

2015

ДОКЛАД ЗА
ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
И УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ



Postbank

Решения за твоето утре



СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

Писмо до акционерите	6
Профил на Банката	9
Преглед на финансовото представяне	14
Преглед на бизнеса	20
Структура на управление и управление на риска	30

ПРИЛОЖЕНИЕ

Доклад на независимия одитор	36
Годишен доклад на директорите	38
Финансови отчети	52

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

Писмо до заинтересованите страни	60
Ръководни принципи и идеали	63
Икономически принос	67
Подобряване качеството на продуктите и услугите	69
Отговорно поведение и гаранция за качеството на продуктите	70
Развитие на човешкия капитал	73
Намаляване на екологичния отпечатък	78
Обществен принос	84



ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

Всеки ден е
една стъпка към
твоята цел



ПИСМО ДО АКЦИОНЕРИТЕ



Уважаеми акционери,

За мен е чест да Ви представя една от най-успешните години в новата история на Банката. Преди една година Ви обещахме, че сме оставили зад гърба си ефектите от икономическата криза и че оттук-нататък Банката ще постига изключителни резултати. Създадохме стабилен бизнес модел, фокусиран върху постигане на печалба чрез запазване източниците на приходи и качеството на активите, върху контрол над разходите, включително разходите за лихви, и върху намаляване на портфейла от лоши кредити. През 2015 г. стратегията ни се отплати, затова успяхме да увеличим значително нетната печалба до 84,1 млн. лева и да постигнем възвращаемост на собствения капитал от близо 10%.

В общ план, годината беше силна и за българската икономика. Благодарение на износа и инвестициите реалният растеж достигна 3% и надхвърли очакванията. Положителната икономическа перспектива увеличи търсенето на кредити, но това не беше достатъчно, за да компенсира разчистването на наследените проблеми от кризата – общите кредити намаляха с 2,6%, но ако се изключат еднократните ефекти, пазарът на практика беше без промяна. От друга страна, растежът при депозитите достигна почти рекордно ниво – 5,1 млрд. лева в номинална стойност, което показва, че бизнесът и домакинствата все още предпочитат да спестяват, вместо да харчат и така да допринасят за ръста на потреблението, което се увеличи само с 0,7% през 2015 г.

Въпреки неблагоприятните пазарни условия, успяхме да увеличим общите приходи с почти 10% и, същевременно, значително да оптимизираме разходите за лихви. Намалихме оперативните разходи с още 11% благодарение на плана за реструктуриране, който завършихме в началото на 2015 г. Разходите за обезценка спаднаха с 46%, което свали цената на риска до 1,7%, с потенциал за по-нататъшно понижение през следващите години.

Доказахме се като сигурен и доверен партньор на бизнеса и домакинствата. За разлика от пазарната тенденция, увеличихме кредитното си портфолио с 2% през годината, благодарение на водещата си позиция във всички сегменти, в които оперираме. Само през 2015 г. отпуснах-

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

ме нови заеми за над 500 млн. лева на малки и средни предприятия и така подпомогнахме този жизненоважен гръбнак на икономиката, като планираме да постигнем още повече през 2016 г. Договорихме нова програма за индиректно финансиране (op-lending) с Българска банка за развитие с цел да подобрим достъпа до финансиране на микро, малките и средните предприятия в България.

Портфейлът ни от корпоративни кредити нарасна с над 9% през 2015 г., подпомагайки ни в нашата цел да бъдем сред лидерите на пазара за корпоративно кредитиране в България. Тук е мястото да спомена и доброто представяне на отдел „Търговско финансиране“ за поредна година. Благодарение на професионализма и експертизата ни в тази област, Пощенска банка бе отличена от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) за най-активна банка партньор в програмата за търговско финансиране в България.

През 2015 г. прогължихме да подобряваме и променяме начина, по който обслужваме клиентите си. Осъзнаваме, че бързото и експертно обслужване са сред ключовите изисквания на клиентите ни и затова се фокусирахме върху съкращаване на времето от подаването на заявление за кредит до отпускането на парите, както и създаването на специализирани бизнес центрове за банкиране на малък бизнес, за жилищно кредитиране и за персонално банкиране. Всичко това допринесе за увеличение с 20% на отпуснатите нови ритейл кредити спрямо 2014 г.

Въпреки ръста на новоотпуснатите кредити и нарастването на нетните кредити, рисково-претеглените активи на Пощенска банка спаднаха с малко пог 1%. Коефициентът на капиталова адекватност остана стабилен на ниво от 24,7% – значително над регулаторните изисквания от 13,5% и над средното за банковата система. Това ни гарантира солиден буфер с оглед на предстоящия цялостен преглед на качеството на активите на българската банкова система през 2016 г. и достатъчно капитал за по-нататъшна експанзия на кредитния портфейл.

Излишната ликвидност в банковата система през последните няколко години ни позволи не само да намалим разходите за лихви, да се освободим от излишната ликвидност и да оптимизираме депозитния микс на Банката, но и да удвоим портфолиото си от облигации и да разширим бизнеса си с взаимни фондове. Стремещт към по-висока доходност от страна на индивидуалните и корпоративните клиенти доведе до увеличен интерес към алтернативните форми на спестяване. През годината успяхме да утроим продажбите на взаимните фондове, които предлагаме в тясно сътрудничество с Групата, и прогължаваме да наблюдаваме потенциал за растеж в тази сфера. Освен това, запазахме водещата си позиция на банка-депозитар на местни взаимни фондове и сме единствената банка-попечител и официален обслужващ агент на Clearstream. През 2015 г. Банката беше обявена за най-добър попечител от престижните световни списания *Global Custodian* и *Global Investor* за пета поредна година.

През 2015 г. беше поставено началото на поредния ключов проект за банката – придобиването на дейността на Алфа Банк България. През ноември 2015 г. подписахме окончателно споразумение с Алфа Банк А.Е. за придобиването на операциите на клона на Алфа Банк в България. Юридическото придобиване приключи през март 2016 г., като унифицирането на банковите операции в двете мрежи е планирано да приключи за рекордните три месеца. Придобиването не само ще затвърди позициите ни като четвъртата по големина банка по обем на кредитите и депозитите на пазара, но и ще разшири клиентската ни база и увеличи клоновата ни мрежа в страната. Тук е мястото да благодарим на Централния офис и Международния отдел на Юробанк Груп за тази възможност, включително за подкрепата при всяка една стъпка от процеса на сливане и интеграция, както и за отличното съдействие в ежедневните ни дейности.

Нито едно от гореспоменатите постижения нямаше да се случи без активното участие на най-ценния ни актив – нашите служители. Искам да изразя благодарността си към тях, защото всички тези изключителни резултати нямаше да са възможни без тяхната лоялност, амбиция и упорита работа. С цел да увеличим производителността и да стимулираме съ-

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

действието между колегите, създадохме изцяло нова програма за вътрешна комуникация в Банката. Надяваме се тя не само да улесни дейността им, но и да увеличи ефективността и удовлетвореността им от работата.

Не забравихме и дълга си към обществото. През 2015 г. продължихме да доказваме, че сме социално отговорна компания, за която инвестициите в устойчивото бизнес развитие са основен компонент от визията ѝ. Осъществихме поредица от социално отговорни проекти в ключови сфери като образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративната благотворителност. Усилията ни бяха високо оценени и получихме награди от Българския форум на бизнес лидерите, Българския дарителски форум, Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България и много други.

Поглеждайки напред, 2016 г. ще бъде много специална за нас, защото ще отбележим 25-ата си годишнина. През тези 25 години се доказахме като една от най-успешните банки в страната. Следвахме устойчив и разнообразен бизнес модел, основан на иновации и лично отношение към клиентите, винаги бяхме начело на тенденциите и никога не направихме компромис с ценностите си.

Мога да Ви обещаая, че и за в бъдеще ще продължим да акцентираме на бизнеса с индивидуалните и бизнес клиентите. Поставахме си амбициозни цели - да отговорим ефективно на нуждите на клиентите ни, да се позиционираме по-добре във всички ключови сегменти, да прилагаме и разработваме иновативни решения за банкиране. Ще насочим усилията си към постигане на баланс между традиционното банкиране и новите технологии, развивайки алтернативни канали, чрез които да предоставим качествено обслужване на клиентите си и да увеличим продажбите.

През изминалите 25 години се утвърдихме като една от водещите универсални банки в България. Целта ни за следващите 25 години е да се превърнем в „персонална“ банка с индивидуален подход към всеки един клиент, която предоставя безупречно обслужване и персонализирани решения. Сигурна съм, че ще постигнем всичко това, защото разполагаме с ресурсите, качества и правилния екип, благодарение на които ще реализираме визията си за най-добро бъдеще на служителите, клиентите и акционерите.



Петя Димитрова,

главен изпълнителен директор
и председател на УС

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

През 2015 г. Пощенска банка, с юридическо име Юробанк България АД, се утвърди като модерна и динамично развиваща се банка, предлагаща иновативни продукти и финансови решения на своите клиенти. Банката продължи да заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Запази водещите си позиции на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за институционални и корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Финансовата институция е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране. Към 31 декември 2015 г. активите на Банката достигат 5,75 млрд. лева.

През 2015 г. Пощенска банка се утвърди като водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната, многократно награждавана за своите иновации. Основен стълб в успеха на Банката са сериозните инвестиции в качество, които финансовата институция ежегодно прави в различни сфери от своята дейност – банковите продукти и услуги, информационна инфраструктура, клонова мрежа, обучения на екипа и въвеждане на нови алтернативни канали за обслужване, както и в областта на устойчивото развитие и грижата за обществото.

Важни събития



ПО-СИЛНИ ЗАЕДНО.
ПОВЕЧЕ ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ТЕБ.

Пощенска банка приветства клиентите на Алфа Банк България в голямото си семейство.

 **Postbank**
Решения за твоето утре
www.postbank.bg

И през 2015 г. Пощенска банка запази своята дългосрочна стратегия да бъде клиентски ориентирана и иновативна, работеща с мисъл за хората и обществото. Финансовата институция излезе извън консервативния пазар на банковите продукти, като наложи нов модел на банкиране, ориентирано към клиента. Банката инвестира в иновативна клонова мрежа, като до края на 2015 г. вече оперираха 20 нови специализирани центрове за обслужване на клиенти в сферите: жилищно кредитиране, персонално банкиране и малък бизнес.

През ноември 2015 г. Юробанк Ергасиас С.А. и Алфа Банк А.Е. сключиха окончателно споразумение за придобиването от страна на Пощенска банка на операциите на клон на Алфа Банк в България. След окончателното финализиране на сделката през 2016 г. Пощенска банка ще бъде четвъртата банка в страната по размер на отпуснати кредити и привлечени депозити, с активи от над 6,6 млрд. лева, широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от домакинства и компании.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

През юни 2015 г. „Българската агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) препотвърди дългосрочния рейтинг на финансова сила на Пощенска банка на „ВВ+“, краткосрочния рейтинг – на „В“ със стабилна перспектива. Това е петата рейтингова оценка на Банката, направена от БАКР.

В началото на декември 2015 г. Юробанк, европейска банкова група, част от която е и Пощенска банка, обяви увеличение на акционерния си капитал, осигурено от частни и суверенни инвеститори, както и от международни финансови институции. След успешното увеличение на капитала, над 95% от Юробанк са притежатели на институционални и частни международни инвеститори. Впечатляващият инвеститорски интерес демонстрира вярата в перспективата на Банката и в способността ѝ да постигне стабилно увеличаваща се рентабилност.

През 2015 г. екипът на Банката отпусна нови бизнес кредити в размер на близо 500 млн. лева на фирми от всички сектори на икономиката, като плановете за развитие на финансовата институция за следващата година са още по-амбициозни. Най-обективната оценка за успеха на Пощенска банка остава доверието на нейните клиенти, както и множеството отличия, които Банката получи през годината. За втора поредна година Пощенска банка бе отличена от Европейската банка за възстановяване и развитие с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“.

