 526 476
Други привлечени средства	1 515 395	1 515 395	489 430	491 658
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>30 531 625</b>	<b>30 531 625</b>	<b>15 987 306</b>	<b>15 988 970</b>

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31.12.2023 и 31.12.2022 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на паричните средства и салда в Централната банка, дължими от и към банки, както и начислените лихви са равни на тяхната справедлива стойност. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, задължения към клиенти и други привлечени средства са категоризирани в ниво 3.
- Справедливата стойност на кредити и аванси към клиенти се оценява с помощта на модели на дисконтирани парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, 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 се доближава до тяхната балансова стойност, тъй като тези пасиви носят плаващи лихвени проценти и редовно се преоценяват спрямо текущите пазарни лихвени проценти



## **35. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

ОББ извършва преглед на йерархичните класификации на справедливата стойност на годишна база. Не са настъпили трансфери към или извън Ниво 3 за годината, приключила на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

### **Процес на оценяване и рамка за контрол**

ОББ има различни процеси, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви, и рамка за контрол, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемащия риск. За целта ОББ използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага свои независими функции, за да потвърди получените резултати, когато това е възможно.

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

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

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително съществените стойности в моделите за оценка, са независимо проверени и потвърдени от Дирекция Управление на риска на систематична база. Справедливата стойност на деривативите се определя като се използват модели на оценка, които включват дисконтирани парични потоци или други съответстващи модели. Прилагат се адекватни контролни процедури за потвърждаването на тези модели, които включват оценка на входните данни, на систематична основа. Дирекция Управление на риска предоставя необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

### **Корекции на пазарната оценка**

Данните, използвани в техниката за оценяване, представляват оценка или приближение на справедливата стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това, оценките се коригират, когато е необходимо, за да се отразят разходите по закриване на позиция, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложения модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

### **Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни**

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиции в ценни книжа в портфейла на разположение за продажба, за който корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за ОББ.

### 36. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

ОББ определя своя капацитет за поемане на риск на базата на наличния капиталов ресурс, който е на разположение за покриване на загуби, породени от рисковия профил на ОББ. По време на управлението на своя рисков капитал Банката/Групата съблюдава регулаторните изисквания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания през декември 2023 г., приложими за ОББ АД съгласно изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 19.00% на индивидуална и консолидирана основа, както и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 16.63% на индивидуална и консолидирана основа.

Тези нива включват съответно по Стълб I: 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% - Предпазен капиталов буфер, 3% - Буфер за системен риск, 1% - Буфер за други системно значими институции (ДСЗИ) и 2% Антицикличен буфер. На индивидуална и консолидирана основа се изискват допълнително 1.5% за Изисквания по Стълб II и 1% за Насоки по Стълб II.

ОББ е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2023 г. и 2022 г. В съответствие с регулаторната рамка ОББ разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран подход.

#### *Капиталова база (собствени средства)*

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

	Година приключваща на 31.12.2023	Година приключваща на 31.12.2022	Година приключваща на 31.12.2023	Година приключваща на 31.12.2022
	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>ИНДИВИДУАЛЕН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>	<b>КОНСОЛИДИРАН</b>
Акционерен капитал	177 168	93 838	177 168	93 838
Резерви, вкл. неразпределена печалба	2 612 211	1 328 794	2 609 609	1 328 464
Друг всеобхватен доход	1 151	(624)	1 130	(623)
Удръжки от базов собствен капитал от първи ред	(31 302)	(48 214)	(31 339)	(48 239)
Базов собствен капитал от първи ред	2 759 228	1 373 794	2 756 568	1 373 440
Допълнителен капитал първи ред	113 438	-	113 438	-
Капитал от втори ред	177 981	-	177 981	-
<b>Обща капиталова база (собствени средства)</b>	<b>3 050 647</b>	<b>1 373 794</b>	<b>3 047 987</b>	<b>1 373 440</b>
Съотношение на базовия капитал от първи ред	17.59%	18.64%	17.55%	18.29%
Съотношение на капитала от първи ред	18.31%	18.64%	18.28%	18.29%
<b>Общо капиталово съотношение</b>	<b>19.44%</b>	<b>18.64%</b>	<b>19.41%</b>	<b>18.29%</b>
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	1 795 481	784 273	1 791 682	772 566

