3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

(й) Финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез печалба и загуба

Тази категория финансови инструменти се състои от следните две под-категории:

Ценни книжа за търгуване

Ценните книжа за търгуване са книжа, които са придобити или за генериране на печалба от краткосрочните колебания на цената или дилърския марж, или са ценни книжа, включени в портфейл, при който съществува модел за получаване на краткосрочни печалби.

Дериватите също се определят като държани за търгуване, освен ако не са определени като инструменти за хеджиране.

Държаните ценни книжа за търгуване не се прекласифицират извън съответната категория, освен при особени обстоятелства (виж бележка 9). Съответно, ценни книжа на разположение за продажба не се прекласифицират в търгуемите категории в периода на тяхното държане. Ценните книжа за търгуване включват също така и ценни книжа, обект на споразумения за продажба и обратно изкупуване.

Финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност чрез печалба или загуба при първоначалното им признаване

При първоначалното признаване Банката може да определи който и да било финансов актив или пасив по справедлива стойност чрез печалба или загуба, с изключение на инвестициите в капиталови инструменти, които нямат обявена пазарна цена на действащ пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена, в случаите когато:

- тя елиминира или значително намалява дадено измерване или признато несъответствие (понякога наричано „счетоводно несъответствие"), което в противен случай би възникнало при измерването на активите или пасивите или признаването на печалбите и загубите от тях на различни бази; или
- дадена група финансови активи, финансови пасиви или и двете се управляват и резултатът от това се оценява на база справедлива стойност, в съответствие с документирано управление на риска или инвестиционна стратегия, и информация за групата се предоставя вътрешно на тази база на ключовия управленски персонал, например Съвета на директорите и главния изпълнителен директор;
- тя се отнася до финансови инструменти, съдържащи един или повече внедрени деривати, които значително променят паричните потоци, резултат от тези финансови инструменти и ще трябва да бъдат отделени, ако не спадат към тази категория.

Веднъж включени в тази категория финансовите активи и пасиви не могат да бъдат прекласифицирани в друга категория.

Оценяване

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез печалба или загуба (както за търговия, така и първоначално определени като такива) първоначално се оценяват по справедлива стойност и последващо се оценяват отново по справедлива стойност. Определянето на справедливите стойности се основава на котирани пазарни цени, дилърски ценови котировки и модели за ценообразуване, в зависимост от характера на инструмента.

Печалбите и загубите, реализирани от продажба или откупуване/изпълнение и нереализираните печалби и загуби от промени в справедливата стойност са включени в нетния доход от търговия.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Приходи от дивиденти се признават, когато възникне правото за получаването им.

Лихвените приходи от лихвоносни финансови активи и лихвените разходи по лихвоносни финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба и загуба (както от търговия, така и първоначално определени като такива) са отразени съответно като приходи от лихви и разходи за лихви.

Сумата на промяната през периода, и с натрупване, в справедливите стойности на определени финансови пасиви и кредити и аванси, която може да се дължи на промени в техния кредитен риск, се определя като сумата на промяната в справедливата стойност, която не може да се обвърже с промени в пазарните условия, които водят до възникването на пазарен риск.

(к) Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Тази група финансови активи включва: предоставени ресурси и аванси на банки, кредити и аванси на клиенти и други вземания.

Кредитите и вземания, които първоначално са възникнали в Банката, се признават при фактическото отпускане на средствата или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив на кредитополучателите.

Придобитите кредити и вземания се признават при получаване от страна на Банката в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността.

Оценяване

Кредити и вземания първоначално се оценяват по стойността на платената сума или определената справедлива стойност на прехвърления актив, включително всички преки разходи по транзакцията.

Те се оценяват впоследствие по тяхната амортизируема стойност, определена чрез използването на метода на ефективната лихва, намалена с разходите за обезценка.

Кредитите и вземания, предоставени от Банката, са представени в отчета за финансовото състояние по амортизируема стойност, намалена с провизии за обезценка и несъбираемост.

Лихвите по кредитите, отпуснати от Банката, са включени в прихода от лихви и се начисляват текущо. Таксите и преките разходи, свързани с предоставянето на кредитите, финансирането или тяхното преструктуриране, както и тези, свързани с поемане на кредитните ангажименти, се третират като част от разходите по транзакцията и се разсрочват и амортизират като приход от лихви за периода на кредита, чрез използване на метода на ефективната лихва.

(л) Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са тези недеривативни активи, които не са класифицирани като финансови активи, отчитани по справедлива стойност чрез печалби и загуби, кредити и аванси или като инвестиции, държани до падеж.

Банката класифицира като финансови активи на разположение за продажба ценни книжа, намерението спрямо които е да бъдат държани за неопределен период от време, и които могат да бъдат продадени при нужда от ликвидност или при промени в лихвените проценти, валутните курсове или цените на финансовите инструменти.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Оценяване

Финансовите активи на разположение за продажба първоначално се отразяват по справедлива стойност, включваща и разходите по сделката, а впоследствие се преоценяват по справедлива стойност на базата на котирани офертни цени на активните пазари, дилърски ценови котировки или сконтирани очаквани парични потоци. Справедливите стойности за некотирани капиталови инвестиции се определят чрез прилагане на признатите техники за оценка, като например съотношенията цена/доход или цена/паричен поток, коригиран за да отрази специфичните обстоятелства на емитента. Нереализираните печалби и загуби, възникващи от промените в справедливата стойност на ценни книжа, са отразени в собствения капитал чрез другите всеобхватни доходи, нетно от данъци (където е приложимо), докато подобна инвестиция бъде продадена, инкасирана или разпоредена по някакъв друг начин, или докато подобна инвестиция се определи за обезценка.

Когато даден финансов актив, класифициран на разположение за продажба, се продаде или обезцени, натрупаната нереализирана печалба или загуба включена в собствения капитал на акционерите се прехвърля в отчета за доходите за периода и се отчита като нетни приходи/разходи от търговия. Печалбите и загубите при продажба се определят като се използва метода на променящата се средна стойност на цената на придобиване.

През периода на държане на дългови инструменти, класифицирани „на разположение за продажба", Банката признава приходи от лихви, чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент. Дивиденти по капиталови ценни книжа, класифицирани като финансови активи „на разположение за продажба", се признават и отчитат в отчета за доходите като "приходи от дивиденти", когато се установи, че Банката е придобила правото върху тези дивиденти.

(м) Провизии за обезценка и несъбираемост

На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи, класифицирани в групи "кредити и аванси", "финансови активи държани до падеж" и "финансови активи на разположение за продажба". Банката прави преценка на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Кредити и аванси

Провизиране на кредитен риск за загуби от обезценка на кредити и аванси се прави, ако е налице обективно доказателство, че Банката няма да може да събере всички дължими суми по даден иск, съгласно оригиналните договорни условия. "Иск" означава кредит, предоставен депозит, вземане, ангажимент, например акредитив, гаранция или ангажимент за отпускане на кредит.

Обективните доказателства, че „искът" е обезценен включват видими данни, които са известни на Банката относно следните събития, водещи до загуба:

(а) значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
(б) нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;
(в) предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;
(г) съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;
(д) липсата на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или
(е) данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване, независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:
- неблагоприятни промени в статуса на плащането на заемополучателите в групата (например, нарастване на броя на закъснелите плащания), или
- национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите, включени в групата.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на даден иск в отчета за финансовото състояние, а за задбалансовите позиции, като например ангажимент, банкова гаранция, провизията за загуба от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на провизиите за обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка и несъбираемост в отчета за доходите.

Банката оценява дали съществува обективно доказателство за обезценка индивидуално за кредити, определени като значими (съществени) и колективно за кредити, които не са определени като индивидуално значими.

Ако е налице обективно доказателство, за наличие на обезценка по кредити и аванси, отчитани по амортизируема стойност, сумата на загубата се измерва като разликата между балансовата стойност на кредитите и настоящата стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци (без бъдещи загуби от кредити, които все още не са възникнали) дисконтирана с: а) оригиналния действащ лихвен процент на кредита, ако кредитът е с фиксиран лихвен процент; или б) текущия действащ лихвен процент, ако кредитът носи променлива лихва.

При изчислението на настоящата стойност на прогнозните бъдещи парични потоци на обезпечени кредити и аванси се вземат предвид и паричните потоци, които могат да възникнат от реализирането на обезпечението, независимо дали е вероятно да има възбрана или не.

За целите на определяне на загубите от обезценка на портфейлна основа (колективно), кредити и аванси се групират на базата на подобни характеристики на кредитния риск. Корпоративните кредити се групират на база дни на забава (просрочие), тип на кредитния продукт, икономически сектор, големина на бизнеса, вида на обезпечението или други подобни характеристики. Ипотечните и потребителските кредити също така се групират по дни на забава (просрочие) или по вид кредитен продукт. Тези характеристики се отнасят до оценката на бъдещите парични потоци за пулове от кредити, тъй като са показателни за способността на длъжниците да изплащат изцяло дължимите суми и заедно с историческия опит по отношение на загубите от кредити с рискови характеристики, сходни с тези на пула, формират основата за изчисляване на провизията за кредитни загуби.

Историческият опит по отношение на загубите се коригира въз основа на текущо наблюдаваните данни, така че да се отрази ефектът на текущите условия, които не са имали влияние през периода, на който се базира историческия опит, и да се елиминират ефектите и условията на историческия период, които не съществуват в момента.

Всички обезценени кредити се преглеждат и анализират към датата на всеки финансов отчет, като измененията в предположенията за прогнозните парични потоци спрямо направените в предходните периоди се отразяват в увеличение или намаление на провизията за загуби от обезценка по кредити и аванси. Методологията за измерване на обезценката по кредити и аванси се преглежда периодично от Банката, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

Кредит, за който се счита, че е несъбираем или няма да бъде събиран поради разходи, свързани с това, се отписва срещу акумулираните провизии за обезценка. Последващо възстановени суми по отписани кредити се признават срещу намаление на текущите разходи от обезценка на кредити в отчета за доходите.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

При условие, че в последващ отчетен период сумата на обезценка намалее и намалението се дължи на обективни обстоятелства, които са възникнали след периода, в който е направена обезценката, същата се коригира като се намали корективната сметка, по която се отчитат провизиите за обезценка и се отрази в отчета за доходите в „нетни разходи за обезценка и несъбираемост" на кредити и аванси.

Финансови активи на разположение за продажба
Финансовите активи "на разположение за продажба" се обезценяват в случай, че съществуват обективни доказателства, които показват значителен и продължителен спад в справедливите цени на съответния актив или група активи, или за финансови активи (капиталови инструменти), отчетени по цена на придобиване - когато съществуват доказателства, че балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума. В случай, че са налице такива доказателства, натрупаната загуба, представляваща разликата между цената на придобиване и текущата справедлива стойност, минус загубата от обезценка на финансовия актив, призната през предходни периоди в печалбата или загубата, се прехвърля от собствения капитал в отчета за доходите.

Ако в следващ период, справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран „на разположение за продажба" се повиши и увеличението се дължи на събитие, което се е случило след периода, когато е призната обезценката в печалби и загуби, обезценката се възстановява, чрез отчета за доходите.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата за инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба", не се възстановяват в печалбата или загубата.

3.5. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;

б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;

в) притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или

г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган.

Асоциирани дружества са тези, в които Банката пряко или непряко притежава от 20% до 50% от правото на глас, или върху които може да упражнява значително влияние, но не ги контролира.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.5. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества (продължение)

В индивидуалните финансови отчети на Банката акциите и дяловете в дъщерни и асоциирани дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за доходите като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества.

Дивидентите от дъщерни и асоциирани дружества, се признават и отчитат в отчета за доходите, ако касаят разпределение на печалби от отчетни периоди след придобиването на инвестицията, или в намаление на балансовата стойност на инвестицията, ако касаят разпределение на печалби преди придобиването им.

3.6. Имоти и оборудване

Имоти и оборудване включват земя и сгради, подобрения на наетото имущество и транспортно и друго оборудване, държано от Банката с цел предоставяне на услуги или за административни цели.

Имотите и оборудването се представят във финансовите отчети по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка, с изключение на тези придобити до 31 декември 2003 г., за които е определена намерена стойност за целите на преминаване по МСФО.

Имотите и оборудването първоначално се отчитат по себестойност, включително всички разходи за пускането на актива в употреба.

Разходите, направени след придобиването на даден актив, който е класифициран като имоти и оборудване, се капитализират само когато е вероятно те да донесат бъдещи икономически ползи, надхвърлящи първоначално предвижданите за дадения актив, в противен случай се отразяват като разход в момента на възникването им.

Текущите разходи за ремонт и поддръжка се отчитат в отчета за доходите, когато разходите са направени.

Амортизацията на имоти и оборудване се изчислява по линейния метод, за периода на полезния живот на актива. Начисляването на амортизация започва тогава, когато активът е готов за употреба и спира при отписването му. Съответно, амортизацията на актив, който е изваден от активна употреба, не спира, освен ако активът не е напълно амортизиран.