Банката много добре развива и дистрибуцията на взаимни фондове, като през 2015 г. утрои обема на продажбите. Финансовата институция има сериозни постижения в инвестиционното банкиране и е носител на редица престижни международни награди за качеството на своите попечителски услуги. За пета поредна година, през април, Пощенска банка бе обявена за попечител номер едно на местния пазар в класацията на списание *Global Custodian* и получи първа награда за предоставяне на попечителски услуги в България от списание *Global Investor*.

Отново през април Пощенска банка получи изключително ценно признание от бизнеса в България – първа награда в категория „Иновации“ от „Годишните награди за успешен бизнес“ на Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България. Престижното отличие бе присъдено на финансовата институция за иновативния ѝ подход в банкирането, за разработването на нови за българския пазар продукти и създаването на модерни канали за обслужване и веб-базираны услуги.

През септември Пощенска банка бе и единствената финансова институция, финалист от България, в деветото издание на международния конкурс за най-добри практики и високи постижения в бизнеса *European Business Awards*.

През август финансовата институция подкрепи малките и средни предприятия в страната с кредити за общо 30 млн. лева, съгласно споразумение за партньорство по новата програма на Българска банка за развитие за индиректно финансиране на българския бизнес, озаглавена „Напред“. С новата кредитна линия Пощенска банка предостави финансиране на компании, които искат да се развиват, да създават нови работни места и да допринасят за развитието на икономиката на страната. Средствата са отпуснати за оборотни и инвестиционни цели, проектно финансиране за технологично обновление, както и за подобряване на конкурентоспособността и експортния потенциал на малкия бизнес.

През годината Пощенска банка организира поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“ (в Дупница, Враца, Монтана, Ямбол, Хасково, Пазарджик, Плевен, Разград, Варна, Бургас, Силистра, Търговище, Пловдив, Кърджали и Казанлък). Целта на срещите бе специалистите на Банката да представят стратегически решения за подпомагане на бизнеса и предприемачите в съответните региони. От 2015 г. финансовата институция стартира и най-новата си инициатива „Отворени врати за бизнеса“ – консултации за финансиране на малки и средни компании за изгодно финансиране в различни градове в страната (Варна, Бургас, София, Силистра, Търговище и много други).

Нови продукти и иновации

През 2015 г. Пощенска банка продължи да инвестира в предлагането на иновативни решения и сред акцентите бяха предложенията за клиентите на потребителско кредитиране.

През годината Банката разработи и представи новото си приложение за смарт телефони – „Моята карта“ (MyCard), специално създадено за клиенти с кредитни карти. Модерното интерактивно приложение е без аналог на пазара. Чрез Google базирана карта то показва най-краткия маршрут до всеки един клон или банкомат на Банката в цялата страна. Приложението съдържа и подробна информация за всеки от партньорите на Банката по програмата за лоялност „Моите награди“ (MyRewards), включително предлагани отстъпки и контакти на търговските обекти.

Награди през 2015 г.

Пощенска банка е една от най-награждаваните компании в България, като през 2015 г. получи общо 21 престижни отличия в различни направления, присъдени от независими и уважавани български и международни институции:



30 ноември 2015 г. – Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, получи престижното отличие „Мисис Икономика“ от конкурса „Мистър и Мисис Икономика 2015“, организиран от списание „Икономика“ и КРИБ.

20 ноември 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи награда в категорията „Най-устойчива гарителска програма“ на десетите юбилейни награди на „Български гарителски форум“, връчени в присъствието на Президента на Република България.



ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА



29 април 2015 г. – Пощенска банка получи изключително ценно признание от бизнеса в България – първа награда в категория „Иновации“ от „Годишните награди за успешен бизнес“ на „Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България“.



8 декември 2015 г. – Дончо Донеv, началник управление „Капиталови пазари“ в Пощенска банка, стана носител на голямата награда „Млад banker 2015“ в конкурса на вестник „Стандарт“ – „Новата генерация: Банкерите“.



26 февруари 2015 г. – Пощенска банка получи първа награда в категория „Инвеститор в обществото“ за стратегическото си партньорство с „УНИЦЕФ България“ – „Най-добър старт за всяко дете“ от „Годишните награди за отговорен бизнес“ на „Български форум на бизнес лидерите“.



27 май 2015 г. – Пощенска банка получи награда EFFIE за рекламната кампания на „Спестовен жилищен кредит“ – бронз в категорията „Услуги“ на конкурса за маркетингова ефективност „EFFIE България 2015“.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА



1 декември 2015 г. – Петя Димитрова спечели награда „Банкер на годината 2015“ на двадесет и вторите годишни награди, организирани от вестник „Банкер“.



5 ноември 2015 г. – Пощенска банка получи приза „Тайният клиент“ в конкурса „Банка на годината 2014“, организиран от „Асоциация Банка на годината“.

- 15 април 2015 г. – списание *Global Custodian* определи Пощенска банка за „Най-добра банка-попечител в България“;
- 15 април 2015 г. – списание *Global Investor*, водещото специализирано издание на *Euromoney* за тенденциите в управлението на активи и инвестиционното банкиране, присъди първа награда на Пощенска банка за предоставяне на попечителски услуги у нас;
- 29 април 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи второ място в категория „Устойчиво развитие“ от „Българска асоциация на ПР агенциите“;
- 18 май 2015 г. – за втора поредна година Пощенска банка бе отличена с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“ от Европейската банка за възстановяване и развитие по програма за търговско финансиране от 2014 г.;
- 20 май 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи второ място в категорията „Кампания за устойчиво развитие – бизнес“ на „PR Приз 2015“;
- 20 май 2015 г. – кампания „Вземи сега, плати на части“ спечели трето място в категория „Кампания за продукт или услуга“ на „PR Приз 2015“;
- 20 май 2015 г. – Пощенска банка получи специална награда за устойчиво развитие за зелената инициатива „За колелата и техните хора“ от списание „Мениджър“ – „PR Приз 2015“;
- 26 май 2015 г. – Пощенска банка спечели първо място в категория „Големи компании“ на конкурса *BG Green Awards 2015*, организиран от списанията *b2b Magazine* и *Go Bio*;
- 28 май 2015 г. – Пощенска банка спечели първа награда в категория „Финансови, банкови, счетоводни и правни услуги“ на петите годишните награди на *b2b Media* „Най-зелените компании на България 2014“;
- 16 юни 2015 г. – Пощенска банка получи признанието „Най-добър маркетингов екип“ в категория „Релансиране на продукт“ в конкурса за постижения в маркетинговите комуникации *BAAwards 2015*, организиран от „Българска асоциация на рекламодателите“;
- 1 септември 2015 г. – Пощенска банка бе единствената финансова институция, финалист от България, в девето издание на международния конкурс за най-добри практики и високи постижения в бизнеса – „Европейски бизнес награди“ (*European Business Awards*);
- 8 ноември 2015 г. – кампанията „Най-добър старт за всяко дете“ взе приза в категория „Здравеопазване и здравни инициативи“ на „Годишните награди за благотворителност“ и КСО „Златно сърце“ на списание *Business Lady*;
- 22 ноември 2015 г. – Пощенска банка спечели в категория „Инвеститор в публичните комуникации“ – награда в рамките на събитието „Денят на Бернайс 2015“, организирано от БДВО, за приноса на Пощенска банка за развитието на публичните комуникации в страната и реализирането на добри практики;

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ

	2015	2014	
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (Всички цифри са в хил. лв.)	Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 895 819	3 833 994
	Депозити от клиенти и фирми	4 604 805	5 077 273
	Акционерен капитал	914 184	817 497
	Общо активи	5 752 662	6 138 345
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (Всички цифри са в хил. лв.)	Нетен доход от лихви	236 359	211 283
	Нетен доход от такси и комисиони	60 140	59 739
	Нетна печалба от търговия	566	-123
	Други оперативни приходи	518	285
	Общо приходи от дейността	297 583	271 185
	Общо разходи за дейността	112 384	126 455
	Фонд за гарантиране на влоговете	-25 063	-20 974
	Провизии за обезценка	-66 601	-122 981
	Печалба преди данъци	93 535	774
	Данък печалба	9435	96
Печалба след данъци	84 100	677	
КЛЮЧОВИ ФИНАНСОВИ СЪОТНОШЕНИЯ	Коефициент на обща капиталова адекватност	24.73%	24.83%
	Нетен лихвен марж	4.1%	3.4%
	ROA - възвращаемост на активите (Печалба / Активи)	1.4%	0.0%
	ROE - възвращаемост на акционерен капитал (Печалба / Собствен Капитал)	9.7%	0.1%
	Доходи от акция	0.19	0.00
	Общо финансиране /привлечени средства/	4,785,604	5,276,462
	Съотношение приходи от такси и комисиони/разходи	53.51%	47.24%
	Съотношение разходи за провизии/нетни кредити	1.7%	3.2%
	Съотношение разходи за провизии/приходи	22.4%	45.3%
	Съотношение разходи/приходи	37.8%	46.6%
Съотношение нетни кредити/депозити	85	76	

Икономическата среда в Европа

Икономиката на Европейския съюз (ЕС) продължи умереното си възстановяване, водена от потреблението и подобряващите се перспективи пред външната търговия. През 2015 г. икономиката на ЕС нарасна с 1,9% спрямо 1,4% през 2014 г. Още по-добър тренд се наблюдаваше в страните от еврозоната – БВП се увеличи от 0,9% през 2014 г. до 1,6% през 2015 г. Факторите, които допринесоха за резултатите през 2015 г., ще продължат да действат и през следващата година – фискалните и парични политики ще продължават да подпомагат възстановяването, докато падащите цени на енергийните ресурси ще подкрепят реалния доход на домакинствата и потреблението. Слабото поевтиняване на еврото подобри перспективите пред износа и даде допълнителен тласък на растежа. Докато някои от тези ефекти ще затихнат през 2016 г., икономиката ще бъде подкрепена от експанзионистичната парична политика на ЕЦБ. Въпреки това, растежът през 2016 г. се очаква да намалее слабо до 1,8% преди да се увеличи отново до 1,9% през 2017 г.

Икономическата среда в България

БВП на България нарасна с 3% през 2015 г. – значително над очакванията на анализаторите, воден от износа и инвестициите. Реалният ръст на износа беше 7,6%, като и стоките, и услугите отбелязаха стабилен растеж. Инвестициите се увеличиха с 2,5% поради ускореното усвояване на пари от европейските фондове преди края на предходния програмен период. Въпреки намалението на безработицата (с 0,7 процентни пункта до 10%) и спада в цените на петрола, потреблението се увеличи само с 0,7% – далече от първоначалните очаквания. Потреблението се очаква да се възстанови през 2016 г. и да компенсира спада в нетния износ. Добрата новина е, че търговският баланс стабилно се подобрява през годините – от дефицит в размер на -8,6 млрд. евро през 2008 г. до -1,9 млрд. евро през 2015 г.

	2013	2014	2015
БВП, реален ръст (%)	1.3	1.6	3.0
Инфлация (%)	-1.6	-0.9	-0.4
Безработица (%)	11.8	10.7	10.0
БВП на глава от населението (лева)	11,275	11,561	12,001

	2012	2013	2014
Кредити към БВП	72%	73%	68%
Депозити към БВП	72%	78%	78%
Кредити към депозити	101%	94%	87%

Индексът на потребителските цени завърши на отрицателна територия за трета поредна година, поради спадащите цени на петрола и другите енергийни източници. Този ефект се очаква да отслабва през настоящата година, но въпреки това индексът на потребителските цени се очаква да бъде отрицателен и през 2016 г.