#### *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 2023 г. и 31 декември 2022 г. капиталовите изисквания за кредитния, пазарния и операционните рискове са както следва:

## 36. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Капиталови изисквания (продължение)

	Година	Година	Година	Година
	приключваща на 31.12.2023	приключваща на 31.12.2022	приключваща на 31.12.2023	приключваща на 31.12.2022
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
<b>Рисково-претеглени активи</b>				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	14 440 611	6 688 333	14 420 490	6 808 141
Централно правителство или централни банки	329 437	8 956	329 437	8 956
Регионални правителства или местни органи на власт	44 504	31 518	44 600	31 518
Субекти от публичния сектор	2 648	1 281	2 648	1 281
Институции	666 695	565 424	666 712	565 428
Предприятия	6 786 929	2 859 895	6 729 236	2 979 857
На дребно	3 662 417	1 654 846	3 735 266	1 661 344
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	2 109 708	1 095 258	2 113 295	1 095 424
Експозиции в неизпълнение	224 778	178 148	228 905	178 205
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	120 531	-	120 531	-
Покрити облигации	6 373	-	6 373	-
Капиталови инструменти	101 633	37 676	37 936	23 288
Други позиции	384 958	255 331	405 551	262 840
Операционен риск	1 245 500	657 238	1 279 863	679 063
Пазарен риск	3 275	23 438	3 275	23 451
Риск от корекция на кредитната оценка	188	-	188	-
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>15 689 574</b>	<b>7 369 009</b>	<b>15 703 816</b>	<b>7 510 655</b>

## 37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната Банка-майка е KBC Group N.V., Белгия. ОББ се контролира от KBC Group N.V., която притежава 99.96% от обикновените акции на ОББ. Страните се считат за свързани, ако едната страна има възможност да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови сделки се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват предимно заеми и депозити. Тези транзакции са извършени при търговски условия и пазарни цени.

Търговските сделки със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези транзакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били направени между независими търговски партньори. Общият размер на годишното възнаграждение на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2023 година е 3 055 хил. лв. на индивидуална база и 3 267 хил. лв. на консолидирана база (2022 г.: 2 637 хил. лв. на индивидуална база/2 888 хил. лв. на консолидирана база)

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

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

### 37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2023 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2023 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от -0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 4.61%)*	947 986	249 598	452 529	-
Други депозити на виждане, дължими към банки	229 312	763	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	13 448	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	2 679	-	-	-
Други активи	-	2 573	-	-
Активи с право на ползване	-	684	-	-
<b>Общо активи</b>	<b>1 193 425</b>	<b>253 618</b>	<b>452 529</b>	-
Привлечени средства от банки - срочни депозити (дог. лихв. процент от 4.01% до 4.09% и средно претеглен процент от 4.05%)*	2 744 344	-	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	2 391	351	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0% до 3.5%, средно претеглен лихвен процент 0.16%)*	-	172 713	17 331	106
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 3.95% и средно претеглен процент от 2.92%)*	1 258 494	-	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	15 044	-	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.95%)	179 677	-	-	-
Други пасиви	-	343	-	-
Задължения по лизинг	-	685	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>4 199 950</b>	<b>174 092</b>	<b>17 331</b>	<b>106</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред (дог. лихвен процент 6.3%)	113 438	-	-	-
<b>Общо капитал</b>	<b>113 438</b>	-	-	-
Приходи от лихви	142 515	1 044	8 574	-
Приходи от такси и комисиони	19	29 375	23	1
Приходи от дивиденди	-	-	6 898	-
Други приходи	-	151	79	-
Приходи от наеми	-	567	98	-
<b>Общо приходи</b>	<b>142 534</b>	<b>31 137</b>	<b>15 672</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	( 78 796)	( 1 023)	-	-
Разходи за такси и комисиони	-	( 739)	-	-
Административни разходи	( 13 412)	( 23 528)	( 1 135)	-
Други разходи	-	( 21)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	( 17)	( 4)	-
<b>Общо разходи</b>	<b>( 92 208)</b>	<b>( 25 328)</b>	<b>( 1 139)</b>	-
Нетен разход от лихвени деривати	( 6 183)	-	-	-