Приетият полезен живот по групи активи е както следва:

Група активи	години
Земя	неограничен
Сгради	Не повече от 25
Съоръжения за охрана	Не повече от 5
ПОС терминали	Не повече от 5
Оборудване	Не повече от 5
Персонални компютри и сървъри	Не повече от 4
Мебели и свързано оборудване	Не повече от 7
Леки автомобили	Не повече от 5
Подобрения на наети активи	Съобразно срока на наемния договор, но не повече от 10 г.
АТМ	Не повече от 7

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Имоти и оборудване (продължение)

Банката периодично извършва преглед за обезценка на имоти и оборудване. Когато балансовата стойност на един актив надвишава приблизително определената възстановима стойност, то неговата балансова стойност се коригира до възстановимата му стойност.

Печалбите и загубите от продажба на имоти и оборудване се определят спрямо тяхната балансова стойност и се признават в отчета за доходите в други приходи (разходи) от дейността.

Активи, представляващи имоти и оборудване, придобити срещу дълг, под формата на пълно или частично удовлетворяване по даден кредит, се отразяват по цена на придобиване, включваща разходите по сделката. Същите се отразяват в отчета за финансовото състояние като „други активи". След първоначалното си признаване, тези активи се оценяват по по-ниската от: тяхната балансова стойност или справедливата им стойност, минус очакваните разходи по продажбата. Печалби или загуби, свързани с реализацията на тези активи, се отчитат в други приходи (разходи) от дейността.

3.7. Нематериални активи

Нематериалните активи включват компютърен софтуер и други нематериални активи, които се състоят от отделно идентифицируеми нематериални позиции.

Нематериалните активи се представят във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Компютърният софтуер включва разходи, директно асоциирани с идентифицируеми и уникални софтуерни продукти, които се очаква да генерират бъдещи икономически ползи, надхвърлящи разходите в продължение на повече от една година. Разход, който подобрява или увеличава резултатите от работата на компютърни софтуерни програми, като надхвърля техните оригинални спецификации, се признава за капиталово подобрение и се добавя към първоначалната себестойност на софтуера.

Вътрешно създаден нематериален актив, възникващ от развойна дейност (или от развойната фаза на даден вътрешен проект) се отразява, ако и единствено в случай, че са налице всички посочени по-долу характеристики:

- техническата осъществимост този нематериален актив да бъде довършен, така че той да бъде налице за употреба или продажба;
- намерението да се довърши този нематериален актив и да бъде използван или продаден;
- способността този нематериален актив да бъде използван или продаден;
- как нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи;
- наличието на адекватни технически, финансови и други ресурси, за да бъде довършена развойната дейност и нематериалният актив да бъде използван или продаден; и
- способността надеждно да бъдат измерени разходите, които могат да бъдат отнесени към нематериалния актив по време на неговата разработка.

Първоначално признатата сума за вътрешно създадени нематериални активи е сумата от разходите, натрупани от датата, на която нематериалният актив за първи път отговаря на критериите за отразяване, описани по-горе. В случаите когато никакъв вътрешно създаден нематериален актив не може да бъде признат, разходите за развойна дейност се признават в отчета за доходите за периода.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7. Нематериални активи (продължение)

Разходите за стартиране на дадена дейност или клон, за обучение на персонала, за рекламни и промоционални материали, за препозиционирането и реорганизирането на част от или на цялата Банка, се признават за оперативен разход при възникването им.

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява по линейния метод, за периода на техния полезен живот.

Банката е приела за полезен живот на нематериалните активи както следва: компютърен софтуер – до 5 години; права за ползване за активи – за срока на ползване; други – до 7 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за доходите.

3.8. Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението. Това изисква оценка на това дали: (а) изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи (актива) и (б) споразумението прехвърля правото за използване на актива.

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията от страна на Банката като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за доходите на база линеен метод за периода на лизинга и са представени като "разходи за наеми". Когато договор за оперативен лизинг се прекрати преди изтичане на крайната му дата, платените неустойки се признават на разход в периода, в който се прекрати договора.

Активи предоставени под наем от страна на Банката като лизингодател по договор за оперативен лизинг, се признават в отчета за финансовото състояние в зависимост от техния характер. Същите се амортизират за полезният им живот, аналогично на собствените активи. Приходите от наем по договори за оперативен лизинг се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния договор и се представят като "други приходи (разходи) от дейността" в консолидирания отчет за доходите.

Финансов лизинг

Наемните договори, при които лизингополучателят е поел всички съществени рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като финансов лизинг. При отдаването на активи на финансов лизинг настоящата стойност на минималните лизингови плащания, се признава като вземане. Приходът от лизинг се признава за периода на лизинга, използвайки метода на нетните инвестиции (преди данъчно облагане), което отразява постоянен периодичен процент на възвращаемост. Вземания по споразумения за финансиране в договори за участие във финансов лизинг са включени в кредити и аванси на клиенти.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци включват парични средства и ностро сметки, както и предоставени ресурси и аванси на други банки с падеж по-малък от 90 дни, включително салдата по сметки в Българска народна банка.

3.10. Провизии по задължения

Сумата на провизиите по задължения се признава като разход и задължение, когато Банката има текущи законови или конструктивни задължения, възникнали в резултат на минало събитие, и когато е вероятно, че ще е необходимо изтичане на ресурси, включващи икономически ползи, за покриване на задължението и може да се направи разумна оценка на сумата на произтичащите от това загуби.

3.11. Доверителни услуги

Банката предоставя доверителни услуги на граждани и дружества, при които тя управлява активи или инвестира получени средства в различни финансови инструменти в полза на клиентите. Банката получава такси и комисиони за извършването на тези услуги. Активите на доверително управление не са собственост на Банката и не се признават в нейните финансови отчети. Банката не е изложена на кредитен риск за тези инвестиции, защото не ги гарантира.

3.12. Доходи на наети лица

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Банката се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Банката вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Банката прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.12. Доходи на наети лица (продължение)

Дългосрочни доходи на наети лица

План за дефинирани доходи

План за дефинирани доходи е пенсионен план, в който е определена сумата на пенсионното възнаграждение, което предстои да бъде предоставено, обикновено като функция от един или повече фактори като например възраст, трудов стаж или компенсации. При плановете за дефинирани доходи, пенсионният ангажимент е настоящата стойност на дефинираното пенсионно задължение към датата на отчета за финансовото състояние минус справедливата стойност на активите съгласно схемата, включително каквито и да било корекции за непризнати актюерски печалби/загуби и разходи за минал трудов стаж.

Банката следва "коридорния" подход на МСС 19 "Доходи на наети лица", съгласно който определена част от актюерските печалби и загуби остава непризната и се амортизира за усреднения остатъчен период за прослужване на служителите, участващи в схемата.

Дефинираното задължение за изплащане по план с дефинирани доходи е изчислено от независими актюери на годишна база, използвайки кредитния метод на прогнозираните единици за оценяване на задълженията и разходите на Банката. Настоящата стойност на дефинираното задължение се определя по прогнозните бъдещи изходящи парични потоци, използвайки лихвените проценти на държавните ценни книжа, които имат срок до падежа сходен със сроковете на съответния пасив. Пенсионните разходи се начисляват или отнасят в отчета за доходите за периода на прослужване на съответните служители.

План за дефинирани вноски

План за дефинирани вноски представлява пенсионен план, съгласно който Банката плаща фиксирани вноски на самостоятелна компания (фонд) и няма никакви законови или конструктивни задължения да плати допълнителни вноски, в случай че фондът не поддържа достатъчно активи, за да плати на всички служители обезщетенията, свързани с прослужено време от настоящия или от предишни периоди. Вноските по плана за дефинирани вноски се отразяват в отчета за доходите за годината, за която се отнасят и се включват в разходите за персонала.

3.13. Данъчно облагане

Дължимите текущи данъци се изчисляват в съответствие с българското законодателство. Данък печалба е изчислен на база на облагаемата печалба, получена чрез коригиране на финансовия резултат за някои приходни и разходни позиции, съгласно изискването на българското законодателството.

Отсрочените данъци се начисляват посредством метода на балансовите задължения, съгласно който последствията от отсрочени данъци се признават като разлика между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на финансовото отчитане. Всички данъчни ефекти, свързани със сделки и други събития, признати в отчета за доходите, също се признават в отчета за доходите. Данъчните ефекти, свързани със сделки и събития, признати директно в собствения капитал, също се признават директно в собствения капитал.

Отсрочено данъчно задължение се признава за всички облагаеми временни разлики, освен ако не възниква от първоначално признаване на актив или пасив в сделка, която към момента на сделката не дава отражение нито върху финансовия резултат, нито върху облагаемата печалба (данъчна загуба). Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики до степента, до която е вероятно да има облагаема печалба, срещу която да се приспаднат съответните намаляеми временни разлики.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.13. Данъчно облагане (продължение)

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и са включени в печалбата за периода, освен в случаите, когато данъците възникват от сделка или събитие, отчетени в същия или различен период, директно в собствения капитал.

Отсрочените данъчни активи и задължения се измерват по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, когато е реализиран даден актив или уреден даден пасив, на базата на законовите разпоредби, в сила към датата на отчета за финансовото състояние.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда към датата на всеки финансов отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

3.14. Сделки със свързани лица

Свързаните лица включват предприятия, които имат възможността да осъществяват съществено влияние върху решенията от финансово и оперативно естество, или на които Банката може да осъществява подобно влияние. Свързаните лица включват също така и ключов управленски персонал и техни роднини\партньори, дружества контролирани от тези лица, или в които те могат да упражняват съществено влияние. Всички сделки със свързани лица следва да бъдат оповестявани като вид, ефекти в отчета за доходите и в отчета за финансовото състояние, както и дали са сключени при пазарни условия

3.15. Доход на една акция

Основният доход на една акция се определя като се раздели нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение за акционерите, на среднопретегления брой обикновени акции за периода.

Доходите на акция с намалена стойност отчитат ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност. За Банката доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

3.16. Собствен капитал

Собственият капитал на Банката включва регистриран акционерен капитал, натрупани печалби от предходни периоди определени като резерви, неразпределени печалби, формирани от прилагане за първи път на МСФО, провизии от преоценка на финансови инструменти на разположение за продажба и текуща печалба за годината.

Банката управлява собствения си капитал съобразно стратегията за поемане на риск и необходимостта от достатъчно финансови ресурси за поддържане на оптимален рисков профил и спазване на нормативната рамка (бележка 39).

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.17. Оповестяване на справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като сумата, за която даден актив може да бъде заменен или дадено задължение уредено в пряка сделка между информирани и желаещи сделката страни.

Политика на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има публикувана пазарна информация и където справедливата стойност значително се различава от техните отчетни стойности. В момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар за кредити и аванси на клиенти и определени други финансови активи и пасиви, за които няма публикувана пазарна информация. Поради това, справедливата стойност на тези инструменти не може да бъде определена надеждно. Според ръководството, при тези обстоятелства, балансовата им стойност е валидна и полезна за целите на отчета.

3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква ръководството да направи преценки, прогнози и допускания, които оказват влияние върху отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите във финансовите отчети на Банката. Ръководството счита, че преценките, прогнозите и допусканията, използвани при финансовите отчети на Банката са подходящи, предвид на фактическите обстоятелства към 31 декември 2013 г.

В резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика, е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда съществена несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката оперира. Вследствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящите финансови отчети. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 33.

Най-значимите области, за които се изискват преценки, прогнози и допускания при прилагането на счетоводните политики на Банката, са следните:

Справедлива стойност на финансовите инструменти
Справедливата стойност на финансови инструменти, които не са котирани на активни пазари, се определя чрез използването на техники за оценка. Те включват методи на настоящата стойност, модели базирани върху видими (наблюдаеми) входни параметри. Всички модели за оценка се утвърждават преди да се използват като база за финансово отчитане и периодично след това се преглеждат от управление "Управление на риска". Където е възможно, Банката сравнява оценките, произтичащи от модели с котирани цени на сходни финансови инструменти, и с действителни стойности, когато бъдат реализирани, с оглед по-нататъшно утвърждаване и подобряване на моделите си. Множество фактори са инкорпорирани в моделите на Банката, включително действителни или прогнозни пазарни цени и курсове, като например времева стойност и волатилност, и пазарна дълбочина и ликвидност.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки (продължение)

Банката прилага моделите си последователно от един период към следващия, осигурявайки сравнимост и непрекъснатост на оценките във времето, но определянето на справедливата стойност е неразривно свързано със значителна степен на преценка. Поради тази причина ръководството определя корекции на оценката с цел покриване на рисковете, свързани с определянето на невидими входни параметри и на допусканията в рамките на самите модели.