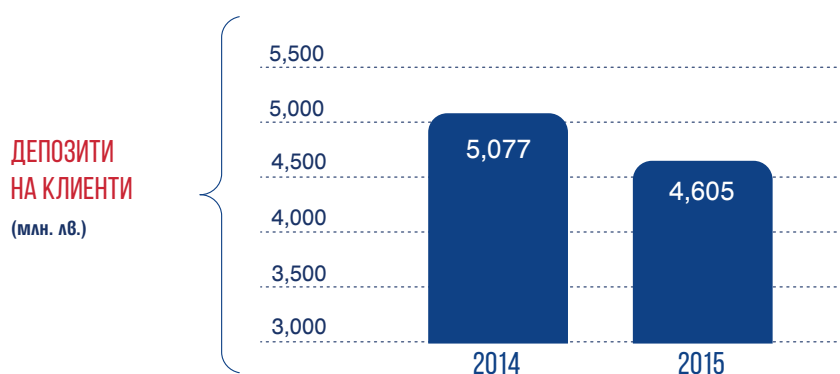
Бюджетът завърши с дефицит от 2,1%, по-добре от планираните 2,8% въпреки значителните разходи на правителството през последните месеци на 2015 г., включващи и разходи, свързани с усвояването на инвестиции от европейските фондове.

Ситуацията в банковата система като цяло остана стабилна. Нетната печалба се увеличи с 20% на годишна база до 898 млн. лева, най-високото ниво от 2008 г. насам, въпреки че това се дължеше основно на продължаващото намаление на лихвените разходи, а не на подобряващите се перспективи пред кредитирането. Депозитите се увеличиха с близо 5,1 млрд. лева, основният дял от които идваше от домакинствата – 3,4 млрд. лева. Депозитите на фирми нараснаха

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

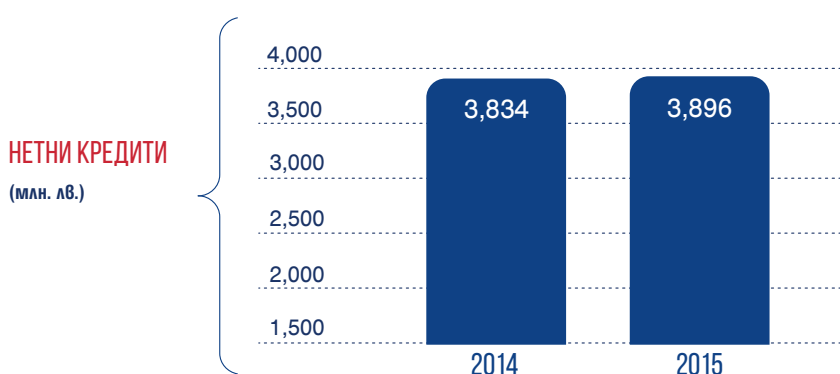
с почти рекордна сума, показвайки, че фирмите все още не са склонни да инвестират и предпочитат да задържат печалбите си. Допълнителната ликвидност позволи на банките да намалят нивата на предлаганите лихви, а лихвените разходи спаднаха с една трета на годишна база (или с 450 млн. лева). Търсенето на кредити остана слабо – кредитите на фирми намаляха с над 1 млрд. лева през годината, докато кредитите на домакинствата отбелязаха скромнен ръст от 20 млн. лева. Ако се изключат еднократните ефекти, пазарът като цяло остана на същото ниво, но силната конкуренция беше причината лихвените приходи да спаднат с 8% (или с 314 млн. лева). Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха със 7% на годишна база (с 62 млн. лева), но това би могло само частично да компенсира евентуално свиване на нетния лихвен марж, особено ако се имат предвид ограничените възможности за по-нататъшно намаляване на разходите за лихви. Разходите за обезценка като цяло се задържаха на нивото от предходната година – 1,1 млрд. лева, което е сигнал, че банките се подготвят за прегледа на качеството на активите през 2016 г.

Депозити и ликвидност



Продължаващото вливане на ликвидност на пазара даде възможност на Ръководството на Банката в началото на 2015 г. да подобри доходността, като оптимизира излишната ликвидност и намали лихвените нива по-бързо от пазара. Това доведе до отлив на депозити през първата половина на годината, основно от по-скъпите срочни депозити и спестовни сметки. Лихвените проценти паднаха наполовина за същия период до нива под средните за пазара. Равновесното ниво беше достигнато през третото тримесечие на пазара, а до края на годината депозитите отново започнаха да растат, особено в разплащателните сметки, които са основния фокус на Банката.

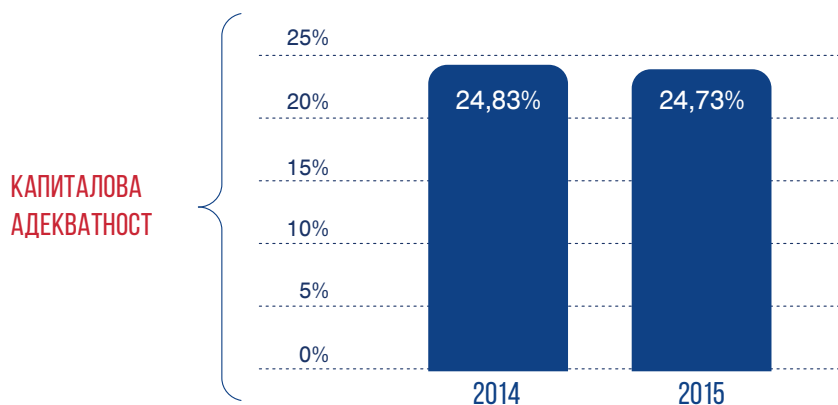
Нетни кредити



ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

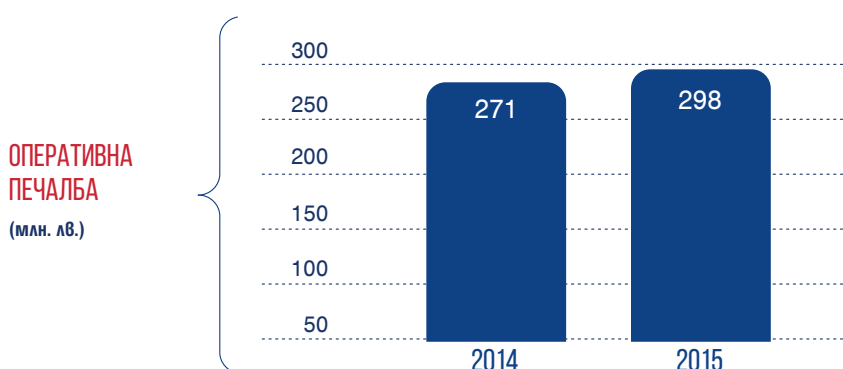
Нетните кредити се увеличиха с 1,6% до 3,896 млн. лева, противоположно на пазарните тенденции. Кредитите на фирми нараснаха с 4% до 2,369 млн. лева, подкрепяйки амбицията на Пощенска банка да бъде един от лидерите в корпоративното банкиране в България. Ипотечните кредити се увеличиха с 2% до 1,331 млн. лева, въпреки силната конкуренция в сегмента.

Капиталова адекватност



Коефициентът на капиталова адекватност остана стабилен през 2015 г. С ниво от 24,73% той бе повече от 2,5 процентни пункта над средното за банковата система (22,18%) и значително над регулаторните изисквания от 13,5%. Слабото намаление от 10 базисни пункта се дължеше на договорите за подчинен срочен дълг, които навлязоха в периода пет години преди падеж в средата на 2015 г. и започнаха плавно да се амортизират. Капитализацията на нетната печалба за 2015 г. ще подсили капиталовата база и ще гарантира, че придобиването на търговското предприятие на Алфа Банк България няма да окаже негативно влияние върху капиталовата адекватност.

Приходи от дейността

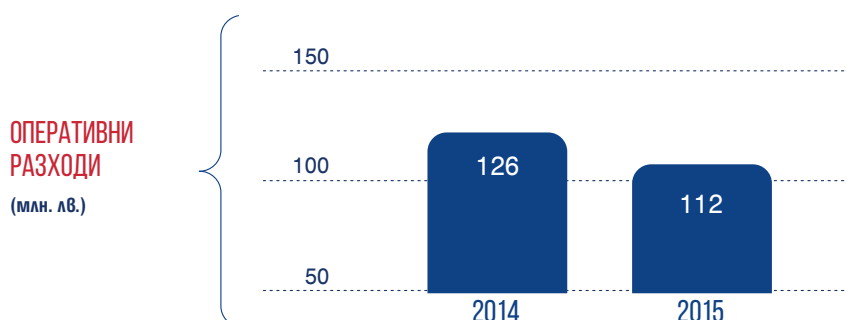


Общите приходи от дейността се увеличиха с 10% до 298 млн. лева. Това се дължеше основно на намалението на лихвените разходи, които се свиха с повече от 50% до 67 млн. лева, помагайки на нетния лихвен приход да се подобри с 12% до 236 млн. лева. Лихвеният приход все още бе подкопан от конкуренцията на пазара, която натисна надолу лихвите на новите кредити и стимулира изплащането на старите заеми, но през декември 2015 г. тенденцията най-накрая беше обърната и лихвеният приход започна отново да расте. Нетният лихвен марж се подобри значително от 3,4% до 4,1% поради растящите приходи и отпадането на непродуктивни активи от знаменателя.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

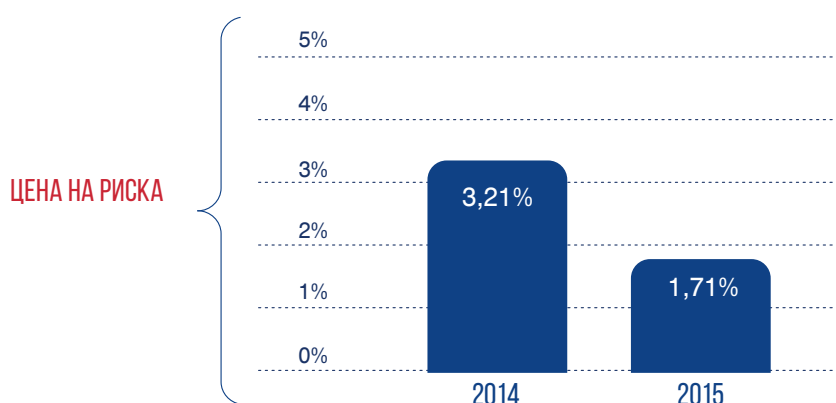
Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с 1% до 60 млн. лева поради по-високите приходи от преводи, обслужване на сметки и повече трансакции с карти в съответствие със стратегията на Банката да бъде основна обслужваща банка за своите клиенти. Нетните приходи от такси и комисиони покриваха 53% от разходите за дейността, което представлява солидно увеличение от 7 процентни пункта спрямо 2014 г.

Разходи за дейността



През 2015 г. Пощенска банка успя да използва в пълна степен положителните ефекти от процеса по реструктуриране, който започна през 2014 г. и приключи в началото на 2015 г. Разходите за дейността намаляха с 11% през годината до 112 млн. лева. Ако се изключат еднократните ефекти от разходите за 2014 г., намалението достигна дори 15%. Нетно от разходите за Фонда за гарантиране на влоговете и Фонда за реструктуриране на банките коефициентът разходи към приходи се подобри с близо 9 процентни пункта до 37,8%.

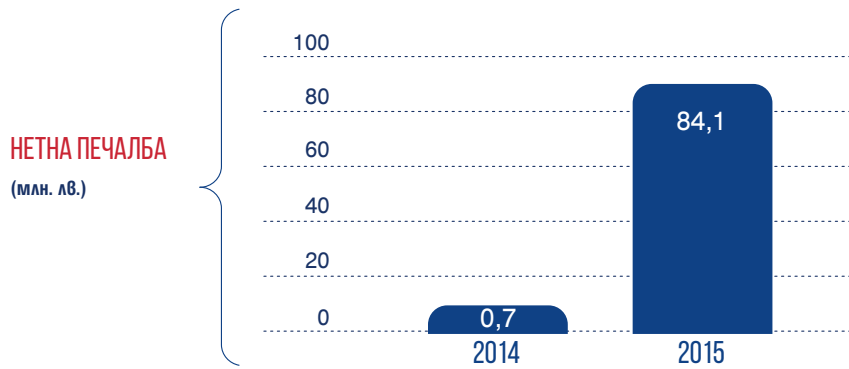
Цена на риска



През годината имаше забележимо подобрене при формирането на нови кредити с просрочие над 90 дни. Обемът на кредити с просрочие над 90 дни намаля слабо с 1%. Банката задели нови 66,6 млн. лева провизии за обезценка през годината, което е с 46% по-малко, отколкото през 2014 г., но въпреки това коефициентът на покритие се подобри с 5 процентни пункта до здравословното ниво от 62%. Цената на риска (разходи за провизии/нетни кредити) падна почти наполовина до 1,7% със значителен потенциал за по-нататъшни спагове през следващите години.