Към 31 декември 2023 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от -0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 4.68%)*	947 986	249 617	-
Други депозити на виждане, дължими към банки	229 312	763	-
Деривати държани за търгуване-активи	13 448	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	2 679	-	-
Други активи	-	2 573	-
Активи с право на ползване	-	684	-
<b>Общо активи</b>	<b>1 193 425</b>	<b>253 637</b>	-
Привлечени средства от банки - срочни депозити (дог. лихв. процент от 4.01% до 4.09% и средно претеглен процент от 4.05%)*	2 744 344	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	2 391	351	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0% до 3.5%, средно претеглен лихвен процент 0.18%)*	-	172 713	106
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.28% и средно претеглен процент от 3.25%)*	1 325 140	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	15 044	-	-
Подчинен срочен дълг (договорен лихвен процент 3.95%)	179 677	-	-
Други пасиви	-	350	-
Задължения по лизинг	-	685	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>4 266 596</b>	<b>174 099</b>	<b>106</b>
Инструмент за допълнителен капитал от първи ред	113 438	-	-
<b>Общо капитал</b>	<b>113 438</b>	-	-
Приходи от лихви	142 545	1 044	-
Приходи от такси и комисиони	19	29 375	1
Други приходи	276	557	-
Приходи от наеми	-	567	-
<b>Общо приходи</b>	<b>142 840</b>	<b>31 543</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	( 81 699)	( 1 023)	-
Разходи за такси и комисиони	-	( 739)	-
Административни разходи	( 13 412)	( 23 536)	-
Други разходи	-	( 21)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	( 5)	-
<b>Общо разходи</b>	<b>( 95 111)</b>	<b>( 25 324)</b>	-
Нетен разход от лихвени деривати	( 6 183)	-	-

31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

### 37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2022 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от -0.31% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 3.90%)*	840 620	753	5 466	-
Предоставени депозити (дог. лихв. процент от -2.25% до 4.90% средно претеглен лихвен процент 4.82%)*	186 574	-	-	-
Вземания по репо сделки (дог. лихв. процент от 0.25% до 2.0%, средно претеглен лихвен процент 1.49%)*	1 585 181	-	-	-
Други депозити на виждане, дължими към банки	96 843	-	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	7 907	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	5 351	-	-	-
Други активи	-	2 210	30	-
Активи с право на ползване	-	489	-	-
<b>Общо активи</b>	<b>2 722 476</b>	<b>3 452</b>	<b>5 496</b>	-
Привлечени средства от банки - срочни депозити (дог. лихв. процент от 1.53% до 2.18% и средно претеглен процент от 1.93%)*	1 955 203	-	-	-
Привлечени средства от банки - депозити на виждане	14 721	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0%, средно претеглен лихвен процент 0%)*	-	79 986	8 890	3 960
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.00%)*	362 342	-	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 539	-	-	-
Други пасиви	13	543	-	-
Задължения по лизинг	-	490	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>2 333 818</b>	<b>81 019</b>	<b>8 890</b>	<b>3 960</b>
Приходи от лихви	19 249	251	417	-
Приходи от такси и комисиони	649	24 575	2	1
Други приходи	-	5	80	-
Приходи от наеми	-	386	96	-
<b>Общо приходи</b>	<b>19 898</b>	<b>25 217</b>	<b>595</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	(15 906)	(2 837)	-	-
Разходи за такси и комисиони	(455)	(858)	-	-
Административни разходи	(8 328)	(11 824)	(743)	(2 042)
Други разходи	-	(33)	-	-
Разходи за лихви по лизинг	-	2	-	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(24 689)</b>	<b>(15 550)</b>	<b>(743)</b>	<b>(2 042)</b>
Нетен разход от лихвени деривати	4 217	-	-	-