Въпреки че в някои случаи се изисква значителна степен на преценка при определянето на справедливите стойности, ръководството счита, че справедливите стойности, отразени в отчета за финансовото състояние и промените в справедливите стойности, отразени в отчета за доходите или в отчета за всеобхватния доход, са благоразумни и отразяват заложените в тях икономически фактори, на базата на прилагани контроли и процедурни предпазни мерки.

Провизии за загуби от обезценка на кредити и аванси

Сумата на провизиите, заделяни за загуби от обезценка по кредити се базира на непрекъснатите оценки на ръководството за вероятните прогнозни загуби, присъщи на кредитния портфейл. Оценките се правят от членове на ръководството, отговарящи за различните видове кредити, чрез прилагането на методология и насоки, които непрекъснато се контролират и усъвършенстват. Тази методология има два основни компонента: индивидуални провизии и колективни провизии и е описана в бележка 3.4. Прилаганата методология е съобразена с политиката на групата НБГ, към която принадлежи Банката.

Прилагането на тази методология изисква от ръководството да направи прогнози по отношение на сумата и точния момент на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При определянето на тези парични потоци, ръководството прави преценки относно финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на всяко базово обезпечение или гаранции в полза на Банката. Всеки обезценен актив се оценява по същество и се прави независим преглед на стратегията за оздравяване и прогнозата за паричните потоци, които се считат за възстановими.

При оценяването на нуждата от колективни провизии за загуби от обезценка на кредити и аванси, ръководството взема предвид фактори, като например вида на кредитния продукт, качество на кредитите, размер на портфейла, концентрациите и икономически фактори. С оглед определяне на необходимите провизии се правят допускания както за определяне на начина, по който се моделират вътрешно присъщите загуби, така и за определянето на необходимите входни параметри, на базата на исторически опит и настоящите икономически условия. Прецизността на изчисленията и провизиите зависи от параметрите и допусканията на модела, използвани при определяне на колективните провизии. Въпреки, че този процес задължително включва преценка, ръководството счита, че провизиите за загуби от обезценка на кредити и аванси са приемливи.

Нетни текущи разходи по пенсионни схеми

Сегашната стойност на задълженията за изплащане на дефинирани доходи зависи от редица фактори, които се определят на актюерска база, използваща редица предположения. Допусканията, използвани при определянето на нетните разходи за (приходи от) задължения за изплащане на дефинирани доходи включват дисконтовия процент. Всички промени в тези предположения ще се отразят на балансовата стойност на задълженията за дефинирани доходи.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки (продължение)

Банката определя подходящия дисконтов процент в края на всяка година. Това е лихвеният процент, който трябва да се използва за определяне на настоящата стойност на очакваните бъдещи изходящи парични потоци, които се очаква да бъдат необходими за уреждане на задължението по дефинираните доходи. При определянето на подходящ дисконтов процент Банката има предвид, лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще се изплащат доходите и които имат падежни срокове, приблизително колкото срока на свързаните задълженията за дефинирани доходи, или оценките, които отчитат риска и падежа на свързаните пасиви, където не съществува развит пазар на такива облигации.

Полезен живот на амортизируемите активи

Ръководството на Банката определя приблизителния полезен живот и свързаните с това отчисления за амортизация на нейното имущество и друго оборудване. Прогнозата на Банката се базира на прогнозирания оперативен жизнен цикъл на нейните сгради и други амортизируеми активи, като офис обзавеждане, моторни превозни средства, хардуер и друго оборудване. Подобни прогнози не се очаква да се променят значително, но въпреки това, ръководството модифицира процента на отчисленията за амортизации всеки път, когато полезният живот се окаже различен от предварително определения и намалява счетоводната стойност или отписва технически остарели активи.

Обезценка на финансови активи на разположение за продажба

Банката определя, че финансовите активи на разположение за продажба се обезценяват, когато е налице значителен или продължителен спад в справедливата стойност под себестойността. Определянето на това кое е значимо или продължително изисква преценка. При извършването на тази преценка Банката оценява освен други фактори и нормалната волатилност в цената на акцията и финансовото здраве на емитента и бизнес перспективите в близък план за обекта на инвестициите, включително фактори, като например, резултати на отрасъла и сектора, промени в паричните потоци от дейността и паричните потоци от финансиране на емитента.

Данъци върху печалбата

Банката подлежи на подоходно данъчно облагане в България. Важна преценка се изисква за определяне на провизия за данъци върху печалбата. Съществуват много транзакции и изчисления, за които окончателното определяне на данъците е несигурно при нормалния ход на бизнес дейността. Банката признава пасиви за очаквани проблеми, свързани с данъчен одит, на базата на прогнози, дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният данъчен резултат е различен от сумите, които са били първоначално записани, подобни разлики ще окажат влияние върху данъка върху печалбата и провизиите за отсрочени данъци в периода, в който се прави подобно определяне.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	136,272	150,267
Минимален задължителен резерв в Централната банка	29,337	19,558
Разплащателна сметка в Централната банка	281,450	569,346
ОБЩО	447,059	739,171

Разплащателната сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричните пазари и на пазарите на държавни ценни книжа, както и за целите на сетълмента.

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ. Изискуемите резерви не са лихвоносен актив и тяхното използване е неограничено. Тези резерви 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. През 2013 г. паричните средства в брой в размер на 50% от тяхната балансова стойност се признават от БНБ като част от задължителните резерви за регулаторни цели.

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Ностро сметки	24,005	32,849
Пласирани средства на междубанковия пазар	630,410	137,731
Вземания по репо сделки	-	46,736
Други вземания от банки	66,280	4,048
ОБЩО	720,695	221.364
В т. ч. включени като парични еквиваленти (бел.25)	720,695	221,364

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Граждани		
Овърдрафти	22,970	26,066
Кредитни карти	166,678	174,973
Ипотечни кредити	1,152,325	1,225,854
Потребителски кредити	875,614	953,473
	2,217,587	2,380,366
Корпоративни клиенти		
Небанкови финансови институции	98,529	104,280
Корпоративни клиенти	2,681,603	2,777,931
Бюджетни предприятия	26,432	9,862
	2,806,564	2,892,073
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	5,024,151	5,272,439
Провизия за обезценка и несъбираемост	(794,958)	(720,858)
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	4,229,193	4,551,581
В т. ч. кредити, заложени по банкови заеми (бел. 16)	45,192	46,267

б) Анализ на вземанията по договори за финансов лизинг, включени към корпоративни:

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	38,905	-
От 1 до 5 години	53,647	-
Над 5 години	1,435	-
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	93,987	-
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	(7,714)	-
Нетни инвестиции във финансов лизинг	86,273	-

Нетните инвестиции във финансов лизинг могат да бъдат анализирани, както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	34,952	-
От 1 до 5 години	49,967	-
Над 5 години	1,354	-
Вземанията от финансов лизинг	86,273	-
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	(110)	-

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2013 г. Банката е сключила споразумение за участие с финансиране с Интерлийз АД относно вземания по договори за финансов лизинг, отпуснати на трети лица с размер на 116,236 хил. лева към датата на прехвърляне на риска по тези вземания.

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

	хил. лева
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012	(557,568)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 34)	(212,255)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	5,518
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	43,447
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	(720,858)
Разходи за обезценка и несъбираемост	(125,664)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	6,397
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	45,167
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	(794,958)

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Български държавни ценни книжа	333,652	246,039
Чуждестранни държавни ценни книжа търгуеми на официални борсови пазари	93,769	3,746
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, листвани на официални борсови пазари	519, 173	221,059
Акции, листвани на официални борсови пазари	6	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	946,600	470,848

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

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	207,770	25	-	207,795
Долари САЩ	131,530	23,200	-	154,730
Евро	509,798	48,565	-	558,363
Британски лири	25,712	-	-	25,712
ОБЩО	874,810	71,790	-	946,600

Към 31.12.2012

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	145,525	29	-	145,554
Долари САЩ	90,376	25,279	-	115,655
Евро	179,261	13,644		192,905
Британски лири	16,734	-	-	16,734
ОБЩО	431,896	38,952	-	470,848

Ценните книжа за търгуване включват краткосрочни, средносрочни и дългосрочни ценни книжа, без значими концентрации по отношение на падежи и емисии ценни книжа.

Към 31 декември 2013 г. ценни книжа, възлизащи на 138,954 хил. лева (2012: 76,472 хил. лева) са заложени в БНБ като обезпечение за депозираните в Банката средства на държавния бюджет, които са с приблизително същата балансова стойност.

8. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

	31.12.2013			31.12.2012		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна /условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Валутни извънборсови деривати, в т. ч.						
Валутни форуърд договори	75,413	14	32	372,602	1,393	1,463
Валутни суапове	8,784	35	26	67,715	357	112
Лихвени суапове	3,129	-	14	-	-	-
ОБЩО	87,326	49	72	440,317	1,750	1,575

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди и валутни суапове. През 2013 г. и 2012 г. Банката не е използвала деривати с цел хеджиране.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Облигации на разположение за продажба – по справедлива стойност	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Български държавни ценни книжа	182,668	143,991
Корпоративни дългови ценни книжа		
Търгуеми на официални борсови пазари	31,097	19,226
Търгуеми извънборсово	5,779	6,568
	36,876	25,794
Акции на разположение за продажба – по справедлива стойност		
Акции в местни предприятия		
Търгуеми извънборсово	5,447	5,436
	5,447	5,436
Акции в чуждестранни предприятия		
Търгуеми на официални борсови пазари	8,747	5,599
Търгуеми извънборсово	12,213	12,336
	20,960	17,935
Акции във взаимни фондове и инвестиционни дружества	5,455	4,768
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	251,406	197,924

Общо финансовите активи на разположение за продажба по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	66,096	-	16,298	82,394
Долари САЩ	70,951	-	8,607	79,558
Евро	68,676	13,821	6,957	89,454
ОБЩО	205,723	13,821	31,862	251,406

Към 31.12.2012

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,301	-	10,433	24,734
Долари САЩ	78,346	-	3,379	81,725
Евро	57,913	19,225	14,327	91,465
ОБЩО	150,560	19,225	28,139	197,924

Ценните книжа на разположение за продажба включват средносрочни и дългосрочни ценни книжа, без значими концентрации по отношение на падежи и емисии ценни книжа.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени във финансовите активи на разположение за продажба

	Финансови активи на разположение за продажба
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012 г.	115,352
Курсови разлики от парични активи	(911)
Новопридобити	98,870
Продадени или падежирали през периода	(21,056)
Нетно изменение на начислени лихви	1,364
Увеличение от промяна в справедливата стойност	4,305
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.	197,924
Курсови разлики от парични активи	(3,248)
Новопридобити	59,754
Продадени или падежирали през периода	-
Нетно изменение на начислени лихви	(1,406)
Намаление от промяна в справедливата стойност	(1,618)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.	251,406

През 2008 г. Банката е прекласифицирала определени финансови инструменти от категорията „Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба" в категорията „Държани за продажба". В следващите таблица са обобщени балансовите и справедливи стойности към 31 декември 2013 (респективно 31 декември 2012) на ценните книжа, прекласифицирани през 2008 г., както и резултатът от преоценка до справедлива стойност, който би бил признат в отчета за доходите за съответната година, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани, и приходите от лихви по тези ценни книжа, признати в отчета за доходите.

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2013	Справедлива стойност към 31.12.2013	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2013, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденти признати в отчета за доходите през 2013	Загуба от обезценка призната в отчета за доходите през 2013
Държавни ценни книжа	33,055	32,815	32,815	(958)	305	-
Корпоративни ценни книжа	32,449	12,738	12,738	42	1,494	(3,598)
Акции във взаимни фондове	6,664	5,455	5,455	686	-	-
	72,168	51,008	51,008	(230)	1,799	(3,598)

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2012	Справедлива стойност към 31.12.2012	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2012 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденти признати в отчета за доходите през 2012	Обезценка призната в отчета за доходите през 2012
Държавни ценни книжа	33,055	39,841	39,841	692	267	-
Корпоративни дългови ценни книжа	32,449	19,032	19,032	(804)	990	(3,066)
Акции във взаимни фондове	6,664	4,768	4,768	350	-	(172)
	72,168	63,641	63,641	238	1,257	(3,238)

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Наименование на дружеството	Държава	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	10,000	лева	1,000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	90%	636	лева	636
ОББ Застрахователен брокер	България	80%	400,000	лева	400
ОББ Чартис Застрахователно дружество АД	България	30%	2,082	лева	2,082
ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	България	30%	2,100	лева	2,100
Дружество за касови услуги АД	България	20%	2,500	лева	2,501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					8,719

През 2013 година няма промени в притежаваните от банката дялове и акции в дъщерни и асоциирани дружества.