Нетна печалба и доходност

С нетна печалба за годината в размер на 84,1 млн. лева, най-високата в скорошната история на Банката, коефициентите на доходност се върнаха на предкризисни нива. Възвръщаемостта на активите бе солидните 1,4%, а възвръщаемостта на капитала от 9,7% бе само малко под двуцифрената зона. Със стабилизиращи се лихвени приходи и разходи за обезценка в низходяща тенденция, доходността на Банката ще се подобри още повече през 2016 г.



ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ

ИПОТЕЧНО КРЕДИТИРАНЕ

Ипотечният бизнес през 2015 г.



ЖИЛИЩНИ И
ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

МЕЧТАЕТЕ ЗА СВОЙ ДОМ?
НАНЕСЕТЕ СЕ СЕГА!

Попитайте експертите ни тук!

 Postbank
Решения за вашето утре

При все по-динамичния пазар и силна конкуренция Пощенска банка отново се отличи сред лидерите в жилищното финансиране. Новаторските решения, които Банката предложи за първи път в България, задаваха тенденциите в ипотечния бизнес и през 2015 г. Фокусът върху модерните дигитални услуги и продуктите от ново поколение донесоха редица успехи и бяха оценени високо от клиентите. Това се потвърждава и от отличните бизнес резултати, постигнати за пета поредна година. Пощенска банка успешно продължи тенденцията за увеличение на обемите по новоотпуснатите жилищни кредити като завърши 2015 г. с 11% ръст спрямо 2014 г. и само за три години постигна близо 50% увеличение на новия бизнес.

През 2015 г. се наблюдаваха позитивни промени на пазара на недвижими имоти. Нарасна търсенето на имоти, особено на нови и качествени жилища в големите градове. Цените на имотите започнаха да се покачват и броят сделки за покупка се

увеличи. Друга отличителна черта на имотния пазар през 2015 г. е свързана със сериозния спад на лихвите по депозитите. Все повече потребители започнаха да инвестират в имоти и да заплащат покупната цена със собствени спестявания. Поради тази причина, въпреки увеличения брой сделки с недвижими имоти, жилищното финансиране не отбеляза очаквания ръст през 2015 г. Конкуренцията в сферата на ипотечния бизнес остана силна и през 2015 г., като банките активно се стремяха да привлекат възможно най-голям брой нови клиенти.

В ценово отношение ипотечните кредити станаха изключително атрактивни, като лихвите достигнаха нива значително по-ниски от тези преди икономическата криза. В същото време клиентите станаха все по-взискателни по отношение на предлаганите оферти. Освен че търсеха най-изгодното ценово предложение, потребителите имаха високи критерии по отношение на качеството на обслужване, персонално отношение и допълнителните предпочитания, които биха получили от избраната банка.



Иновативни продукти и качествено обслужване

През 2015 г. Пощенска банка продължи да предлага атрактивните и иновативни продукти, наложени на ипотечния пазар през предходните години, които я превърнаха в разпознаваем и предпочитан от клиентите партньор и донесоха международно признание и престижни награди. Нарасна търсенето на модерни решения за финансиране, които дават повече предимства на клиентите. Това се потвърди от успеха на уникалния за българския пазар „Спестовен жилищен кредит“, който беше сред най-предпочитаните продукти за жилищно кредитиране, предлагани от Банката през 2015 г.

Банката продължи да се развива в посока на гъвкавите финансови решения, съобразени с потребностите на клиентите. Затова през 2015 г. финансовата институция предложи за първи път в България атрактивна инициатива под надслов „Спечели година без жилищни вноски“. Клиентите,

кандидатстващи за жилищно финансиране, имаха възможност да спечелят безплатни вноски по ипотечния си кредит за първата година. Кампанията постигна значителен успех, като бяха регистрирани заявки за кредитиране на обща стойност 53 млн. лева.

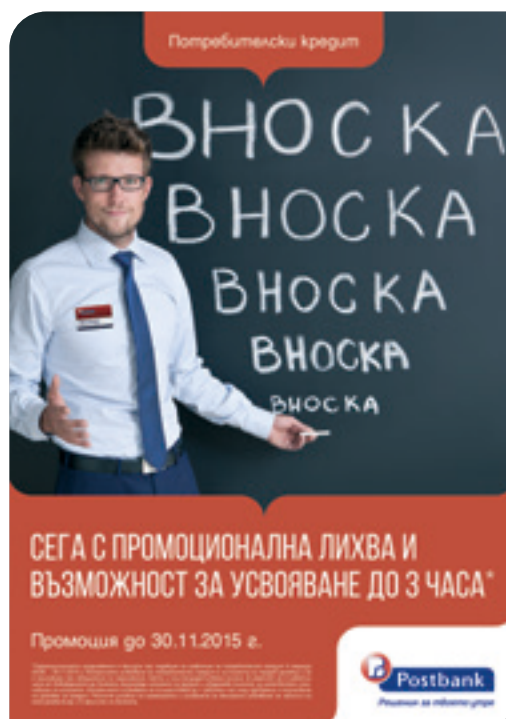
Новата стратегия на Пощенска банка в банкирането на граждани се фокусира върху съвременен модел на банково обслужване, съчетаващ иновации и предоставяне на профилирани услуги на всяка група клиенти. Затова през 2015 г. Банката направи значителни инвестиции в развитието на иновативна клонова мрежа, която да осигури най-високия възможен клас обслужване на своите клиенти. Новият бизнес модел обхваща и ипотечния бизнес, като в началото на 2015 г. бяха създадени първите центрове за жилищно кредитиране в София, Пловдив, Варна и Бургас. След няколко месеца мрежата беше разширена с нови центрове в София и Стара Загора. Клиентите оцениха предимствата на квалифицираното обслужване, което Банката им предостави и в края на годината централите вече генерираха 50% от ипотечния бизнес на финансовата институция.

ПОТРЕБИТЕЛСКО КРЕДИТИРАНЕ

Потребителски кредити

За Пощенска банка 2015 г. беше поредната динамична година в развитието на потребителското кредитиране. Банката продължи да налага клиентски ориентиран подход като основна част от своята стратегия, с което целеше да стане основна обслужваща банкова институция за своите клиенти, търсещи потребителски кредит, а не само източник на финансиране за техните нужди.

В началото на 2015 г. стартира масирана рекламна кампания за обединение на задълженията (февруа-



ри-април) при промоционални условия, с маркетинговото послание: „Намали вноските си с до 40%“. Кампанията беше насочена към клиенти с две или повече кредитни задължения, които плащат вноски по тях в няколко кредитни институции и които биха могли да спестят време и разходи, ако обединят тези задължения в едно. Провеждането на тази кампания доведе до увеличение от 57% за този тип финансиране през първите четири месеца на годината спрямо същия период на 2014 г.

В средата на годината Банката стартира втората масирана рекламна кампания (юни-юли), която беше изградена върху изцяло нова концепция за потребителски кредит с намаляващи вноски. Кампанията беше повторена и през последната четвърт на годината (октомври-ноември). Този продукт предостави уникалната възможност на клиентите да намалят общия разход за лихви по своя кредит с до 15% спрямо кредит с равни месечни вноски при същите параметри.

През цялата 2015 г. клиентите проявяваха все по-голям интерес към услугата за експресно финансиране, която беше стартирана в края на предходната година. Новото предложение предоставя на клиентите възможността да си осигурят експресно усвояване на потребителски кредит в рамките на 3 часа от момента на подаване на искането за кредит. Само за година този вид кредитиране формира 8% от общия обем на отпуснатите потребителски кредит от Банката.

През 2015 г. се наблюдаваше засилено ползване и на алтернативните канали за подаване на искане за потребителски кредит. Все повече клиенти се насочваха към финансиране чрез онлайн заявление. През 2015 г. Банката отчете ръст от 80% спрямо 2014 г. в отпуснатите суми на потребителски кредити, които са били заявени чрез онлайн платформата, достъпна на официалната интернет страница на Банката. Използвайки тази услуга, клиентите успяват да спестят време от посещение в клон на Банката и получават свободата да заявят своя потребителски кредит във всеки момент от денонощието.

В резултат на споменатите рекламни и промоционални кампании, както и много други инициативи и иновации през 2015 г., общите обеми на новоотпуснати потребителски кредити достигнаха ръст от 14% спрямо предходната година.

След присъединяването си през 2013 г. към програмата за Студентско кредитиране с гържавна-финансова гаранция Пощенска банка за втора поредна година проведе рекламна кампания (август-ноември), която включваше различни канали за комуникация, както и рекламни активности на териториите на някои от университетите в страната. Промоционалното предложение включваше по-нисък лихвен процент от 6,50%, като с това Банката стана първата сред останалите участници в програмата, която предложи по-нисък лихвен процент спрямо заложената от законодателството максимален процент (7%). В резултат на проведената инициатива, Банката успя да постигне 95% увеличение в общия размер на одобрените кредити през годината спрямо предходната година.

Автобизнес

През 2015 г. пазарът на нови автомобили в България нарасна с приблизително 10% спрямо предходната година, достигайки 28 хиляди броя проагдени автомобили. Стратегията през годината следваше линия на стабилизиране на партньорските отношения с ключови търговци с подписани споразумения за сътрудничество, включително и развиване на бизнес отношенията с тях на ниво банка.

През годината бяха организирани няколко локални кампании в страна с различни официални доставчици на автомобили. Банката също така взе участие в партньорство с „И Ар Би Лизинг“ (лизинговото дружество на Пощенска банка) на традиционното изложение „Автомобилен салон“, проведено през месец юни.

ПРЕГ ЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА



Следвайки нарастването на броя на продадени автомобили в страната, общите обеми на нов автобизнес регистрират аналогично увеличение от 10% спрямо 2014 г., а общият авто лизингов портфейл отбеляза нарастване с малко над 7%.

КАРТОВ БИЗНЕС

Кредитни картици

ПО КАРТАТА ПОСРЕЩАТ

Безконтактната MasterCard® от Пощенска банка е вече тук! Вземи я сега и можеш да получиш до 500 лв.*

Заяви онлайн на www.postbank.bg

Postbank
Решения за твоего живот

През 2015 г. Пощенска банка отново се фокусира върху качеството и уникалността на продуктите и услугите, предлагани на клиентите. Притежателите на кредитни картици от Банката получиха възможността да се възползват от много атрактивни и изгодни оферти за пазаруване. През годината продължихме стратегията за стимулиране на покупките на равни месечни вноски с кредитни картици, като реализирахме няколко изключително успешни кампании за покупки на вноски без лихва с търговци като „Технополис“, „Практикер“, „Техномаркет“ и „Техмарт“. Проведохме и две съвместни промоционални инициативи с „ИКЕА“. В края на годината предложихме нещо напълно ново за нашия пазар – всички клиенти на Банката с кредитни и дебитни картици имаха възможност да закупят избрани продукти Philips с 40% отстъпка през специален сайт.

През 2015 г. включихме в богатата си гама от картови продукти Debit MasterCard World – висок клас карта, която дава на притежателя си сигурност, удобство и уникални предимства.

С нея клиентите се включват автоматично в програма за лоялност „Моите награди“ (MyRewards), получават преференции при пътуване, както и специални медицински застраховки, и могат да се разплащат навсякъде по света и в интернет.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

През декември стартирахме и издаването на иновативните безконтактни кредитни карти MasterCard Standard и MasterCard World.