Към 31 декември 2022 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (дог. лихв. процент от 0.00% до 15.90% средно претеглен лихвен процент 3.77%)*	840 620	753	-
Предоставени депозити (дог. лихв. процент от -2.25% до 4.90% средно претеглен лихвен процент 4.82%)*	186 574	-	-
Вземания по репо сделки (дог. лихв. процент от 0.25% до 2.0%, средно претеглен лихвен процент 1.49%)*	1 585 181	-	-
Други депозити на виждане, дължими към банки	96 843	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	7 907	-	-
Деривативи държани за хеджиране – активи	5 351	-	-
Други активи	-	2 210	-
Активи с право на ползване	-	489	-
<b>Общо активи</b>	<b>2 722 476</b>	<b>3 452</b>	-
Привлечени Средства от Банки - Срочни Депозити (дог. лихв. процент от 1.53% до 2.18% и средно претеглен процент от 1.93%)*	1 955 203	-	-
Привлечени Средства от Банки - Депозити на виждане	14 721	-	-
Привлечени средства от клиенти (дог. лихв. процент от 0%, средно претеглен лихвен процент 0%)*	149	79 986	3 960
Други привлечени средства (дог. лихв. процент от 0.46% до 4.58% и средно претеглен процент от 3.00%)*	480 839	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 539	-	-
Други пасиви	13	550	-
Задължения по лизинг	-	490	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>2 452 464</b>	<b>81 026</b>	<b>3 960</b>
Приходи от лихви	19 439	251	-
Приходи от такси и комисиони	649	25 240	1
Други приходи	381	298	-
Приходи от наеми	-	386	-
<b>Общо приходи</b>	<b>20 469</b>	<b>26 175</b>	<b>1</b>
Разходи за лихви	(16 348)	(2 837)	-
Разходи за такси и комисиони	(455)	(858)	-
Административни разходи	(8 328)	(11 831)	(2 042)
Други разходи	-	(33)	-
Разходи за лихви по лизинг	-	2	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(25 131)</b>	<b>(15 557)</b>	<b>(2 042)</b>
Нетен разход от лихвени деривати	4 217	-	-

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

### 37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

\*ОББ има споразумение за нетиране по отношение на репо сделки, обратни репо сделки със същата крайна дата, същата валута и едно и също юридическо лице и деривативни финансови инструменти (със същите характеристики). Понастоящем Банката не използва тази опция при изготвянето на своите финансови отчети. През 2023 г. и 2022 г. няма сделки, отговарящи на изискванията за нетиране по отношение на репо сделки и обратни репо сделки. През 2023 г., съответно 2022 г. няма сделки с деривативни финансови инструменти, които отговарят на изискванията за нетиране съгласно споразумението.

### 38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Банката притежава лиценз, издаван от Българска народна банка, да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да търгува с чуждестранни валути, търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове извън България.

Дъщерните дружества извършват дейност в сферите на лизинга и факторинга. ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2023	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	924 227	4 267	462 256	(44 802)	1.44%
ОББ Факторинг ЕООД	България	4 338	13	2 750	(275)	1.30%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	600		247		2.97%
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	2 420	19	672	(67)	68.44%
Кей Би Си Лизинг България ЕООД	България	13 958	8	13 155	(1 434)	2.53%

Към 31 декември 2022	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Обединена българска банка АД	България	448 608	2 372	168 206	(16 704)	0.86%
ОББ Факторинг ЕООД	България	3 985	15	805	(81)	0.43%
Ийст голф пропъртис ЕООД	България	338				0.00%
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	2 496	21	690	(69)	79.01%

### **39. ОБЕДИНЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ**

На 7 юли 2022 г. KBC Bank NV финализира придобиването на Райфайзенбанк България ЕАД (или „придобиван“), преименувана след придобиването на Кей Би Си Банк България ЕАД. KBC Bank NV призна репутация от 433 милиона евро в своите консолидирани финансови отчети, като се вземат предвид ограничени корекции на справедливата стойност.