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2013 са както следва:

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2013	49,140	161,048	210,188	53,965	264,153
Увеличение	653	2,666	3,319	1,491	4,810
Намаление	(28)	(7,973)	(8,001)	(756)	(8,757)
Трансфери	-	-	-	(1)	(1)
Обезценка	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2013	49,765	155,741	205,506	54,699	260,205
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2013	30,989	117,703	148,692	46,493	195,185
Начислена за 2013	2,727	11,428	14,155	3,237	17,392
Амортизация на отписаните активи	(4)	(6,583)	(6,587)	(617)	(7,204)
Към 31 декември 2013					
В т. ч. активи под праг на същественост	33,712	122,548	156,260	49,113	205,373
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	16,053	33,193	49,246	5,586	54,832

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2012 са както следва:

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2012	47,979	164,589	212,568	57,727	270,295
Увеличение	1,161	8,172	9,333	3,468	12,801
Намаление	-	(11,384)	(11,384)	(6,669)	(18 053)
Трансфери	-	-	-	(561)	(561)
Обезценка	-	(329)	(329)	-	(329)
Към 31 декември 2012	49,140	161,048	210,188	53,965	264,153
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2012	28,248	110,403	138,651	48,550	187,201
Начислена за 2012	2,703	13,872	16,575	4,606	21,181
Амортизация на отписаните активи	38	(6,572)	(6,534)	(6,663)	(13,197)
Към 31 декември 2012	30,989	117,703	148,692	46,493	195,185
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	18,151	43,345	61,496	7,472	68,968

12. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Отсрочените данъчни активи и задължения в отчета за финансовото състояние по отношение на всеки вид временни разлики са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:		
Прехвърлени Данъчни загуби	369	2,755
Обезщетения при пенсиониране	665	626
Други пасиви - неизползвани годишни отпуски	556	510
Провизии за кредитни ангажименти	1	53
	1,591	3,944
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:		
Ценни книги на разположение за продажба	(524)	(524)
Амортизация на ДМА	(541)	(1,018)
	(1,065)	(1,542)
Отсрочени данъчни активи, нетно	526	2,402

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Активи, придобити срещу дълг	38,205	32,152
Вземания от продажба на актив		29,972
Данъци от печалба за възстановяване	1,950	8,400
ДДС за възстановяване	1,402	603
Разходи за бъдещи периоди	2,202	3,388
Други	12,353	8,958
ОБЩО	56,112	83,473

Активи, придобити срещу дълг

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Земя	7,513	3,941
Сгради	30,153	27,334
Машини и оборудване	525	842
Други	14	35
	38,205	32,152

14. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Безсрочни депозити	36,015	10,276
Срочни депозити	22,050	13,366
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,250	27,360
Други привлечени средства от банки	275	1,387
ОБЩО	85,590	52,389
В т.ч. срочни депозити на Дружеството - майка (НБГ)	35,919	18,749

15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

Анализ по тип клиент

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Депозити на граждани		
Разплащателни/ безсрочни сметки	407,896	358,449
Спестовни влогове	1,366,269	1,020,565
Срочни депозити	1,793,753	2,018,553
	3,567,918	3,397,567
Депозити на небанкови финансови институции		
Разплащателни/ безсрочни сметки	367,658	121,375
Срочни депозити	107,482	52,171
Репо сделки	-	-
	475,140	173,546
Депозити на фирми		
Разплащателни/ безсрочни сметки	659,416	566,326
Срочни депозити	411,272	504,509
	1,070,688	1,070,835
Депозити на бюджетни предприятия		
Разплащателни/ безсрочни сметки	81,129	97,235
Срочни депозити	8,806	18,621
	89,935	115,856
ОБЩО	5,203,681	4,757,804

16. БАНКОВИ ЗАЕМИ

ОББ е подписала дългосрочна кредитна линия с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) на обща стойност 15 млн. евро – Линия на ЕС за Енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници. Всички кредитни линии са обвързани със схеми за безвъзмездни субсидии на ЕБВР за Банката и клиентите й. Към 31 декември 2013 г. кредитните линии, отпуснати от ЕБВР са с плаващ лихвен процент плюс надбавка и падеж до януари 2014 г.

През декември 2010 г. ОББ е подписала договор с ЕБВР за финансиране в размер на 150 млн. евро на съществуващи или нови клиенти на Банката, в това число частни предприятия, дружества, еднолични собственици и други юридически лица, създадени съгласно законите на Република България, както и физически лица, регистрирани или признати по друг начин като предприемачи в съответствие със законовите разпоредби. Към 31 декември 2013 г. Банката е усвоила сумата от 75 млн евро по този договор. Договорът е с плаващ лихвен процент плюс надбавка, срок на усвояване до две години от датата на подписване на договора и матуритет до декември 2014 г.

В края на 2008 г. ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД относно десетгодишен заем на стойност 30 млн. лева за финансиране на частни и общински предприятия и предекспортно кредитиране. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Лихвеният процент е фиксиран и падежът е до декември 2018 г. Задължението по договор е обезпечено с особен залог на вземания към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по същия договор, с обща стойност на главницата 30 млн. лева.

През 2009 г. ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД за оборотно финансиране на земеделски производители за 15 млн. лева. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Договорът е с фиксиран лихвен процент и матуритет до април 2014 г. Задължението по договор е обезпечено с особен залог на вземанията по подзаеми към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по този Договор, с обща стойност на главниците в размер на 15 млн. лева.

16. БАНКОВИ ЗАЕМИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Кредитни линии от банки		
В лева	45,192	45,192
В евро	66,163	142,935
ОБЩО	111,355	188,127

Анализ по усвояване

Програми	Валута	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Енергийна ефективност			
Корпоративни клиенти/ общини	евро	7,922	26,184
		7,922	26,184
Селско стопанство	лева	15,188	15,188
		15,188	15,188
Линия за финансиране на малък и среден бизнес	лева	30,004	30,004
	евро	58,241	116,751
		88,245	146,755
ОБЩО		111,355	188,127

17. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Подчинени дългове	Балансова стойност 2013	Балансова стойност 2012	Справедлива стойност 2013	Справедлива стойност 2012
В евро	203,741	254,668	203,741	254,668
ОБЩО	203,741	254,668	203,741	254,668

През месец октомври и месец ноември 2007 г. ОББ е подписала два договора за подчинен срочен дълг с Национална Банка на Гърция на обща стойност 130 млн. евро. Подчиненият срочен дълг е използван като допълнение на капиталовите резерви, в съответствие с изискванията на БНБ за капиталова адекватност. Изплащането на подчинения срочен дълг не е гарантирано от Банката в никаква форма. Оригиналният матуритет на подчинения срочен дълг е 10 години, а погасителният план по договор е от пет равни годишни вноски в размер на 50,852 хил. лева в периода от 2013 г. до 2017 г.

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Сумата, призната отчета за финансовото състояние		
Настояща стойност на нефинансирани задължения	7,719	7,958
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	7,719	7,958

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Сума, призната в печалби и загуби	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Разходи за трудов стаж	403	295
Нетни лихви на нетните дефинирани доходи пасив	317	361
Редовно начисление в отчета за доходите	720	656
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба(печалба)	(39)	(1)
Общо начисление в отчета за доходите	681	655

Равнение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Възнагражденията за песиониране в началото на периода	7,958	6,066
Разходи за трудов стаж	403	295
Разходи за лихви по задължението	317	361
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(290)	(181)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	(39)	(1)
Актюерска печалба - финансови предположения	(313)	(1,828)
Актюерска печалба - квалификация	(317)	(410)
Възнагражденията за песиониране в края на периода	7,719	7,958

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1,073)	(1,703)

Преоценки	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	313	(1,828)
Задължение за квалификация като печалба / (загуба), възникнали през годината	317	410
Общо актюерска печалба / (загуба), признати в друг всеобхватен доход	630	(1,418)
Други корекции, признати в друг всеобхватен доход	-	-
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	630	(1,418)

Движения на Задължения отчета за финансовото състояние	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Движения на Нетните Задължения отчета за финансовото състояниев началото на периода	7,958	6,066
Обезщетенията, изплатени директно	(290)	(181)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	681	655
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	(630)	1,418
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	7,719	7,958

Парични потоци	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Очакван принос към плана за следващата финансова година		
Очаквани ползи, изплатени от плана за следващата финансова година	143	74

Предположения	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Дисконтиращ процент	3.60%	4.00%
Ценовата инфлация	2.30%	3.00%
Коефициент на нарастване на обезщетението	4.30%	5.00%
Коефициент на нарастване на пенсията	0.00%	0.00%
Продължителност на плана	13.68	14.28

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходи за трудов стаж	382
Нетни лихви на нетните дефинирани доходи пасив/(актив)	276
Очаквани разходи, свързани с възнаграждения при пенсиониране за следващата година	658

Посочените по-горе задължения по планове за определени доходи са свързани само със задължението на Банката да предостави еднократна обща сума при пенсиониране, определена като брой брутни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

19. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задължения към свързани лица по договор за финансирано участие	5,538	8,267
Задължени към доставчици и други кредитори	4,792	5,116
Начисления, свързани с работната заплата	3,640	124
Суми, дължими на държавни агенции	695	64
Други провизии	490	490
Приходи за бъдещи периоди	44	59
Провизии по издадени банкови гаранции	9	44
Други	36	1,165
ОБЩО	15,244	15,329

20. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Общият регистриран брой на обикновените акции към края на 2013 и 2012 година е 75,964,082 броя акции с номинал 1 лев на акция. Всички емитирани акции са изцяло платени, равнопоставени с право на един глас всяка.

21. ДОХОД НА АКЦИЯ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Печалба/ (загуба) за годината	17,030	(40,691)
Претеглен среден брой обикновени акции	75,964,082	75,964,082
ДОХОД НА АКЦИЯ	0.22	(0.54)

22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	983,401	1,024,094
Други изменения	(3)	(2)
Нетна печалба/ (загуба) за периода	17,030	(40,691)
ОБЩО	1,000,428	983,401

22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Общ резерв	976,640	1,016,434
Нетна печалба/ (загуба) за периода	17,030	(40,691)
Други	6,758	7,658
ОБЩО	1,000,428	983,401

23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба		
В началото на периода	10,688	4,264
Промени в справедливата стойност на инвестиции на разположение за продажба, нетно от данъци	5,380	3,206
Загуби от обезценка на инвестиции на разположение за продажба	(3,598)	3,238
Нетни реализирани доходи от финансови инструменти на разположение за продажба в отчета за доходите	-	(20)
ОБЩО	12,470	10,688

24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

Съдебни производства. Към 31 декември 2013 г. срещу Банката са в ход няколко съдебни дела. Ръководството е преценило на база на съществуващата информация, че е вероятно по един от съдебните спорове да претърпи загуба, като настоящата стойност на потенциалния изходящ бъдещ паричен поток е в размер на 490 хил. лева.

Кредитни ангажименти. В таблицата по-долу са показани договорените суми на задбалансовите финансови инструменти на Банката, с които тя поема ангажимент за отпускане на кредити на клиенти:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Неусвоени кредитни ангажименти	599,335	438,328
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	233,177	151,544
ОБЩО	832,512	589,872

Ангажименти по оперативен лизинг. Бъдещите минимални лизингови плащания по неотменими оперативни лизинги на сгради, в които Банката е в ролята на наемател са следните:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	65	4,725
От 1 до 5 години	830	1,466
до 5 години	105	-
ОБЩО	1,000	6,191

25. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	136,272	150,267
Разплащателна сметка в БНБ	281,450	569,346
Минимален резерв в БНБ	29,337	19,558
Предоставени ресурси и аванси на банки	720,695	221,364
ОБЩО	1,167,754	960,535

26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от лихви и други подобни		
Кредити и аванси на банки	2,574	1,428
Кредити и аванси на клиенти		
Кредити и аванси на граждани	*198,814*	*218,828*
Кредити и аванси на фирми	*151,113*	*179,177*
Кредити и аванси на финансови институции	*3,498*	*3,070*
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	14,038	7,034
Ценни книжа на разположение за продажба	8,211	7,976
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	378,248	417,513
Б. Разходи за лихви и други подобни		
Депозити на банки	(72)	(1,769)
Депозити на клиенти		
Депозити на граждани	*(124, 107)*	*(134,963)*
Депозити на фирми	*(24, 627)*	*(25,181)*
Депозити на финансови институции	*(9, 755)*	*(16,256)*
Банкови заеми	(5, 913)	(8,720)
Подчинени пасиви	(2, 018)	(3,476)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(166,492)	(190,365)
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	211,756	227,148

27. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от такси и комисиони		
Преводи на средства и касови транзакции	16,850	17,672
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	25,057	23,838
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	22,337	22,724
Кредити и аванси на клиенти	7,362	7,804
Гаранции и акредитиви	3,081	1,943
Други такси и комисиони	9,393	9,995
	84,080	83,976
Б. Разходи за такси и комисиони		
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(3,845)	(4,600)
Преводи на средства	(506)	(593)
Други такси и комисиони	(865)	(817)
	(5,216)	(6,010)
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	78,864	77,966

28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/ от обмен на валута		
- Валутни договори	10,616	13,555
- Позиции в чуждестранни активи/пасиви	(2,594)	(2,587)
	8,022	10,968
Печалба от лихвени инструменти		
- ДЦК	2,938	12,400
- Корпоративни облигации	179	134
- Лихвени суапове	(14)	-
	3,103	12,534
Капиталови ценни книжа	-	-
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ	11,125	23,502

29. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ/ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Загуба от продажба на имоти и оборудване, нетно	(392)	(892)
Приходи/(загуба)от продажба на нематериални активи	611	(567)
Приходи от наеми	742	514
Други печалби, нетно	1,118	2,950
Такси за IT услуги	295	-
ОБЩО	2,374	2,005

30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

Нетните разходи за обезценка и несъбираемост за годините, приключващи на 31 декември 2013 г. и 2012 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Кредити и аванси на клиенти	(168,446)	(213,716)
Възстановяване на суми по отписани кредити	45,167	9,790
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	4,624	-
Обезценка на Финансови активи на разположение за продажба	(3,598)	(3,328)
ОБЩО	(122,253)	(207,164)

През 2013 Банката е обезценила корпоративни облигации с балансова стойност към 31.12.2013 г. в размер на 3,598 хил. лева поради неспазване на задълженията от страна на емитента и предприети действия за принудително събиране. През 2012 г. Банката е обезценила взаимни фондове класифицирани на разположение за продажба с балансова стойност към 31.12.2012 г. в размер на 3,238 хил.лева.