Продължихме да развиваме програмата за лоялност „Моите награди“ за клиенти с банкови карти, която затвърди позицията си на една от най-атрактивните в страната. Нашите лоялни клиенти получиха щедри награди по програмата на обща стойност от близо 2 млн. лева само в рамките на 2015 г.

Всички реализирани инициативи доведоха до 6% ръст в общите обороти с кредитни карти и 9% ръст в оборотите с дебитни карти. При плащанията на ПОС терминал ръстовете са съответно 17% за кредитни карти и 15% за дебитни карти.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БИЗНЕС

Резултати и нови инициативи за 2015 г.

През 2015 г. запазихме тенденцията за реализиране на стабилен ръст в приходите от продажба на застраховки. Постигнахме 37% увеличение на приходите от застраховки спрямо 2014 г., като процентното нарастване бе най-голямо при застраховките по потребителски кредити, застраховките по дебитни карти и автомобилното застраховане.

През изминалата година Пощенска банка проведе първата по рода си кампания за стимулиране на продажбите на автомобилните застраховки „Гражданска отговорност“ и „Каско“ – „Спечели безплатна автомобилна застраховка“. Тази кампания допринесе за реализиране на повече от 130% ръст в приходите от продажби на автомобилни застраховки спрямо 2014 г. и възнагради 10 клиенти на Банката с безплатна автомобилна застраховка.

Нови застрахователни продукти

През юни 2015 г. Пощенска банка допълни продуктовата си гама от застрахователни програми с предлагането на четири нови застрахователни пакета, предназначени за индивидуални клиенти. Новите застрахователни продукти са с атрактивни и иновативни покрития и са

разработени специално за клиентите на Пощенска банка. Част от тях се предлагат с отстъпки за притежателите на новата пакетна програма „Моето семейство“. Този подход за комбинирани ползи за клиента е продължение на стратегията на Банката за развитие на кръстосаните продажби.

Пощенска банка обнови и покритията на съществуващата застрахователната програма за дебитни карти, като включи изцяло нови рискове и разшири обхвата на съществуващите. Така притежателите на дебитни карти от Банката получават повече сигурност и по-висока защита при извършване на трансакции.

Пакетни програми

През 2015 г. Банката продължи своята стратегия за разработване на гъвкави финансови решения, които носят допълнителни предимства на клиентите. Като част от модерните клиентски ориен-



тирани инициативи в средата на 2015 г. Пощенска банка стартира предлагането на нов тип програми за комплексно банково обслужване. Програмите, предназначени за индивидуални клиенти са: „Моето банкиране“ с оптимални решения за ежедневно банкиране, „Моите финанси“ с подходящи решения при активно ползване на финансови услуги и иновативната програма „Моето семейство“. Това е първата у нас банкова програма, която работи за цялото семейство. Тя лесно може да се адаптира към финансовите потребности на клиентите, като членовете на домакинството сами решават кои продукти да включат и от кои преференции да се възползват. За разлика от обичайните банкови пакети новата програма предлага и иновативни решения за защита на семейния бюджет.

От стартирането на програма „Моето семейство“ през юни до края на 2015 г. се наблюдава значителен ръст в продажбите ѝ, а през декември беше постигнат 300% ръст спрямо юни 2015 г. Тази програма се позиционира изключително добре и по отношение на кръстосаните продажби с кредитни продукти. В края на 2015 г. 81% от новооткритите пакети „Моето семейство“ бяха обвързани с потребителски и/или ипотечен кредит.

Банкиране малък бизнес

Изминалата 2015 г. се характеризира с изгодни за клиента предложения, продължаващо намаление на лихвените нива по кредитите и силна конкуренция. Същевременно се забеляза известно активизиране в търсенето на кредити от страна на микро, малки и средни предприятия, което, независимо от силната конкуренция, доведе до ръст в обема на генерирания нов бизнес за Пощенска банка в този пазарен сегмент.

През 2015 г. основният фокус на Банката беше засилването на водещата си роля в подкрепата на малкия бизнес. В своята дейност финансовата институция обърна специално внимание на микро, малките и средните предприятия, които постоянно генерират нови работни места и

добавена стойност в икономиката. Нашият екип е убеден в жизненоважния им принос за секторите, в които оперират.

Полагаме постоянно усилия да опознаем нашите клиенти по-добре, да оценим техния бизнес, трудностите и перспективите по-прецизно, за да поддържаме дългосрочни взаимоотношения, основани на доверие и разбиране. Ето защо имаме за цел не само да предлагаме адекватни кредитни решения, но преди всичко да сме доверен и дългогодишен партньор.

Продължихме да предлагаме на нашите бизнес клиенти широк спектър от кредитни и некредитни продукти, които подпомагат тяхната конкурентоспособност.

През 2015 г. в областта на кредитирането успешно предлагаме специализирани кредитни прогн-

ЦЕНТЪР „БАНКИРАНЕ МАЛЪК БИЗНЕС“



**ВЛАГАТЕ ТВОРЧЕСТВО В
БИЗНЕСА СИ. НИЕ СЪЩО.**

Всички отговори за Вашия бизнес.

кти, насочени към земеделските производители, лекари, зъболекари, фармацевти и медицински клиници. Сключено бе и ново споразумение с Българска банка за развитие по програмата „Напред“, което даде допълнителен тласък на годишните резултати, подчертавайки конкурентните предимства на продукта.

В края на 2015 г. с откриването на седем нови специализирани центрове „Банкиране малък бизнес“ Пощенска банка доразви стратегията си за усъвършенстване на качеството на обслужване, стартира през 2014 г. До края на 2015 г. постепенно започнаха да функционират общо 10 центъра. Амбицията ни е до средата на 2016 г. техният брой да нарасне на 20 във всички значими икономически градове в страната и да осигурят преобладаващ дял от новите кредити за малки и средни предприятия.

През годината бяха организирани множество маркетингови кампании, посещения на клиенти в страната, продажбени инициативи и серии от дни на отворените врати с цел популяризиране на новите ни кредитни продукти. Освен това традиционният форум „Пощенска банка среща бизнеса“ беше успешно проведен в 15 града в страната.

Нашият приоритет за 2016 г. ще бъде устойчиво развитие на отношенията ни с бизнес клиентите, с цел увеличаване на тяхната стабилност и ускоряване на техния растеж. Ще насочим усилия си за предоставяне по-добри и нови услуги на земеделските стопани, както и нови, специално изготвени предложения към фирмите, кандидатстващи по европейските оперативни програми. В допълнение, целта ни е да усвоим растящото търсене на кредити, добавяйки към клиентската си база нови, качествени клиенти.

Успоредно с това се ангажираме да предоставим множество възможности за обучение на нашите служители, за да увеличим техните професионални познания. По този начин ще поддържаме мотивиран екип и ще се стремим да предоставяме още по-високо качество на обслужване на всичките ни клиенти.

Сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“

И през 2015 г. под мотото „Клиенти се печелят с добро обслужване и отношение“ служителите на сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ се погрижиха за успеха на своите клиенти. Под ръководството на г-н Асен Ягодин, изпълнителен директор на Пощенска банка, секторът подобри значително както финансовите си резултати, така и качеството на предлаганите услуги.

Управление „Корпоративно банкиране“

Управление „Корпоративно банкиране“ на Пощенска банка обслужва фирми с приходи от продажби над 2 млн. лева. В структурата на управлението работят отделите за големи и средни корпоративни клиенти, които предоставят специализирани решения за бизнеса от Централно управление (ЦУ) на Банката, както и добре развита мрежа от бизнес центрове на територията на страната.

През 2015 г. управление „Корпоративно банкиране“ предостави над 240 млн. евро нови кредити на български фирми от различни индустрии, 175 млн. лева от които бяха предоставени от отдел „Големи корпоративни клиенти“ на водещи компании от структуроопределящи сектори на икономиката. Останалите 65 млн. евро осигуриха свежи средства за компании от средния корпоративен сегмент.

В края на 2015 г. към отдел „Средни корпоративни клиенти“ бе обособено и ново звено, което да обслужва проекти по европейски програми. Новото звено е активно от 2016 г. и се грижи за структурирането на проектни сделки с европейски средства.



Отдел „Корпоративно транзакционно банкиране“

Истинско предизвикателство за управлението на депозитната база беше разразилата се в първата половина на 2015 г. ликвидна криза. Благодарение на професионализма на служителите от отдел „Корпоративно транзакционно банкиране“ този тест за устойчивост се превърна във възможност за по-ефективно управление. Колебанията бяха не само наваксани успешно, но бяха и с оптимизирана депозитна структура и значително намалена цена на ресурса. За поредна година беше отчетен ръст на баланса по текущите сметки, както и на броя на корпоративните депозити.

За втора поредна година Пощенска банка получи престижната награда от Европейската банка за възстановяване и развитие за най-активна банка партньор в програмата си за търговско финансиране.

Секция „Факторинг“, част от отдел „Корпоративно транзакционно банкиране“,

също продължи да бележи значителни успехи. През 2015 г. Пощенска банка за втора поредна година запази лидерската си позиция на пазара и отново бе фактор номер едно за България с 36% пазарен дял от целия обем на факторинг услугите в страната.

Управление „Капиталови пазари“

През 2015 г. Пощенска банка затвърди водещата си роля на местния капиталов пазар. В условията на много динамична пазарна среда Банката успя да разшири спектъра на предлаганите финансови продукти и услуги. В резултат на това Пощенска банка увеличи клиентската си база и се наложи като предпочитан партньор при търговията с валута и ценни книжа от местни и чуждестранни клиенти.

Отдел „Управление на активите и пасивите“

Сред ключовите цели, успешно реализирани и следвани от отдел „Управление на активите и пасивите“, са реструктуриране на срочната структура на депозитната база и оптимизиране на цената на ресурса на Банката. Отделът успешно управлява експозициите по отношение на риска, произлизащ от структурата на баланса на Банката и ликвидната ѝ позиция. Разумната политика по управление на ликвидността допринесе за стабилен обем на ликвидни резерви, поддържани през цялата година. Всички ликвидни съотношения бяха поддържани на нива значително по-високи от регулаторно заложените изисквания.

За да предложи по-добър достъп до финансиране на микро, малки и средни предприятия в България, Банката договори нова програма с Българска банка за развитие (ББР). Програмата комбинира индиректно финансиране (op-lending) и споделяне на риска – ББР предоставя 100%



финансиране и споделя 30% от риска чрез портфейлна гаранция. През 2015 г. Пощенска банка активно предоставяше кредити по програмата за търговско финансиране на Европейската банка за възстановяване и развитие, към която Банката се присъедини през 2013 г.

Отдел „Търговия с финансови продукти“

Въпреки предизвикателната пазарна среда през 2015 г., отдел „Търговия с финансови продукти“ успя да затвърди позицията на Пощенска банка на водеща финансова институция при предлагането на операции, свързани с покупко-продажба на валута, както по отношение на обеми, така и по отношение на разнообразие от предлагани продукти. Отделът запази стабилен пазарен дял що се отнася до обем депозити на институционални клиенти и отбеляза забележителен спад в цената на ресурса и продуктовия си микс. Секция „Инвестиционно посредничество при сделки с ценни книжа“, която от началото на 2015 г. заема своето място в отдел „Търговия с финансови продукти“, допринесе за стабилното позициониране на Банката като един от най-активните участници на Българска фондова борса (БФБ). Банката се класира в топ 10 по брой сключени сделки на БФБ и е лидер по брой клиенти, използващи платформа за електронна търговия при трансакции на БФБ.

Отдел „Търговия и инвестиционно банкиране“

За поредна година Пощенска банка остава сред най-активните участници на първичния и вторичния пазар на ценни книжа. Отделът управлява ефективно размера и риска на портфейла от облигации на Банката, като реализира значителна печалба от търговия и солиден лихвен приход. Банката увеличи потока от чуждестранни държавни и корпоративни облигации, разширявайки своите търговски линии и контакти с водещи международни банки и брокери. Банката успя да реализира двойно увеличение в размера на облига-



ционния си портфейл през 2015 г. (при реализиран ръст от 39% за предходната година), като се възползва от пазарните условия на ниски лихвени нива, намаляваща доходност на облигациите, излишна ликвидност и намален интерес към кредити както от страна на корпоративни, така и от страна на частни клиенти.