KBC Bank NV взе решение да управлява бизнеса си в България от комбинирана/слята банка, прехвърляйки активи/пасиви на Кей Би Си Банк България ЕАД (Трансформираща се банка) в ОББ (Приемаща банка), за да (i) създаде солидна и стабилна клиентска база с оглед по-нататъшно укрепване на позицията на KBC group като една от първите три банкови групи на българския пазар; (ii) развие още по-стабилна и надеждна българска банка, която допълнително ще благоприятства българската икономика; (iii) предоставя изключително атрактивни банкови и други финансови услуги с висока стойност на настоящите клиенти на Банките, като позволява синергии на разходите и приходите. Законната дата на вливането е 10 април 2023 г., когато вливането беше вписано в Търговския регистър.

От гледна точка на МСФО, транзакцията на бизнес комбинация се отчита чрез прилагане на метода на балансовата стойност. Тъй като двете банки са под общ контрол, МСФО 3 не е приложим. Счетоводното третиране на вливането на Кей Би Си Банк България ЕАД в ОББ АД може да бъде обработено на базата на метода на „счетоводна стойност на предшественика“ (или наричан още „обединяване на интереси“): този метод се основава на счетоводна приемственост за двете дружества, така че не се прилага отчитане на покупната цена и не се изчислява и осчетоводява репутация. В случай на липса на съответен МСФО за обединяване на предприятия под общ контрол, от счетоводна гледна точка, балансовите стойности на активите и пасивите на преобразуващата се банка към датата на вливането стават балансовата стойност на активите и пасивите А/Л в Приемаща банка. Привеждането в съответствие на счетоводните политики се извършва преди датата на вливането, така че Обединената банка да прилага една и съща счетоводна политика.

По практически причини балансовата стойност на активите и пасивите беше взета към датата 31 март 2023 г. вместо към датата на законното вливане, тъй като нямаше съществени разлики в сумата. Към 31 март 2023 г. финансовите данни на Кей Би Си Банк България ЕАД са както следва:

В хиляди лева	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДРАН
Парични средства и парични еквиваленти	3 371 491	3 371 624
Кредити на клиенти след обезценка	7 739 985	7 784 386
Инвестиции в дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	1 138 185	1 138 185
Инвестиции в дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	148 775	148 775
Депозити от клиенти	10 179 370	10 172 590
Общ собствен капитал	1 380 395	1 380 237
От които капиталови инструменти, различни от капитал	113 438	113 438

В резултат на вливането, акционерният капитал на ОББ се увеличава от 93 838 321 лв. на 177 168 448 лв. (с номинална стойност 1 лв.) при съотношение на замяната на акциите 0.13809, определено от външен оценител. Разликата между акционерния капитал на Кей Би Си Банк България ЕАД от 603 447 952 лв. и новоемитирани акционерен капитал от 83 330 127 лв. е призната като премиен резерв.

#### **40. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

Няма събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2023 г., с изключение на:

- увеличение на акционерния капитал с 16 840 389 обикновени акции с номинална стойност 1 лев и емисионна цена 18.35 лева. Разликата между емисионната цена и номиналната стойност се отнася към премийните резерви и възлиза на 292 181 хил. лв. Основният капитал е вписан в Търговския регистър на 27.03.2024 г. Акционерният капитал беше увеличен след ръста на кредитите, както и поради регулаторните капиталови изисквания (за експозиции към централни правителства, деноминирани във валутата на друга държава членка; буферни изисквания по стълб 2). Общият брой акции след новата емисия е 194 008 837.