31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за персонал	58,333	56,791
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	22,294	20,840
Разходи за издръжка на офисите	17,448	16,127
Разходи за амортизация	17,391	21,181
Наеми	13,397	15,238
Разходи за данъци	10,090	10,957
Такси и възнаграждения на трети лица	7,143	10,312
Разходи за реклама и маркетинг	4,124	4,005
Телекомуникации	3,023	3,398
Разходи за застраховки	2,763	2,880
Канцеларски материали и други консумативи	2,606	3,205
Разходи за услуги, свързани с Т24 и САП	2,356	-
Разходи за командировки	1,409	1,504
Обезценка на активи	207	3,901
Разходи за абонаментни такси	67	94
Провизии, свързани със съдебни дела	-	490
Разходи за провизии по издадени гаранции	(35)	(501)
Други (одиторски, консултантски, правни такси и др.)	2,513	1,990
ОБЩО	165,129	172,412

Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за заплати	47,299	46,959
Разходи за социални осигуровки	7,334	6,926
Бонуси – начислени / (реинтегрирани)	910	287
Други възнаграждения	1,113	1,035
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	996	928
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	681	656
Текущо начислени разходи	403	295
Разходи по лихви	317	361
Загуби от съкращения	(39)	-
ОБЩО	58,333	56,791

През 2013 г. разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва: одит на годишните финансови отчети на Банката в размер на 214 хил. лева, услуги, свързани с одита в размер на 221 хил. лева.

32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Текущи разходи за данъци	2,538	(2,755)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(707)	(1,879)
Данъчни ефекти от минали години	(153)	(370)
ОБЩО	1,678	(5,004)

32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Връзката между разхода за данък и счетоводната печалба е както следва

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/(загуба) преди облагане	18,708	(45,695)
Данък върху (загубата)/ печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2013 и 2012 г.)	1,871	(4,570)
Данъчен ефект от непризнати разходи при определяне на облагаемата печалба	(40)	(64)
Данъчни ефекти от минали години	(153)	(370)
ОБЩО	1,678	(5,004)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	8.97 %	10,95%

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 2013 г. и към 31 декември 2012 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2014 г. и 2013 г.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

По своя характер, дейността на Банката е основно свързана с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити от клиенти по фиксирани нива и за различни периоди, и се стреми да получи лихвени маржове над средните, като инвестира тези средства във висококачествени активи. Банката се стреми да увеличава тези маржове като консолидира краткосрочните средства и кредитира за по-дълги периоди при по-високи лихви, като в същото време поддържа достатъчна ликвидност, за да посрещне всички претенции, които могат да породят плащания.

Банката също така търси да повиши лихвените си маржове чрез кредитиране на граждани и фирми. Такива експозиции включват не само балансовите кредити и аванси; Банката също така встъпва в гаранции и други ангажименти като например акредитиви, гаранции за добро изпълнение и други подобни.

Финансовите инструменти могат да породят определени рискове за Банката. Най-значителните рискове, пред които е изправена Банката в своята дейност са:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск;
- Риск, свързан с кризата в Гърция и с европейската дългова криза

По отношение на управлението на риска Банката има за цел да въведе и поддържа практики, съобразени със съответните насоки и нормативни изисквания, установени от Базелския комитет за Банков надзор, Комитет на европейски банков надзор, Българска народна банка, както и всички решения на компетентните органи осъществяващи надзор на Банката и на дружествата от групата.

Рамката за управление на риска на Банката се осъществява от няколко различни органа. По-специално:

- Съвет на директорите – определя стратегията за управление на различните видове рискове;

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Комитет за управление на риска – одобрява рисковата и капиталовата стратегия, рисковия профил и толеранс (апетит), промени в дефинициите на Банката за различните видове риск и съотношението риск-доходност. Комитетът за управление на риска одобрява кредитните политики, политиките за управление на пазарния, лихвения, ликвидния и операционния риск. Комитетът за управление на риска установява системата от вътрешни лимити за Банката за управление на различните видове рискове – пазарен, кредитен, операционен, лихвен, ликвиден.
- Одитен Комитет на Банката - осигурява независима външна проверка и оценка на системите за контрол и управление на риска;
- Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) - координира управлението на активите и пасивите и упражняването на централизиран контрол върху ликвидността на банката. Управленската роля на АЛКО е свързана с рисковите ситуации, пораждащи се от структурата на баланса на банката.
- Изпълнителният кредитен комитет на Банката - одобрява кредитните процедури, вътрешните правила и политиките за кредитен риск на специализираните бизнес-звена в банката, в т. ч. и системата от вътрешни лимити за контрол на кредитния риск.
- Специализирана служба за вътрешен одит - прилага последващ независим контрол на всички системи за контрол на различните видове рискове;
- Дирекция „Управление на риска“ – наблюдава текущо структурата на активите и пасивите на банката, с цел спазването на определените лимити по видове риск, извършва оценка на откритите рискове, въвежда системи за ранно предупреждение и извършва регулярни стрес-тестове; оценява капиталовата адекватност за вътрешни и регулативни цели по отношение поетите от Банката рискове;
- Дирекция „Нормативен контрол“ – съблюдава спазването от страна на Банката на законодателството и регулативните изисквания.

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск, който представлява рискът, че даден контрагент няма да може да плати изцяло сумите, когато станат дължими.

Банката оценява риска, свързан с контрагента като използва вътрешни рейтинги на базата на определени количествени и качествени критерии. Вътрешният рейтинг на кредитополучателя служи като база за изчисляване на прогнозния риск. От 2005 г. насам Банката също така използва информация, предоставена от Централния кредитен регистър, управляван от Централната банка, за който от всички банки се изисква да предоставят съответната информация. Що се отнася до точковата система за клиенти при кредитиране на дребно, Банката основно използва количествени критерии, както и информация, предоставена от Централния кредитен регистър.

Базел II позволява на банките да калкулират изискуемия регулаторен капитал, използвайки резултатите от техни вътрешни рейтингови системи, подлежащи на одобрение от Надзорния орган. С оглед на горното, работна група от Управление "Управление на риска" съвместно с Управление на риска на НБГ, Атина разработва вътрешни оценки и модели съгласно Базел II. Банката предвижда новите модели да бъдат потвърдени за приложение от БНБ в следващите отчетени периоди.

В процеса на кредитиране се прилагат детайлни процедури за проучване на икономическата състоятелност на всеки проект, типа обезпечения, приемливи за Банката, контрола по използване на предоставените средства и администрирането на тази дейност. В зависимост от размера, кредитите се одобряват от кредитни центрове, Кредитния комитет и Изпълнителния кредитен комитет или от Съвета на директорите, в съответствие с техните нива на пълномощия.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката съблюдава концентрацията на кредитния риск на съвкупна база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови позиции). По-конкретно, Банката проследява концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи свързани лица. По отношение на групите свързани лица Банката проследява съотношението на кредитните експозиции на групите към капитала на Банката.

За целите на риска и съгласно националните банкови разпоредби, Банката класифицира вземанията по кредити и другите вземания, породени от финансовите й дейности. Тази класификация се ревизира и осъвременява ежемесечно.

Експозицията към кредитен риск също така отчасти се управлява чрез получаването на обезпечение и корпоративни и лични гаранции. Експозицията към кредитен риск се управлява чрез периодичен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните такива да посрещнат задълженията за плащане по лихва и главница, както и чрез промяна на тези кредитни лимити, където е необходимо.

Експозицията към кредитен риск се ограничава чрез определянето на лимити за размера на поетия риск по отношение на един кредитополучател или групи от кредитополучатели, както и лимити по държави. Експозициите допълнително се ограничават от под-лимити, покриващи валутните експозиции и тези към паричните пазари. Действителните експозиции спрямо лимитите се наблюдават ежедневно.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарни рискове. Пазарните рискове възникват от открити позиции по лихвени проценти и валутни курсове, като всички те са изложени на общите и специфични движения на пазара. Банката прилага методологията 'value at risk' ('VaR'), за да оцени риска от заеманите открити валутни позиции и максималните очаквани загуби на базата на множество допускания за най-различни промени в пазарните условия. 'VaR' е статистически основна преценка на потенциалната загуба от съществуващата позиция в резултата на неблагоприятни пазарни изменения. Този модел изразява "максималната" сума, която Банката би могла да загуби при определена степен на сигурност (99%).

Поради това е на лице определена статистическа вероятност (1%), действителната загуба да бъде по-голяма от 'VaR' оценка. 'VaR' моделът предполага, че позицията би могла да бъде "затворена" в определен необходим период от време. Поради това, че позициите, които поддържа Банката са достатъчно малки, така че да е възможно да бъдат "затворени" в рамките на деня, Банката изчислява дневно 'VaR'. Моделът също така допуска, че пазарните изменения, възникващи в периода до "затваряне" на позицията, ще следват измененията възникнали през последните 75 дни. Валидността на горните допускания Банката проверява чрез сравнението на дневните 'VaR' оценки със синтетичните резултати.

Използването на 'VaR' оценки не предпазва от загуба извън определените граници в случай на значителни пазарни изменения.

Банката управлява пазарния риск по отношение на ценните книжа чрез оценката на ефекта, който би се получил върху справедливите им стойности при отместването на кривите на доходност със 150 базисни точки. Методът приема най-близката дата на промяна на стойността на лихвата за изразител на модифицираната продължителност на всяка отделна ценна книга.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) определя лимити за максималната приемлива експозиция на Банката към който и да било компонент на пазарния риск.

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Банката управлява този риск като определя и наблюдава лимити за откритите позиции. Освен наблюдаването на лимитите, Банката използва концепцията 'value at risk' за измерване на заетите от нея открити позиции по отношение на всички валутни инструменти.

Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени в пазарните лихвени нива. Банката управлява лихвения си риск чрез мониторинг на датите за промяна на лихвите по активите и пасивите на Банката и като разработва модели, показващи потенциалното влияние, което промените в лихвените нива могат да окажат върху нетния приход от лихви на Банката. Банката управлява лихвения си риск и го ограничава с възприетите нива чрез поддържаната адекватна структура на лихвената чувствителност на активите и пасивите и минимизиране на несъответствията между тях. Лихвеният риск се наблюдава отделно за всяка една от основните валути, с които Банката оперира. Измерването на лихвения риск е основано на анализ на несъответствията по стандартни времеви интервали, вземайки предвид историческия тренд и стрес-тестове. Банката поставя ограничения за максималната сума за общата експозиция към лихвен риск.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът от вероятността Банката да загуби способността си да изпълнява задълженията си, когато станат платими.

Банката поддържа своята платежоспособност, т.е. способността си да посреща своите финансови задължения по подходящ начин и своевременно и управлява своите активи и пасиви така, че да осигури непрестанна ликвидност. Управлението на ликвидността е отговорност на АЛКО и основано на политиката и процедурите за управление за ликвидния риск. На редовните заседания на АЛКО, провеждани ежемесечно, се оценява ликвидността на Банката и впоследствие се вземат решения на базата на текущото състояние на наблюдаваните показатели.

Банката е изложена ежедневно на необходимостта от използване на наличните й парични ресурси от овърнайт депозити, разплащателни сметки, падежиращи срочни депозити, усвоявания по кредити и гаранции. Банката не поддържа парични ресурси в брой за посрещането на всички тези нужди, тъй като опитът показва, че с достатъчна сигурност може да бъде предвидено едно минимално ниво на реинвестиране на падежиращите инструменти. Банката определя лимити за минималните съотношения на падежиращите средства, налични за посрещане на такива нужди, и минималното ниво на междубанкови и други заеми, които трябва да са налице за покриване на тегленията при неочаквани нива на търсене.