Отдел „Попечителски услуги“

Банката запази лидерска позиция като банка-депозитар за местни взаимни фондове и остана сред водещите банки, предлагащи пълен набор от попечителски услуги в съответствие с международните стандарти. Вече 12 години Пощенска банка предлага обслужване по съхранение на всички видове местни и чужди книжа и достъп до над 100 международни пазара. Пощенска банка е единственият представител за местния пазар на най-големия европейски централен депозитар – Clearstream Banking Luxembourg. През 2015 г. Банката бе отличена като най-добър попечител от престижните световни списания *Global Custodian* и *Global Investor* за пета поредна година.

Отдел „Взаимни фондове“

През 2015 г. продажбите на взаимните фондове в Пощенска банка отбелязаха най-успешната си година. Нетните продажби на люксембургските взаимни фондове, дистрибутирани през клоновата мрежа на Банката, се повишиха повече от три пъти, а броят на нови клиенти на взаимните фондове отбеляза двоен ръст.

СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Пощенска банка отдава голямо значение на доброто корпоративно управление, отчитайки неговия принос както за бизнеса, така и за отчетността. Оперирайки в обстановка на постоянно променящи се икономически, браншови, регулаторни и оперативни условия, Банката се придържа към най-добрите корпоративни практики, правни принципи и етичен кодекс.

УПРАВИТЕЛНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

Банката има три основни органа с управителни и представителни функции: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Техните правомощия произтичат от Търговския закон, Закона за кредитните институции, Устава на Банката и съответните за всеки съвет правила за работа. В качеството си на собственици на стопанската дейност и активите на Банката акционерите упражняват правата си в рамките на Общото събрание на акционерите. Всички акционери имат право да участват в заседанията лично или чрез представител/ пълномощник. Общото събрание на акционерите взема решения за промени в Устава на Банката, увеличаване и намаляване на капитала, назначаване и освобождаване на членовете на Надзорния съвет, назначаване и освобождаване на регистрирани одитори, одобряване на годишните финансови отчети, изплащане на дивиденди, освобождаване от отговорност на членовете на съветите и т.н.

Общото събрание се счита за редовно проведено, ако на него присъстват и/или са представени акционери, притежаващи повече от половината от акциите на Банката. При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок до един месец и то е законно независимо от представения на него капитал. Решенията се вземат с обикновено мнозинство. Някои важни решения, като например изменение и допълнение на Устава на Банката, увеличаване и намаляване на капитала, емитуване на конвертируеми облигации и т.н., се вземат с мнозинство от две трети от представените на Общото събрание акции на Банката. Общото събрание взема решения за преобразуването на Банката с положителния глас на три четвърти от представените акции. В случаите, в които се изисква квалифицирано мнозинство, решенията се вземат само ако на Общото събрание е представен поне половината от капитала на Банката.

Редовното Общо събрание се провежда веднъж годишно, в рамките на първите шест месеца от годината. Извънредно Общо събрание може да бъде свикано от Управителния съвет или от Надзорния съвет, когато сметат за необходимо или когато това се изисква от закона.

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

За всяко Общо събрание Банката подготвя покана, съдържаща мястото, датата и часа на събранието, дневния ред, предложенията за решения, както и осигурява писмените материали по дневния ред да бъдат на разположение на акционерите не по-късно от 30 дни преди деня на заседанието.

Съгласно своите гарантирани от закона права във всеки един момент акционерите разполагат с адекватна информация относно дейността на Банката. Достъпът им до информация е осигурен чрез различни средства и канали – редовни и извънредни събрания на акционерите, доклади, представяни им от съветите и техните комитети, задължителни вписвания в Търговския регистър и т.н.

Според приложимото законодателство членовете на съветите се избират чрез процедура, включваща предварително одобрение от Българска народна банка, която цялостно проучва техните квалификации, професионален опит, надеждност и пригодност за заемане на длъжността.

Управителен съвет

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет – постоянен колективен орган, упражняващ правомощията си под контрола на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет. Управителният съвет провежда редовни заседания, като негово основно задължение и отговорност е осигуряване на устойчив растеж и защита на интересите на Банката, нейните акционери, клиенти и служители. Управителният съвет има задължение редовно, своевременно и подробно да осведомява Надзорния съвет за всичките съществени въпроси, да изготвя годишен доклад за дейността, както и годишен финансов отчет, и да ги представи на регистрираните одитори и Надзорния съвет. Управителният съвет изпълнява и други функции и отговорности, предвидени в законите, Устава и правилата на институцията.

Управителният съвет се състои от три до девет членове, избрани от Надзорния съвет. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, предоставя управлението и представителните функции на Банката на двама или повече членове на Управителния съвет, които заемат длъжността изпълнителен директор на институцията.

Към 31 декември 2015 г. Управителният съвет на Банката се състои от четирима членове, от които трима изпълнителни и един неизпълнителен. Съставът и мандатът на Управителния съвет са одобрени от Надзорния съвет на Банката след издаването на надлежните предварителни одобрения от БНБ за назначаването на членовете на Управителния съвет на съответните длъжности в Съвета.

- Г-жа Петя Димитрова – председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
- Г-н Димитър Шумаров – член на Управителния съвет, изпълнителен директор и главен финансов директор
- Г-н Асен Ягодин – член на Управителния съвет и изпълнителен директор
- Г-н Йордан Суванджиев – член на Управителния съвет и главен директор управление на риска

По отношение на представителството Банката е въвела длъжността прокурист в допълнение към тази на изпълнителните директори. Г-жа Милена Ванева, началник на управление „Правно“ на Банката, беше назначена за прокурист през 2011 г. след надлежно предварително одобрение от БНБ за назначаването ѝ като „прокурист“ на Банката. В това си качество г-жа Милена Ванева представлява Банката винаги заедно с един от изпълнителните директори. По този начин тя има правото да извършва всякакви действия или сделки, свързани с дейността на Банката, да представлява Банката, да упълномощава трети лица да извършват определени дейности, както и да отчуждава и обременява с тежести недвижими имоти на Банката.

Управителният съвет провежда редовни заседания ежемесечно. Съгласно Устава на Банката регулярните заседания се провеждат не по-рядко от веднъж на тримесечие, а когато е необходимо, и по-често. Заседанията на Управителния съвет се свикват с писмена покана не по-късно от седем дни преди заседанието. Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват лично или представлявани от друг член на Управителния съвет повече от половината членове. Решенията на Управителния съвет се взимат с обикновено мнозинство, доколкото в Устава или в закона не е предвидено по-голямо мнозинство. За заседанието на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от всички присъствали членове и от корпоративния секретар на Банката.

При извършването на дейностите си Управителният съвет е подпомаган от специализирани комитети. Основните комитети са:

Назорен съвет

Назорният съвет осъществява цялостен контрол върху бизнеса и финансовите дейности на Банката и същевременно се грижи дейността на Банката да отговаря на приложимото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание в интерес на акционерите, клиентите и служителите на Банката. Назорният съвет контролира организацията и управлението при прилагането на решенията на Общото събрание на акционерите, избира и освобождава членовете на Управителния съвет, одобрява определени ключови трансакции и решенията на Управителния съвет, проверява и одобрява Годишния финансов отчет, Годишния доклад и предложението за разпределение на печалбата и взема решение за свикване на редовно годишно Общо събрание на акционерите. Съветът има и други функции и отговорности, предвидени в законите и Устава на Банката. Назорният съвет има между трима и седем членове, избирани от Общото събрание на акционерите.

Назорният съвет е оправомощен да изисква по всяко време от Управителния съвет информация, доклади и проекторешения по всеки въпрос, както и да проверява всички документи, книги и доклади, свързани с дейността на Банката.

Към 31 декември 2015 г. Назорният съвет на Банката се състои от петима членове, чиито състав и мандат са одобрени от Общото събрание на акционерите след издаването на надлежните предварителни одобрения от БНБ за назначаването на членовете на Назорния съвет на съответните длъжности в Съвета.

- Г-н Теодорос Каракасис – председател на Назорния съвет
- Г-н Ставрос Йоану – член на Назорния съвет
- Г-н Михалис Луис – член на Назорния съвет
- Г-н Анастасиос Николау – член на Назорния съвет
- Г-жа Христина Теофилиди – член на Назорния съвет

Г-н Антониос Хасиотис и г-н Николаос Алипрантис бяха членове на Назорния съвет до 16 октомври 2015 г. На същата дата за членове на Назорния съвет бяха назначени г-н Ставрос Йоану и г-н Михалис Луис.

Назорният съвет заседава редовно, не по-малко от веднъж на тримесечие, когато е необходимо, и по-често. Заседанията на Назорния съвет се свикват с писмена покана не по-късно от седем дни преди заседанието.

Назорният съвет може да приема решения, ако на заседанието присъстват лично или са представлявани от друг член на Назорния съвет повече от половината членове. Решенията на Назорния съвет се взимат с обикновено мнозинство, доколкото в Устава или в закона не е предвидено по-голямо мнозинство. За заседанието на Назорния съвет се води протокол, който се подписва от всички присъствали членове и от корпоративния секретар на Банката.

Назорният съвет е създавал специализирани комитети, които да го подпомагат в работата му.

Акционерна структура на Банката

Към 31 декември 2015 г. общият брой на акциите на Юробанк България АД е 452 752 652 с номинална стойност от 1 лев за акция. Юробанк Ергасиас С.А., Гърция притежава пряко 34,56%, 54,27% се държат от „И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В.“ В., Холандия и 11,16% от „КЮХ Болкан Холдингс Лимитед“, Кипър. Останалите 0,01% от акционерния капитал се притежават от миноритарни акционери.

Управление на риска

Пощенска банка (наричана по-голу за краткост „Банката“) оперира в променяща се среда, признавайки експозицията си към съществени рискове и необходимостта от тяхното ефективно управление. Управлението на риска е неразделна част от задължението на Банката да осигурява непрекъснато и с високо качество възвръщаемост на акционерите. Осигуряването на висока възвръщаемост на акционерите зависи от постигането на необходимия баланс между риск и възвръщаемост както в ежедневния бизнес, така и в стратегическото управление на баланса и капитала.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, при който срещнатата страна по сделката не е в състояние да изплати в срок задълженията си. Кредитният риск включва в себе си също така гържавен, сетълмент и концентрационен риск. Принципно кредитният риск възниква в процеса на кредитиране както в сегмент „Корпоративно банкиране“, така и в сегмент „Банкиране на дребно“. Банката е изложена на кредитен риск, който възниква и от останалите дейности като инвестиции в дългови ценни книжа, търговски дейности, сделки, свързани с капиталовите пазари и сетълмент дейности. Кредитният риск е най-значимият риск, на който е изложена Банката. Той се управлява стриктно и се следи централизирано от управление „Риск“, като главният риск директор на Банката се отчита директно на главния риск директор на Групата и индиректно на главния изпълнителен директор на Банката.

Организацията по управление на риска в Банката осигурява съществуването на ясни и точни отговорности, ефективно разделение на функциите, както и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, както и на ниво клиенти и акционери.

Управлението на риска в Пощенска банка включва следните нива:

- Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет;
- Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Риск комитет и Изпълнителен комитет;
- Оперативно (бизнес) ниво – включва управлението на риска в момента на възникването му. Необходимите действия се предприемат от служители, които поемат риск от името на Банката. Управлението на риска на това ниво се осъществява чрез набор от средства за контрол, които са разписани в съответните оперативни правила и процедури, одобрени от компетентните за това органи в Банката.

За да постигне поставените си цели, свързани с кредитния риск, Банката използва следните методи за управление на риска:

Избягване на риска: В процеса на кредитиране Банката отхвърля предложения за кредит, които не отговарят на определените стандарти за ниво на кредитния риск, на база разработени вътрешни риск модели и рейтингови системи, както и при определянето на чувствителни бизнес сегменти чрез одобрението на специфични за целта лимити.

Намаляване на риска: Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага техники за редуциране на кредитния риск, както и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитния риск.

Разпределение (диверсификация) на риска: Чрез диверсификацията на риска в портфейла си Банката хеджира зависимостта си от специфични събития, като по този начин намалява степента на поетия кредитен риск. В случай че диверсификацията в портфейла на Банката е пог

одобреното ниво, Банката трябва да вземе необходимите мерки за възстановяване на нивото на диверсификация в портфейла си.

Управлението на кредитния риск в Банката се подсилва и от извършваните два пъти в годината стрес тестове на макроикономическата среда. Провеждането на симулацията (стрес-тест) цели измерването на степента на уязвимост на Банката към различни сценарии на промяна в проявлението на рисковете, вследствие на екстремни, външни за кредитния портфейл и Банката шокове.

Пазарен риск

Отдел „Пазарен риск“ отговаря за независимото идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на експозицията на Банката към пазарни рискове с цел ограничаване на потенциалните финансови загуби в резултат на неблагоприятни изменения в пазарни променливи като лихвени равнища, обменни курсове или цени на капиталовите инструменти до приемливи равнища. Политиката за управление на пазарния риск на Банката и свързаните с нея процедури се прилагат по отношение на контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и загбалансови позиции на Банката, като по този начин обхващат както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали дейности, генериращи пазарни рискове.

През 2015 г. процесът по измерване, наблюдение, анализ, отчетност и управление на експозициите на Банката към пазарни рискове продължи да бъде в пълно съответствие с груповите стандарти и най-добри практики. Анализът на рисковите експозиции на Банката се допълва от стрес-тестове за пазарен риск, изготвяни регулярно на месечна база и симулиращи неблагоприятни сценарии за лихвените проценти, обменните курсове и портфейла от капиталови инструменти, които са се доказали като ценен инструмент за управление на риска в перспектива.

Понастоящем Банката не поема съществени открити позиции в чужда валута, различна от евро, което гържи експозицията към валутен риск на ниски нива. Общата експозиция на Банката към лихвен риск също остава ниска, което се дължи основно на плаващите лихвени проценти по повечето активи и пасиви, кратките падежи и срокове за промяна на лихвите и активното управление на лихвените несъответствия. Значителна част от лихвения риск, произтичащ от портфейла с дългови ценни книжа, състоящ се основно от български държавни облигации, е хеджиран посредством лихвени суапи. Портфейлът на Банката от капиталови инструменти се състои изцяло от инструменти, търгувани на Българската фондова борса, при наличие на ежедневно наблюдение и управление на ценовия риск, допълнено от ежедневни изчисления на стойността-пог-риск на портфейла (VaR). Наблюдението и управлението на контрагентските рискове също се извършва на ежедневна база редом с наблюдението на лимитите за потенциална бъдеща експозиция (PFE) по деривативните експозиции към корпоративни клиенти.

Ликвиден риск

Разумното управление на ликвидния риск и подходящият надзор и контрол са елементи от съществено значение за ефективното управление на Банката. Банката има ограничен апетит за ликвиден риск и приема потенциално увеличените разходи, свързани с поддържането на достатъчни ликвидни буфери за осигуряването на здрава и стабилна ликвидна позиция, готова да посрещне успешно потенциални неблагоприятни стресови събития. Крайната отговорност за управление на ликвидността е на Комитета за управление на активите и пасивите (ALCO).

През 2015 г. Пощенска банка продължи да поддържа изключително силни ликвидни позиции. Регулярно наблюдаваните вътрешни ликвидни съотношения и буфери останаха на нива, значително надвишаващи изискванията. Регулаторният коефициент на ликвидните активи, изчис-

ляван съгласно Наредба 11 на БНБ, към края на годината достигна ниво от 31,75%, значително над изискваното минимално равнище от страна на централната банка, докато изчислената стойност на коефициента на ликвидно покритие (LCR) съгласно изискванията на Регламент (ЕС) №575/2013 към 31 декември 2015 г. достигна 341%. Положителната перспектива за състоянието на ликвидността на Банката се подсилва и от успешните резултати от месечните стрес-тестове за ликвиден риск, показващи че Банката е изградила силен капацитет за справяне с изключително неблагоприятни сценарии по отношение на ликвидните рискове.

Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Управлението на операционния риск в Банката се основава на комбинация от политики, процедури, методологии и процеси, предназначени за идентифициране, оценка, минимизиране, наблюдение, контрол и отчитане на операционния риск. Този риск може да се прояви като: вътрешни или външни измами, нарушения в изпълнението, доставката и управлението на процесите, прекъсване на дейността и сринове в системите, щети по материалните активи, искове от страна на клиенти за неправилно използвани продукти или бизнес практики, нарушения на трудово-правните взаимоотношения със служителите и на безопасността на труда.

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява посредством следните отделни и същевременно взаимосвързани и интегрирани програми: Регистриране на събития с операционен риск, Ключови рискови индикатори, Самооценка на рисковете и контрола, Управление на риска от измами и Сценариен анализ за операционен риск.

От създаването си през 2010 г. Комитетът за операционен риск осигурява непрекъснато наблюдение на действителната експозиция към операционен риск и нейното управление, както и на процесите за оценка, наблюдение и минимизиране на операционния риск. Редовни заседания се провеждат с участието на висшето ръководство на Банката.

През последните две години бяха внедрени специализирани политики, част от Рамката за операционен риск на Юробанк Груп, с цел създаване на култура за активно управление на операционния риск в Банката. Бяха проведени и обучения на персонала, фокусирани върху борбата с измамите и сигурността на информацията, с цел допълнително повишаване на разбирането за риска в тези области.

Регистрираните през 2015 г. загуби от операционен риск не преопределиха ниво на операционния риск извън рамките на допустимото съгласно политиките на Банката.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД



Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на на "Юробанк България" АД („Банката“), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2015 г. и отчетите за доходи, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал, за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на "Юробанк България" АД към 31 декември 2015 г., както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.



Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на Банката и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният доклад за дейността, изложен от стр. 1 до стр. 14 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на Банката към 31 декември 2015 г.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Милка Дамянова', is positioned above a horizontal line.

Милка Дамянова
Регистриран одитор

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Щефан Вайблен', is positioned above a horizontal line.

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

25 март 2016 г.
гр. София

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ДИРЕКТОРИТЕ

Ръководството на Банката представя годишен отчет за дейността към 31 декември 2015 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) предлага обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България. Централният офис на Банката се намира в град София. Адресът на управление е п.к. 1766 гр. София, ул. „Околовръстен път” 260.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Развитие и резултати от дейността на Банката

Изминалата 2015 г. бе ключова за резултатите на Банката. Стратегията на Юробанк България беше насочена към органичен растеж, запазване на приходите и качеството на активите, контрол над разходите, включително разходите за лихви, както и намаление на портфейла от лоши кредити. В последните години тази стратегия доказва своята устойчивост и през 2015 г. резултатите на Банката са из между най-добрите в системата. Въпреки че икономиката се възстановява, това все още не се усеща в банковата система, поради което се наблюдават значителни трудности за постигане на ръст в кредитирането. В отговор на горните предизвикателства пред Юробанк България се откри нова възможност за растеж чрез придобиването на клона на Алфа Банк в България и през месец ноември 2015 г. беше подписан предварителен договор с Алфа Банк А.Е., Гърция. В резултат на тази сделка Юробанк България ще подобри своите позиции и ще стане четвъртата по големина банка на пазара на кредити и депозити.

Темпът на растеж на световната икономика (2.4% през 2015 г.) отново беше по-нисък от очакванията на анализаторите. Основните причини за това са намаляващите темпове на растеж в някои развиващи се страни, намаляващите инвестиционни потоци към развитите и развиващите се страни, слабата търговия и спада на цените на суровините. Растежът в развиващите се страни вероятно ще бъде най-ниският за периода след кризата, а умереният темп на възстановяване на някои от богатите страни не е достатъчен, за да компенсира този ефект. Въпреки прогнозите, че световната икономика ще започне да се възстановява през 2016 г., достигайки 2.9% ръст през тази година и 3.1% през следващите две, съществени рискове остават. По-нататъшното забавяне на икономиките на развиващите се държави, низходящият тренд на цените на суровините и различията в паричните политики на САЩ и ЕС могат да доведат до по-слабо възстановяване и нови сътресения.

Европейската икономика продължава умереното си възстановяване, водено от потреблението и подобряващите се перспективи пред търговията. През 2015 година икономическият ръст на страните от ЕС е 1.9%, в сравнение с 1.4% през 2014 година. Още по-добра бе тенденцията в изменението на показателите на страните от еврозоната – растежът на БВП се увеличи от 0.9% през 2014 г. до 1.6% през 2015 г. Факторите, които допринесоха за резултатите през 2015 година, ще продължат да действат и през следващата година – фискалните и парични политики ще продължат да подкрепят възстановяването, а спадещите цени на енергоизточниците ще увеличат допълнително разполагаемия доход на домакинствата и потреблението. Очаква се ръстът в страните от еврозоната да се изравни с този на останалите страни, което обяснява положителните прогнози за 2016 г. и 2017 г., съответно 1.9% и 2.0%.

Българската икономика нарасна с 3% през 2015 г., значително над очакванията на анализаторите. Ръстът на всички компоненти на БВП е положителен, но по-внимателният анализ

на данните показва някои потенциални проблеми. Резултатите на външния сектор са добри, като износът се увеличава със 7.6%, а вносът с 4.4%, но през последното тримесечие данните показват забавяне на износа, което може да се задълбочи през 2016 година.

Инвестициите следват възходящ тренд през годината и се увеличават с 2.5%, но устойчивото възстановяване в дългосрочен план изисква по-високи темпове. Преките чуждестранни инвестиции нараснаха с 23% на годишна база до 1.57 милиарда евро, но все още остават ниски като процент от БВП (3.5%). Ръстът на потреблението е 0.7%, което е по-скоро ниско като се има предвид, че потреблението се очаква да бъде един от основните двигатели на растежа в България.

Дефлационните процеси продължиха и през 2015 година, като за трета поредна година индексът на потребителските цени беше отрицателен (-0.4%). От една страна основната причина за това бяха падащите цени на горивата и свързаните с тях услуги, а от друга цените на хранителните продукти, които отбелязаха минимално увеличение от половин процент. Процентът на безработица беше 10% в края на годината, което е най-ниското ниво за последните пет години, в резултат както на откриване на нови работни места, така и на намаление на работната сила. Намаляващите цени и по-високата заетост се очаква да увеличат покупателната способност на домакинствата и да подкрепят потреблението, макар че все още българските домакинства предпочитат да спестяват, отколкото да потребяват. Това се компенсира от правителството чрез увеличаване на разходите със 7% през 2015 година до 34.7 милиарда лева. Бюджетният дефицит се сви от 3.7% през 2014 година до 2.9% през 2015 година, като се очаква да падне до 2% през 2016 година.

Ситуацията в българската банкова система остана почти без промяна през последната година – търсенето на кредити остана свито при постоянен приток на ликвидност. Депозитите се увеличиха с почти 5.1 милиарда лева като основната част от тях са на граждани и домакинства – 3.4 милиарда лева. Ръстът на депозитите от фирми беше на рекордно ниво в номинално изражение, което подсказва, че компаниите предпочитат да задържат печалбите си, отколкото да инвестират. Кредитите на фирми намаляха с повече от 1 милиард лева през годината, но ако се изключат еднократните ефекти през първата половина на годината и през декември, пазарът на практика е без промяна. Кредитите на домакинствата записаха скромна ръст (20 милиона лева), но все още е твърде рано да се определи дали това е началото на нов тренд.