Ликвидният риск е рискът, че Банката ще срещне трудности при набирането на средства за посрещане на ангажименти, свързани с финансови инструменти. Ликвидната позиция на Банката се наблюдава и управлява на база очакваните входящи и изходящи парични потоци и съответното коригиране на междубанковите депозити и пласирането на средства.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операционен риск

Банката определя като операционен риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети, причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така щети от загуби, породени от сривове на вътрешни системи или външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сривове в системата и управлението на процесите.

Рамката за управление на операционния риск представлява набор от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на експозицията към операционен риск на Банката, които включват Стратегия за управление на операционния риск, Политика и методология за управление на операционния риск и Правила за приложение.Банката има създадена специална функционална структура за управление на операционния риск в рамките на управление „Управление на риска“, която е независима от бизнеса и операционните звена, както и от функцията на специализираното звено за вътрешен одит. Отговорност на звеното е да определя използваните методи за оценка и извършва измерване и анализ на операционния риск. Отговорността за събирането и докладването на информацията за загуби и за предприемането на мерки за намаляване и предотвратяване на рисковете е във функциите на ръководителите на съответните оперативни и функционални звена в Банката.

Риск, свързан с кризата в Гърция и с европейската дългова криза

Както е оповестено в Бележка 1, Банката е част от НБГ Груп. Въпреки че депозитите на НБГ Груп в Гърция се увеличиха с 4.8 млрд. евро през 2013, кризата в гръцката икономика, заедно със строгите международни надзорни правила, продължават да ограничават достъпа на НБГ Груп до ликвидността от други финансови институции, което прави Евросистемата основен източник на ликвидност за НБГ Груп. Въпреки негативните тенденции в глобален план в сектора на финансовите услуги, ОББ остава добре капитализирана, високо ликвидна и основно финансирана от местни депозити. Банката няма значима експозиция към чуждестранни държавни и корпоративни дългови ценни книжа с кредитен рейтинг по-нисък от инвестиционен. ОББ няма значителни пласирани средства или значителни финансови ангажименти към своята компания-майка. Както е оповестено в Бележка 40, към 31 декември 2013 г. Банката е получила депозити, дължими към нейната компания-майка в размер на 35,919 хил. лева с падеж до 3 месеца. Последният стрес тест за вътрешни цели, извършен по стриктни критерии, зададени от БНБ, показва, че Банката е подходящо капитализирана и достатъчно ликвидна и ръководството счита, че всякакво евентуално изтегляне на депозити няма да повлияе значително върху ликвидността на ОББ. В допълнение към това, както е оповестено в Бележка 17 и Бележка 40, Банката е получила подчинен заем от нейното Дружество-майка в размер на 203,741 хил. лева към 31 декември 2013 г. (представляващ 3.62% от общо пасивите на Банката). Подчиненият срочен дълг се използва като допълнителен капиталов резерв с цел да се изпълнят изискванията на Българска народна банка по отношение на капиталовата адекватност. Крайният падеж на този дълг е през месец ноември 2017 г., като погасителният план е на пет равни годишни вноски в размер на 50,852 хил. лв. в периода 2013-2017 г. Заемът не може да бъде изтеглен от компанията-майка без предварителното съгласие на Българска народна банка. Капиталовата база с коефициент на капиталова адекватност 14.81%, както е оповестено в Бележка 39, позволява на Банката да посрещне всякакви разумно предвидими неблагоприятни обстоятелства. Ръководството счита, че Банката е добре позиционирана да изпълни адекватно бизнес плана си през следващата година.

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Кредитният риск от кредити и аванси е резюмиран както следва:

	Към 31.12.2013		Към 31.12.2012	
	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки
Без просрочие	2,721,164	720,695	2,945,106	221,364
С просрочие, но необезценени	649,946	-	663,270	-
Просрочие до 30 дни	405,285	-	415,989	-
Просрочие 30– 60 дни	101,929	-	153,594	-
Просрочие 60 – 90 дни	142,732	-	93,687	-
Обезценени	1,653,041	-	1,664,063	-
БРУТО КРЕДИТИ	5,024,151	720,695	5,272,439	221,364
Минус: провизии за обезценка	(794,958)	-	(720,858)	-
НЕТО КРЕДИТИ	4,229,193	720,695	4,551,581	221,364

Просрочени, но необезценени кредити

Кредитите и авансите с просрочия по-малко от 90 дни не се считат за обезценени, освен ако не е налице друга информация, показваща обратното. Брутната стойност на кредитите и авансите по видове клиенти, които са просрочени, но не са обезценени, са като следва:

	Към 31.12.2013			Към 31.12.2012		
	Просрочие до 30 дни	Просрочие 30-60 дни	Просрочие 60-90 дни	Просрочие до 30 дни	Просрочие 30-60 дни	Просрочие 60-90 дни
Граждани						
Овърдрафти	2,184	159	343	2,252	536	117
Кредитни карти	6,174	1,053	545	3,505	1,257	1,408
Потребителски кредити	53,670	16,798	18 508	68,552	23,697	19,878
Ипотечни кредити	86,734	38,760	26 281	103,347	50,437	41,005
	148,762	56,770	45 677	177,656	75,927	62,408
Корпоративни кредити						
Големи корпоративни клиенти	148,716	8,982	3 273	102,002	36,430	5,523
Малък и среден бизнес	107,688	35,986	31 964	136,192	41,237	25,655
Микро кредити	119	191	217	139	-	101
	256,523	45,159	35,454	238,333	77,667	31,279
ОБЩО	405,285	101,929	81 131	415,989	153,594	93,687

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитите и авансите на клиенти според допуснатото просрочие и начина на определяне на обезценка към 31 декември 2013 и 2012 са както следва:

	Кредити и аванси на клиенти						
Към 31.12.2013	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити	Вземания от банки
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	137,539	581,592	755,498	705,125	604,901	2,784,655	720,695
Просрочени, но необезценени индивидуално	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982	-
Индивидуално обезценени	-	-	193,958	379,783	399,773	973,514	-
ОБЩО Бруто	166,678	898,584	1,152,325	1,568,538	1,238,026	5,024,151	720,695
Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити	-	-	*(94,336)*	*(232,819)*	*(190,156)*	*(517,311)*	-
Минус: провизии за колективно обезценени кредити	(20,022)	(155,563)	*(8,653)*	*(92,543)*	*(866)*	*(277,647)*	-
ОБЩО Провизии за обезценка	(20,022)	(155,563)	(102,989)	(325,362)	(191,022)	(794,958)	-
ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ	146,656	743,021	1,049,336	1,243,176	1,047,004	4,229,193	720,695

	Кредити и аванси на клиенти						
Към 31.12.2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити	Вземания от банки
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	140,196	632,130	783,923	612,772	776,085	2,945,106	221,364
Просрочени, но необезценени индивидуално	34,777	347,409	251,677	517,964	273,787	1,425,614	-
Индивидуално обезценени	-	-	190,254	372,068	339,397	901,719	-
ОБЩО Бруто	174,973	979,539	1,225,854	1,502,804	1,389,269	5,272,439	221,364
Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити	-	-	*(84,031)*	*(196,085)*	*(161,725)*	*(441,841)*	-
Минус: провизии за колективно обезценени кредити	*(27,747)*	*(155,290)*	*(11,973)*	*(83,228)*	*(779)*	*(279,017)*	-
ОБЩО провизии за обезценка	(27,747)	(155,290)	(96,004)	(279,313)	(162,504)	(720,858)	-
ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ	147,226	824,249	1,129,850	1,223,491	1,226,765	4,551,581	221,364

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитите, които нито са просрочени, нито са индивидуално обезценени, според тяхното кредитно качество към 31 декември 2013 и 2012 са както следва:

	Кредити и аванси на клиенти						
Рейтинг към 31.12.2013	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити	Вземания от банки
Задоволителен риск	136,843	574,768	748,158	672,021	581,296	2,713,086	720,695
Под наблюдение	600	5,531	3,973	29,892	23,605	63,601	-
Влошени	66	378	559	1,143	-	2,146	-
Неоценени	30	915	2,808	2,069	-	5,822	-
Общо заеми	137,539	581,592	755,498	705,125	604,901	2,784,655	720,695

	Кредити и аванси на клиенти						
Рейтинг към 31.12.2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити	Вземания от банки
Задоволителен риск	139,123	62, 764	763,401	576,455	704,009	2,805,752	221,364
Под наблюдение	922	6,922	5,656	29,660	67,084	110 244	-
Влошени	113	593	475	2,888	-	4,069	-
Неоценени	38	1,851	14,391	3,769	4,992	25,041	-
Общо заеми	140,196	632,130	783,923	612,772	776,085	2,945,106	221,364

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени към 31 декември 2013 и 2012:

	Кредити и аванси на клиенти					
Времеви период към 31.12.2013	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити
Просрочие до 30 дни	6,174	55,854	86,734	107,800	140,002	396,564
Просрочие 31-60 дни	1,053	16,957	38,760	36,171	8,234	101,175
Просрочие 61-90 дни	545	18,851	25,836	32,181		77,413
Просрочие 91-180 дни	1,698	12,981	15,175	40,083	33,261	103,198
Просрочие 180 - 365 дни	1,528	16,102	8,335	20,006	5,616	51,587
Просрочие 1-2 години	5,994	24,954	1,445	62,788	9,137	104,318
Просрочие над 2 години	12,147	171,293	26,584	184,601	37,102	431,727
ОБЩО	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982

	Кредити и аванси на клиенти					
Времеви период към 31.12.2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити
Просрочие до 30 дни	3,505	70,943	103,347	136,101	88,119	402,015
Просрочие 31-60 дни	1,257	24,233	50,437	30,777	36,430	143,134
Просрочие 61-90 дни	1,408	20,096	40,656	21,967	5,523	89,650
Просрочие 91-180 дни	1,762	16,767	13,969	38,848	21,440	92,786
Просрочие 180 - 365 дни	1,825	19,587	8,746	56,941	23,892	110,991
Просрочие 1-2 години	4,.340	14,760	3,397	70,525	36,093	129,115
Просрочие над 2 години	20,680	181,023	31,125	162,805	62,290	457,923
ОБЩО	34,777	347,409	251,677	517,964	273,787	1,425,614

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2013 и 2012:

	Кредити и аванси на клиенти					
Времеви период към 31.12.2013	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити
Просрочие до 30 дни	-	-	-	41	8,714	8,755
Просрочие 31-60 дни	-	-	-	6	748	754
Просрочие 61-90 дни	-	-	445	-	3,273	3,718
Просрочие 91-180 дни	-	-	19,768	55	-	19,823
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	13,364	2,077	-	15,441
Просрочие 1-2 години	-	-	4,476	96,138	31,569	132,183
Просрочие над 2 години	-	-	155,905	281,466	355,469	792,840
ОБЩО	-	-	193,958	379,783	399,773	973,514

	Кредити и аванси на клиенти					
Времеви период към 31.12.2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити
Просрочие до 30 дни	-	-	-	481	13,883	14,364
Просрочие 31-90 дни	-	-	-	10,460	-	10,460
Просрочие 61-90 дни	-	-	349	3,688	-	4,037
Просрочие 91-180 дни	-	-	22,379	7,345	-	29,724
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	13,175	1,238	-	14,413
Просрочие 1-2 години	-	-	6,378	85,284	68,677	160,339
Просрочие над 2 години	-	-	147,973	263,572	256,837	668,382
ОБЩО	-	-	190,254	372,068	339,397	901,719

Анализ на кредити с промяна на първоначалния договор разпределени по видове продукти:

Движение на кредите с промяна на първоначалния договор 2013	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Кредити на правителството	Общо
Начално салдо	75	160,960	83,168	30	42,621	94,586	-	381,440
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	40	175,079	56,821	1,312	87,675	217,165	-	538,092
Погашения (частично или напълно)	-	(188,612)	(50,715)	(1,253)	(87,166)	(223,861)	-	(551,607)
Отписани	(59)	-	(893)			(129)	-	(1,081)
Крайно салдо	56	147,427	88,381	89	43,130	87,761	-	366,844

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на кредите с промяна на първоначалния договор 2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Кредити на правителството	Общо
Начално салдо	137	150,134	72,113		61,354	106,004	-	389,742
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	82	258,879	103,928	30	3,418	163,267	-	529,604
Погашения (частично или напълно)	-	(247,658)	(90,836)	-	(22,151)	(174,540)	-	(535,185)
Отписани	(144)	(395)	(2,037)			(145)	-	(2,721)
Крайно Салдо	75	160,960	83,168	30	42,621	94,586	-	381,440

Максимална експозиция за кредитен риск, преди обезпечения и други кредитни повишения

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Активи		
Предоставени ресурси и аванси на банки	720,695	221,364
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	946,595	470,844
Дериватни финансови инструменти	49	1,750
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,229,193	4,551,581
Финансови активи на разположение за продажба	219,544	169,785
Финансови гаранции	151,222	145,399
Финансови акредитиви	16,536	4,333
Неусвоени ангажименти	599,335	438,328
МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	6,883,169	6,003,384

Приети обезпечения за необезценени кредити и аванси:

В хил. лева	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Непросрочени кредити и аванси		
Ипотека	1,110,582	1,158,859
Пари	32,296	15,297
Ценни книжа	-	-
Други видове обезпечения	2,294,147	1,707,231
	3,437,025	2,881,387
Кредити и аванси в просрочие		
Ипотека	2,721,976	2,955,473
Пари	21,716	22,595
Ценни книжа	-	-
Други видове обезпечения	2,027,376	1,906,711
	4,771,068	4,884,779
ОБЩО	8,208,093	7,766,166

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приети обезпечения за обезценени кредити и аванси:

В хил. лева	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Ипотека	1,547,599	1,867,627
Пари	3,281	3,308
Други видове обезпечения	754,509	792,503
ОБЩО	2,305,389	2,663,438

35. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ ПО ОТРАСЛИ

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

	Към 31.12.2013		Към 31.12.2012	
Граждани	2,217,587	44%	2,380,366	44%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	502,545	10%	582,848	11%
Търговия и услуги (без туризъм)	668,172	13%	880,040	17%
Промишленост и минно дело	419,171	8%	418,988	8%
Малък и среден бизнес	444,942	9%	414,799	8%
Транспорт и телекомуникации	80,291	2%	186,415	4%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	217,956	4%	53,684	1%
Туризъм	101,923	2%	115,094	2%
Енергетика	44,744	1%	80,143	2%
Услуги	44,756	1%	37,100	1%
Финансови институции	98,529	2%	104,280	2%
Държавен сектор	26,432	1%	9,863	-
Микро кредитиране	22,573	-	-	-
Лизингови фирми	86,273	2%	3,623	-
Други	48,257	1%	5,196	-
Общо кредити и аванси, бруто	5,024,151	100%	5,272,439	100%
Минус: провизии за обезценка	(794,958)		(720,858)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,229,193		4,551,581	

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката към 31 декември 2013 г. и 2012 г.:

	Към 31.12.2013		Към 31.12.2012	
	сума	*% от капитала*	*сума*	*% от капитала*
Най-голяма обща експозиция	69,080	6.35%	73,840	6,89%
Общ размер на петте най-големи експозиции	369,761	33.99%	377,318	35,19%

36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2013 и 2012 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2013 г.	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	112,640	7,452	317,084	9,883	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	602,343	72,223	23,703	22,426	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,345,095	12,022	1,872,075	1	4,229,193
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	558,366	154,727	207,790	25,717	946,600
Деривативни финансови инструменти	-	-	49	-	49
Финансови активи на разположение за продажба	94,711	79,558	66,095	11,042	251,406
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	8,719	-	8,719
Нематериални активи	-	147	5,439	-	5,586
Имоти и оборудване	342	-	48,904	-	49,246
Текущи данъци, не подлежащи на възстановяване	-	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи	-	-	526	-	526
Други активи	7,786	707	47,618	1	56,112
ОБЩО АКТИВИ	3,721,283	326,836	2,598,002	69,070	6,715,191
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	5,879	12,803	53,234	13,674	85,590
Привлечени средства от клиенти	1,737,868	323,916	3,096,356	45,541	5,203,681
Деривативни финансови инструменти	14		58		72
Банкови заеми	66,163		45,192		111,355
Подчинени пасиви	203,741				203,741
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-		7,719		7,719
Други пасиви	6,801	119	7,825	499	15,244
ОБЩО ПАСИВИ	2,020,466	336,838	3,210,384	59,714	5,627,402
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,087,789	-	1,087,789
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,700,817	(10,002)	(1,700,171)	9,356	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	230,168	1,092	601,252		832,512

36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2012 г.	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	310,196	5,113	415,928	7,934	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	65,233	101,762	39,637	14,732	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,563,272	21,002	1,964,435	2,872	4,551,581
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	192,906	115,653	145,556	16,733	470,848
Деривативни финансови инструменти	-	-	1,750	-	1,750
Финансови активи на разположение за продажба	89,351	83,945	24,628	-	197,924
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-		8,719	-	8,719
Нематериални активи	1,548	70	5,854	-	7,472
Имоти и оборудване	342		61,154	-	61,496
Отсрочени данъчни активи	-	-	2,402	-	2,402
Други активи	32,828	709	49,912	24	83,473
ОБЩО АКТИВИ	3,255,676	328,254	2,719,975	42,295	6,346200
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	3,122	16,096	33,053	118	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,647,515	316,119	91,674	2,702,496	4,757,804
Деривативни финансови инструменти	-	-	1,575	-	1,575
Банкови заеми	142,935	-	45,192	-	188,127
Подчинени пасиви	254,668	-	-	-	254,668
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	7,958	-	7,958
Други пасиви	9,141	120	6,045	23	15,329
ОБЩО ПАСИВИ	2,057,381	332,335	185,497	2,702,637	5,277,850
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,068,350	-	1,068,350
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,198,295	(4,081)	1,466,128	(2,660,342)	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	113,456	7,890	(119,336)	-	2,010

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ

а) Анализ на ликвидността

В таблицата по-долу са анализирани активите и пасивите на Банката в съответни матуритетни групи, на базата на остатъчния период към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние спрямо датата на договорения падеж.

Припокриването и контролираното несъответствие между падежите и лихвените проценти на активите и пасивите е в основата на управлението на Банката. Необичайно е в банките да има случаи на пълно припокриване, тъй като сключените сделки често са с несигурни срокове и различни по вид. Една непокрита позиция потенциално увеличава рентабилността, но също така може да увеличи и риска от загуби.

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕННИЕ)

Падежите на активите и пасивите и възможността лихвоносните пасиви на падежа да бъдат заменени на приемлива цена, са важни фактори при оценяването на ликвидността на Банката и изложеността й към промени в лихвените проценти и валутните курсове.

Към 31 декември 2013 г.	При предизвестие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АКТИВИ						
Парични средства и сметки в Централната банка	447,059	-	-	-	-	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,285	630,410	-	-	-	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	458,544	123,750	647,957	647,958	2,350,984	4,229,193
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	275,812	153,119	117,247	240,543	159,879	946,600
Деривати финансови инструменти	49	-	-	-	-	49
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	31,861	1,705	51,829	133,909	32,102	251,406
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	8,719	8,719
Нематериални активи	-	-	-	-	5,586	5,586
Имоти и оборудване	-	-	-	-	49,246	49,246
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	526	526
Други активи	-	-	-	-	56,112	56,112
ОБЩО АКТИВИ	1,303,610	908,984	817,033	1,022,410	2,663,154	6,715,191
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	85,159	401	-	30	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,129,673	542,109	2,259,883	272,016	-	5,203,681
Деривати финансови инструменти	72				-	72
Банкови заеми	8,047	15,000	58,308	30,000	-	111,355
Подчинени пасиви	-	335	50,850	152,556	-	203,741
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,719	7,719
Други пасиви	-	-	-	-	15,244	15,244
ОБЩО ПАСИВИ	2,222,951	557,845	2,369,041	454,602	22,963	5,627,402
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	(919,341)	351,139	(1,552,008)	567,808	2,640,191	1,087,789
С НАТРУПВАНЕ	(919,341)	(568,202)	(2,120,210)	(1,552,42)	1,087,789	-

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2012 г.

	При предизвестие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АКТИВИ						
Парични средства и сметки в Централната банка	739,171	-	-	-	-	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,364	-	-	-	-	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	471,874	323,597	488,677	351,908	2,915,525	4,551,581
Финансови актив по справедлива стойност чрез печалба / загуба	3	202,157	15,003	101,746	151,939	470,848
Дериватни финансови инструменти	1,750	-	-	-	-	1,750
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	28,135	5,680	14,625	122,271	27,213	197,924
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	8,719	8,719
Нематериални активи	-	-	-	-	7,472	7,472
Имоти и оборудване	-	-	-	-	61,496	61,496
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	2,402	2,402
Други активи	-	-	-	-	83,473	83,473
ОБЩО АКТИВИ	1,462,297	531,434	518,305	575,925	3,258,239	6,346,200
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	38,460	12,445	1,484	-	-	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,911,152	698,550	1,910,209	237,893	-	4,757,804
Дериватни финансови инструменти	1,575	-	-	-	-	1,575
Банкови заеми	10,916	-	66,472	110,739	-	188,127
Подчинени пасиви	-	410	50,852	173,406	30,000	254,668
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,958	7,958
Други пасиви	-	-	-	-	15,329	15,329
ОБЩО ПАСИВИ	1,962,103	711,405	2,029,017	522,038	53,287	5,277,850
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	(499,806)	(179,971)	(1,510,712)	53,887	3,204,952	1,068,350
С НАТРУПВАНЕ	(499,806)	(679,777)	(2,190,489)	(2,136,602)	1,068,350	-

Ръководството счита, че диверсификацията на депозитите по брой и вид вложители и миналият опит на Банката дават основания да се счита, че тези депозити предоставят един дългосрочен и стабилен финансов ресурс за Банката. Същевременно, основната част от привлечените средства от банки с матуритет до един месец представлява привлечен ресурс под формата на срочни депозити от Дружеството - майка, който през периода е относително постоянен и е в рамките на дългосрочно определен лимит. Тези депозити се управляват в зависимост от необходимостите на Банката от ресурс и с оглед оптимизиране на разходите за финансиране.

Банката заема експозиции спрямо ефектите от колебанията на преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху финансовата й позиция и парични потоци. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на подобни промени, но могат и да намалеят или да доведат до загуби, ако възникнат неочаквани колебания.

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на падежната структура на финансовите пасиви, който показва договорените падежи, включвайки в сумите дължимата лихва до края на периода на договорите оценени на база актуалните към съответната дата лихвени нива.

Към 31 декември 2013 г.

	При предизвестие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Привлечени средства от банки	85,356	401	-	30	-	85,787
Привлечени средства от клиенти	2,140,068	557,885	2,309,215	277,622	-	5,284,790
Банкови заеми	9,145	15,000	67,431	39,094	-	130,670
Подчинени пасиви	-	335	52,470	156,204	-	209,009
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,719	7,719
Други пасиви	-	-	-	-	15,244	15,244
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,234,569	573,621	2,429,116	472,950	22,963	5,733,219

Към 31 декември 2012 г.

	При предизвестие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Привлечени средства от банки	38,463	13,026	1,491	-	-	52,980
Привлечени средства от клиенти	1,932,605	732,033	1,978,494	243,879	243,879	5,130,890
Банкови заеми	11,773	11,844	75,695	89,833	31,500	220,646
Подчинени пасиви	241	170	52,372	207,459	-	260,241
Отсрочени данъчни задължения	-	-	-	-	1,542	1,542
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	6,259	6,259
Други пасиви	-	-	-	-	15,329	15,329
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	1,983,082	757,073	2,108,052	541,171	298,509	5,687,887

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Анализ на лихвения риск

Към 31 декември 2013	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	447,059	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	327,588	393,107	-	-	-	-	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,790,740	488,798	26,609	27,021	15,089	880,936	4,229,193
Деривативни финансови инструменти	49	-	-	-	-	-	49
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	284,450	162,735	139,268	226,164	133,983	-	946,600
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	12,822	51,829	128,569	26,324	31,862	251,406
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	8,719	8,719
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,402,827	1,057,462	217,706	381,754	175,396	1,368,576	6,603,721
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	85,159	401		30	-	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,129,673	542,109	2,259,883	272,016	--	-	5,203,681
Деривативни финансови инструменти	72	-	-		-	-	72
Банкови заеми	8,047	73,308	-	30,000	-	-	111,355
Подчинени пасиви	-	145,094	58,310	-	-	337	203,741
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,222,951	760,912	2,318,193	302,046	-	337	5,604,439
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,179,876	296,550	(2,100,487)	79,708	175,396	1,368,239	999,282

Към 31 декември 2012	До 1 месец	1 - 3 месец	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	739,171	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,364	-	-	-	-	-	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,188,492	337,225	24,888	35,632	12,412	952,932	4,551,581
Деривативни финансови инструменти	1,750		-	-	-	-	1,750
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	194,296	16,535	41,051	97,881	121,085	-	470,848
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	10,734	9,354	7,576	114,912	27,209	28,139	197,924
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	-	-	-	-	8,719	8,719
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,616,636	363,114	73,515	248,425	160,706	1,728,961	6,191,357
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	26,797	12,445	1,484	-	-	11,663	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,911,152	698,550	1,910,209	237,893	-	-	4,757,804
Деривативни финансови инструменти	1,575	-	-	-	-	-	1,575
Банкови заеми	22,180	10,043	155,904	-	-	-	188,127
Подчинени пасиви	117,459	137,209	-	-	-	-	254,668
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,079,163	858,247	2,067,597	237,893	-	11,663	5,254,563
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,537,473	(495,133)	(1,994,082)	10,532	160,706	1,717,298	936,794

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Експозициите на Банката спрямо лихвените нива се контролират и управляват освен с други методи и чрез доклади за чувствителността към промените в лихвените проценти. Лихвите по паричните активи и пасиви могат да бъдат променяни в сравнително кратък срок като несъответствията в чувствителността към промените на лихвените проценти се считат за несъществени.

в) Средни ефективни лихвени проценти по основни валути

В таблицата по-долу са обобщени действащите лихвени нива по основните валути за паричните финансови инструменти.

Към 31 декември 2013	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
Активи				
Предоставени ресурси и аванси на банки	1.44	0.03	0.01	1.25
Кредити и аванси на клиенти	6.28	5.67	9.72	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	1.76	0.59	3.70	0.65
Финансови активи на разположение за продажба	4.71	7.82	1.31	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки	0.10	0.42	0.05	1.48
Привлечени средства от клиенти	2.84	2.28	2.62	0.80
Банкови заеми	2.83	-	5.00	-
Подчинени пасиви	-	-	-	-

Към 31 декември 2012	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
Активи				
Предоставени ресурси и аванси на банки	0.028	0.184	0.004	0.228
Кредити и аванси на клиенти	6.51	5.37	10.33	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	2.028	0.403	4.262	0.529
Финансови активи на разположение за продажба	5.651	7.499	4.709	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки	0.1	0.42	0.01	-
Привлечени средства от клиенти	3.83	2.95	3.5	1.31
Банкови заеми	2.96	-	5	-
Подчинени задължения	0.81	-	-	-

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

Следната таблица обобщава информация за балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на Банката по справедлива стойност и чиято справедлива стойност се различава съществено от балансовата им стойност:

	2013		2012	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,229,193	4,318,522	4,551,581	4,551,581
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,203,681	5,215,926	4,757,804	4,757,804
Банкови заеми	111,355	112,316	188,127	188,127
Подчинени пасиви	203,741	200,242	254,668	254,668

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2013 са използвани следните техники и предположения:

Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е приблизително равна на справедливата им стойност.

Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци.

Привлечени средства от клиенти: справедливата стойност на безсрочните депозити без фиксиран падеж е определена като дължимата стойност към отчетната дата. Справедливата стойност на депозити с фиксиран падеж се изчислява по метода на дисконтираните парични потоци, въз основа на проценти предлагани към момента за съответния вид продукт със сходен период до падеж.

Справедливата стойност на банковите заеми и подчинените пасиви се определя на базата на анализ на дисконтираните парични потоци чрез използването на текущи лихвени проценти за сходни договори за кредитиране.

Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност

Следната таблица обобщава информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2013 г. оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката:

Към 31 декември 2013	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо активи и пасиви по справедлива стойност
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	38,670	907, 930		946,600
Деривативни финансови инструменти	49			49
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	14,061	205,134	26,659	245,854
Общо активи	52,780	1,113,064	26,659	1,192,503
Пасиви				
Деривативни финансови инструменти	72	-	-	72
Общо пасиви	72	-	-	72

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През периода, приключващ на 31 декември 2013 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2013 включват:

(a) Ценни книжа на разположение за продажба, които са базирани на цена и цената е предмет на корекции на ликвидността или кредитната стойност, и

(b) Нетъргуеми капиталови ценни книжа на разположение за продажба, които се оценяват от независими оценители на базата на информация като коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението Икономическа стойност към оперативна печалба и други ненаблюдавани пазарни данни.

Банката извършва на тримесечна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност.

Таблицата по-долу представя равнение на всички справедливи стойности на Ниво 3 за периода, приключващ на 31 декември 2013, включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2013 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 3.

Равнение на справедливите стойности на Ниво 3

2013	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба
Салдо към 1 януари	22,403
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	(3,598)
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	1,854
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	6,000
Салдо към 31 декември	26,659

Процес на оценяване и рамка за контрол

Банката разполага с различни процеси на място, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви и рамка за контрол, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемащия риска. За целта Банката използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага свои независими функции, за да потвърди получените резултати, когато това е възможно.

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

Банката 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).

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително значителни модели 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. Функцията на Оценката на Риска е да предостави 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.

Финансов инструмент	Справедлива стойност	Техника за оценяване	Значими ненаблюдавани входни данни	Обхват на входните данни	
				Нисък	Висок
Инвестиционни ценни книжа – ОБЛИГАЦИИ на разположение за продажба	2,207	*Базирана на най-новите и изгодни ценови оферти*		-	-
	7,485	*Базирана на оценка на обезпеченията*	- Оценка на обезпеченията	5,811	8,935
			- Стойност на обезпеченията	13,745	13,745
			- Коригиращ фактор	42%	65%
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	4,860	*Базирана на цена на придобиване*		-	-
	12,108	*Коефициенти за сравнителна оценка*	Коефициенти Икономическа стойност/ Оперативна печалба	-	-

Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни

Поради ограничената експозиция на Банката към инвестиции в ценни книжа в портфейла на разположение за продажба, за който корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за Банката.

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА.

Банката 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 Банката. Капиталът е класифициран в нива на рисков капитал според неговата способност да покрива загуби и според неговата стабилност.

Съгласно нормативната рамка, Банката заделя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск. През 2013 г. и през 2012 г. ОББ прилага стандартизирания подход по отношение на кредитен, пазарен риск и операционен риск.

При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. Минималните изисквания, приложими за България, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малко от 12% и адекватност на първичния капитал не по-малко от 6%. За 2013 и 2012 г. Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност.

В отговор на разразилата се световна финансова криза, БНБ официално препоръча на българските банки да достигнат не по-късно от 30 юни 2009 г. капиталово съотношение на първичния капитал от минимум 10%. ОББ е изпълнила това допълнително изискване на регулатора.

Съгласно рисковата стратегия на Банката, съотношението 'риск-възвращаемост' се управлява така, че коефициентът на капиталова адекватност за Капитал от I ред да не пада под 8% в нормална бизнес среда и под 6 % при сценарий на силен стрес (веднъж на 100 години, 1% вероятност).

В дългосрочен план, Банката планира да установи вътрешен процес за оценка на капиталовата адекватност, който в последствие ще бъде подпомаган от рамка за управление на икономическия капитал. Установеният рисков капитал ще бъде ключът за разработването на рисково-претеглена рамка за оценка на дейността, както и на рисково-претеглено ценообразуване и доходност от клиентите.

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно изискванията на Българската народна банка.

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Акционерен капитал	75,964	75,964
Фонд Резервен	983,398	983,397
Общо капитал и резерви	1,059,362	1,059,361
Намаления		
Нематериални активи	5,586	7,472
Общо намаления	(5,586)	(7,472)
ОБЩО КАПИТАЛ ПЪРВИ РЕД	1,053,776	1,051,889
Подчинен срочен дълг	152,554	203,406
ОБЩО КАПИТАЛ ВТОРИ РЕД	152,554	203,406
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(582,827)	(646,802)
ОБЩО КАПИТАЛОВА БАЗА	623,503	608,493

Допълнителните намаления на капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от регистрирания им капитал и с размера на определените, съгласно Наредба 9 на Българска Народна Банка специфични провизии за кредитен риск. За регулаторни цели те се приспадат по равно от капитала първи ред и от капитала втори ред.

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Подчиненият срочен дълг включва предоставени дългосрочни заеми от Национална банка на Гърция с първоначална стойност от 130 милиона евро (виж бележка 17).

Капиталови изисквания

Към 31 декември 2013 и 31 декември 2012 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са, както следва:

Капиталови изисквания за кредитен риск	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Експозиции към:		
Централни правителства и централни банки	2,838	3,134
Регионални и местни органи на властта	552	674
Институции	12,980	3,625
Предприятия	132,257	140,074
Експозиции на дребно	60,988	63,651
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	26,805	28,120
Просрочени позиции	24,663	30,237
Други експозиции	10,829	13,939
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	271,912	283,454
Капиталови изисквания за пазарен риск	13,217	7,914
Капиталови изисквания за операционен риск	51,632	58,014
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	336,761	349,382
Допълнителни капиталови изисквания, съгласно националната дискреция на БНБ	168,380	174,691
ОБЩО РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	505,141	524,073
Капиталова база	623,504	608,493
От която капитал първи ред	1,053,776	1,051,889
Свободен капитал	118,362	84,420
ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	14.81%	13.93%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	14.81%	13.93%

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риск от разсейване в банковия портфейл, риск от контрагента за цялостната дейност и сетълмент риск в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания за пазарен риск включват пазарен риск в търговски портфейл, валутен риск за цялостна дейност и стоков риск за цялостна дейност.

Капиталовите изисквания за операционен риск покриват риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, като включва в себе си правен риск.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Банката се контролира от Национална Банка на Гърция, която притежава 99.99% от обикновените акции.

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да контролира или да упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Банката се управлява от Съвет на директорите, в който са представени основните акционери на Банката. Банката има свързаност с ръководството и служителите на дружествата в групата, с дъщерните и асоциираните си предприятия и с другите компании в Банкова група НБГ. В нормалния ход на бизнес-дейността множество банкови транзакции се осъществяват със свързани лица. Те включват основно кредити и депозити. Тези транзакции са извършени на търговска база, при търговски условия и пазарни курсове.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 и 2012 г. свързаните лица, с които Банката е реализирала сделки са следните:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
Национална Банка на Гърция	Дружество-майка
Интерлийз АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Стопанска банка АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Финансбанк А.С. (Група)	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Етнодата С.А.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Мениджмънт сървисиз Лтд.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
АРК Мениджмънт Ту ЕАД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
ОББ Асет Мениджмент АД	Дъщерно дружество
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество
ОББ Факторинг ЕООД	Дъщерно дружество
ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
ОББ АИГ Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество
ОББ Балансиран фонд	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Премиум Акции	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Платинум Облигации	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество

Към 31 декември 2013 и 2012 г. Банката има салда както следва:

Свързани лица	Вид сделка	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Дружество-майка	Кредити и аванси на банки	644	6,113
Дружество-майка	Получени депозити	35,919	18,748
Дружество-майка	Деривативни финансови инструменти	14	1
Дружество-майка	Подчинен срочен дълг	203,741	254,668
Дружество-майка	Вземания по продажба на актив	2,674	29,972
Дружество-майка	Други задължения	998	634
Дружества, контролирани от дружество-майка	Кредити и аванси на банки	743	394
Дружества, контролирани от дружество-майка	Отпуснати кредити	77,042	84,134
Дружества, контролирани от дружество-майка	Други задължения	5,779	8,267
Дружества, контролирани от дружество-майка	Получени депозити	415,054	82
Дружества, контролирани от дружество-майка	Други вземания	5,112	-
Дъщерни дружества	Отпуснати кредити	15,086	11,900
Дъщерни дружества	Получени депозити	1,766	2,056
Асоциирани дружества	Получени депозити	14,744	12,249

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2013 и 2012 от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица	Вид сделка	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Дружество-майка	Приходи от такси и комисионни	93	-
Дружество-майка	Разходи за лихви	2,063	4,862
Дружество-майка	Други приходи	2,793	-
Дружество-майка	Други разходи за дейността	1,950	-
Дружество-майка	Приходи от продажба на актив	-	29,792
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Приходи от лихви	4,628	2,401
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Приходи от такси и комисионни	183	208
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Разходи за лихви	321	771
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Други приходи	2,303	18
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Други разходи за дейността	505	49
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	392	44
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	82	223
Асоциирани дружества	Приходи от комисионни	7,619	7,325
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	260	561
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,845	2,177
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	599	4,932
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	421	421

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите през годината се състои от краткосрочни трудови възнаграждения, под формата на заплати и вноски, свързани със социалното и здравно осигуряване, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест и бонуси.

Общата сума на възнаграждението за 2013 г. е 590 хил. лева (2012 г.: 811 хил.лева)

Общата сума по депозитите и разплащателните сметки на членове на Съвета на директорите и на членовете на техните семейства (местен партньор, деца и лица на тяхна издръжка), е 6,624 хил. лева и сумата на кредитите е 337 хил. лева.

Позициите в отчета за доходите са, както следва: приход от лихви и комисиони – 23 хил. лева, разходи за лихви и комисиони – 411 хил. лева.

Дъщерни и асоциирани дружества. Транзакциите между ОББ, дъщерните й дружества (ОББ Факторинг, ОББ Асет Мениджмънт и ОББ Застрахователен Брокер), асоциираните дружества (ОББ АИГ застрахователно дружество АД, ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД и Дружество за касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции и ОББ Платинум Облигации) са свързани основно с поддържането на депозити и текущи сметки.

Банката притежава дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното й дружество ОББ Асет Мениджмънт, както следва:

Дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество ОББ Асет Мениджмънт	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
ОББ Балансиран Фонд	2,221	1,876
ОББ Премиум Акции	1,774	1,403
ОББ Платинум Облигации	1,460	1,310

41. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са налице съществени събития след края на отчетния период, които да изискват да бъдат направени допълнителни корекции и/или оповестявания в индивидуалния финансов отчет на Банката.