Притокът на ликвидност в системата засили конкуренцията за нов бизнес между банките, което доведе до намаление на лихвените нива по нови кредити. Приходите от лихви намаляха с 8% на годишна база (314 милиона лева), но това беше компенсирано от спада на лихвените разходи, които се свиха с повече от една трета (450 милиона лева в номинално изражение). В резултат ръстът на нетния лихвен доход беше положителен (5% на годишна база), но пред банките остава необходимостта от увеличаване на кредитирането, тъй като постигането на допълнително намаление на лихвените разходи ще става все по-трудно. Нетните приходи от такси и комисиони нараснаха със 7% на годишна база (62 милиона лева), но това би могло само частично да компенсира по-нататъшно свиване на нетния лихвен марж. Разходите за обезценки останаха на нивото от предходната година – 1.1 милиарда евро. Оперативните разходи са на практика без промяна, нетно от еднократни ефекти като задължителната вноска в новосъздадения Фонд за реструктуриране на банките, която беше платена в края на годината. Нетната печалба се увеличи с 20% на годишна база до 898 милиона лева, най-високата след 2008 година.

Коефициентите на капиталова адекватност и ликвидност се подобриха още повече през 2015 година. Коефициентът на ликвидност се увеличи с повече от 6 процентни пункта до 36%, банките държат 27.7 милиарда лева под формата на ликвидни активи в края на годината. Средният коефициент на капиталова адекватност е 22.3% към декември 2015 година, много над регулаторния праг от 13.5%. Коефициентът на Юробанк България е дори по-висок – 24.7%, което осигурява солиден буфер срещу евентуални неочаквани шокове.

За поредна година Юробанк България не се поддаде на посоката на пазара и успя да увеличи кредитния си портфейл. Брунтите кредити нараснаха с 2% до 4,407 милиона лева. Заемите на фирми се увеличиха с 4% до 2,369 милиона лева, подпомагайки целите на Юробанк България да бъде един от лидерите в корпоративното банкиране в България. Ипотечните кредити се увеличиха с 2% до 1,331 милиона лева, въпреки силната конкуренция в този сегмент.

В началото на 2015 година Юробанк България разработи план за оптимизиране на свръхликвидността и за намаляване на разходите за привлечен ресурс с цел подобряване на рентабилността. Планът беше успешно изпълнен през първите две тримесечия на годината, в резултат на което депозитите намалеха със 640 милиона лева, а средният лихвен процент спадна наполовина през периода. В края на годината тенденцията беше обърната и през последното тримесечие депозитите на Юробанк България се увеличиха с 200 милиона лева, докато средните лихвени проценти продължиха да намаляват.

В резултат разходите за лихви през 2015 година се свиха с повече от 50% до 67 милиона лева, което допринесе за увеличение на нетния лихвен приход с 12% до 236 милиона лева и на общите приходи с 10% до 298 милиона лева. Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с 1% до 60 милиона лева поради по-високите приходи от парични преводи, обслужване на сметки и повече трансакции с карти, което е в съответствие със стратегията на банката да бъде основната обслужваща банка на своите клиенти. Нетният приход от такси и комисиони покрива 53% от оперативните разходи, което представлява значително подобрене, със 7 процентни пункта, спрямо 2014 година.

Разходите бяха намалени с 11% до 112 милиона лева поради завършилият в началото на 2015 година процес по реструктуриране. Съотношението разходи към приходи се подобри значително с 8 процентни пункта до 46%, най-ниското ниво от началото на кризата. През годината беше отбелязано и значително подобрене при формирането на нови кредити с просрочие над 90 дни. В резултат разходите за обезценка намалеха с 46% до 66.6 милиона лева, но въпреки това коефициентът на покритие на кредитите с просрочие над 90 дни се подобри с 5 процентни пункта до благоприятните 62%.

Всичко гореизложено доведе до най-високата печалба в цялата история на банката. Нетната печалба за годината беше 84.1 милиона лева, гарантираща солидна 10% възвращаемост на акционерите.

Важни събития, случили се през финансовата година

Пощенска банка има 25-годишно присъствие сред лидерите на банковия пазар в България. Банката е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната през последните години и е многократно награждавана за своите иновации.

Пощенска банка заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Тя е един от лидерите на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Банката е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране.

И през 2015 г. банката запази своята дългосрочна стратегия да бъде клиентски ориентирана и иновативна, работеща с мисъл за хората и обществото. Финансовата институция излиза извън консервативния пазар на банковите продукти като налага нов модел на банкиране, ориентирано към клиента. Банката инвестира в иновативна клонова мрежа като до края на 2015 г. вече работят 20 нови специализирани центъра за обслужване на клиенти в сферите жилищно кредитиране, персонално банкиране и малък бизнес.

През ноември 2015 г. Пощенска банка и Алфа Банк А.Е. сключиха окончателно споразумение по отношение на придобиването от Пощенска банка на операциите на клона на Алфа Банк А.Е в България. След финализирането на сделката през 2016 година Пощенска банка ще бъде четвъртата банка в страната по размер на отпуснати кредити и привлечени депозити, с активи от над 6.3 милиарда лева, широка клонова мрежа от над 200 локации в цялата страна и значителна клиентска база в сегментите банкиране на гребно и корпоративно банкиране.

През юни 2015 година Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) препотвърди дългосрочния финансов рейтинг на Пощенска банка на „ВВ+“, краткосрочния рейтинг на „В“ със стабилна перспектива. Това е петата рейтингова оценка на Банката, направена от БАКР.

В началото на декември 2015 г. Юробанк Ергасиас, европейска банкова група, част от която е и Пощенска банка, обяви увеличение на акционерния си капитал, осигурено от частни и суверенни инвеститори, както и от международни финансови институции. След успешното увеличение на капитала над 95% от Юробанк Ергасиас е притежавана от институционални и частни международни инвеститори.

През 2015 година банката отпусна нови бизнес кредити в размер на близо 500 милиона лева на фирми от всички сектори на икономиката, като плановете за развитие на финансовата институция за следващата година са още по-амбициозни. Най-обективната оценка за успеха на Пощенска банка остава доверието на нейните клиенти, както и множеството отличия, които банката получи през тази година. За втора поредна година Пощенска банка бе отличена от Европейската банка за възстановяване и развитие с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“.

Банката много добре развива и дистрибуцията на взаимни фондове като през 2015 година утрои обема на продажбите. Финансовата институция има сериозни постижения в инвестиционното банкиране и е носител на редица престижни международни награди за качеството на своите попечителски услуги. За пета поредна година, през април, Пощенска банка бе обявена за попечител номер едно на местния пазар в класацията на сп. Global Custodian и получи първа награда за предоставяне на попечителски услуги в България от сп. Global Investor.

Отново през април Пощенска банка получи изключително ценно признание от бизнеса в България - първа награда в категория „Иновации“ от Годишните награди за успешен бизнес на Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България. Престижното отличие бе присъдено на финансовата институция за иновативния ѝ подход в банкирането, за разработването на нови за българския пазар продукти и създаването на модерни канали за обслужване и веб-базирану услуги.

През септември Пощенска банка бе и единствената финансова институция, финалист от България, в деветото издание на международния конкурс за най-добри практики и високи постижения в бизнеса – European Business Awards.

През август финансовата институция подкрепи малките и средни предприятия в страната с кредити за общо 30 милиона лева съгласно споразумение за партньорство по новата програма на Българска банка за развитие за индиректно финансиране на българския бизнес, озаглавена „Напред“. С новата кредитна линия Пощенска банка предостави финансиране на компании, които искат да се развиват, да създават нови работни места и да допринасят за развитието на икономиката на страната. Средствата са отпуснати за оборотни и инвестиционни цели, проектно финансиране за технологично обновление, както и за подобряване на конкурентноспособността и експортния потенциал на малкия бизнес.

През годината Пощенска банка организира поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“ (в Дупница, Враца, Монтана, Ямбол, Хасково, Пазарджик, Плевен, Разград, Варна, Бургас, Силистра, Търговище, Пловдив, Кърджали и Казанлък). Целта на срещите бе специалистите на банката да представят

стратегически решения за подпомагане на бизнеса и предприемачите в съответните региони. От 2015 г. финансовата институция стартира и най-новата си инициатива „Отворени врати за бизнеса“ - консултации за финансиране на малки и средни компании за изгоден финансиране в различни градове в страната (Варна, Бургас, София, Силистра, Търговище и много други).

Нови продукти



През 2015 година Пощенска банка продължи да инвестира в предлагането на иновативни решения и сред акцентите бяха предложенията за клиентите на потребителско кредитиране.

През годината банката разработи и представи новото си приложение за смарт телефони – MyCard, специално създадено за клиенти с кредитни карти от банката. Модерната интерактивната апликация е без аналог на пазара. Чрез Google базирана карта, тя показва най-краткия маршрут до всеки един клон или банкомат на банката в цялата страна. Приложението съдържа и подробна информация за всеки от партньорите на банката по програмата за лоялност „Моите награди“ (MyRewards), включително предлагани отстъпки и контакти на търговските обекти.

Устойчиво развитие

Инвестициите в устойчивото развитие са основен елемент в дейността на Пощенска банка и през 2015 година финансовата институция бе изключително активна в сферата на корпоративната социална отговорност и осъществи редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство.

Младите хора и децата на България са във фокуса на програмите за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. И през 2015 година банката подкрепи проекта на УНИЦЕФ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве в помощ на семействата в грижата за малките им деца. Още в края на 2013 година финансовата институция стартира дългосрочното си стратегическо партньорство с УНИЦЕФ България „Най-добър старт за всяко дете“, най-мощният и най-награждаваният до момента проект за корпоративна социална отговорност, реализиран от финансова институция в България. През 2015 г. „Най-добър старт за всяко дете“ стана обект на мащабна комуникационна кампания, която го прави най-отразяваният банков CSR проект и най-ефективната дарителска кампания в страната. Към декември 2015 година набраната сума от дарения вече е 630 хиляди лева.

По повод друго стратегическо и дългосрочно партньорство - с Американския университет в България Пощенска банка инвестира в зала за иновации в престижното учебно заведение. През 2015 година залата вече активно се поддържа от Пощенска банка и става средище за множество полезни инициативи и събития.

Пощенска банка за трета поредна година бе основен партньор на благотворителното щедро бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от спортен клуб „Бегач“. През 2015



година в състезанието се включиха над 900 участника от 150 компании, развиващи дейност в различни бизнес сектори. Благодарение на инициативата бяха събрани 8 хиляди лева за осигуряване на терапевтични дейности, които Център за подкрепа „Св. София“ предлага на деца със специфични потребности или трудности в развитието си.

Пощенска банка инвестира и в подкрепа на развиващи се спортове, жънещи победи на международно ниво. През юли 2015 година финансовата институция стана основен спонсор на мъжкия национален отбор по тенис и подкрепи неговата подготовка за предстоящите мачове в Люксембург от състезанието Купа „Дейвис“ като по този начин за пореден път показва, че успешно съвместява своята бизнес дейност с програми за корпоративна социална отговорност.



През септември 2015 година Пощенска банка се присъедини за трета поредна година към международната инициативата PARKing Day, организирана от фондация „Крего Бонум“. В рамките на кампанията „Хвъркати градски типове“ финансовата институция изненада столичани като преобрази обичайното им място за паркиране на ул. „Цар Иван Шишман“ в импровизирана арт работилница. Целта на събитието бе да провокира вниманието на хората към опазване на птиците и техните естествени местообитания.



Пощенска Банка е единствената банка в България, която създаде свой „Зелен борд“ и звено „Екологичен офис“ в организационната си структура, които работят за опазването на околната среда както по отношение на ограничаване на използваните от банката ресурси, така и по отношение на финансиращата ѝ дейност.

През ноември 2015 година Пощенска банка проведе национално представително проучване за нивото на финансова грамотност в страната.

С него се постави началото на нова кампания за корпоративна социална отговорност „Финанси по ноти“. Амбицията на екипа на Пощенска банка е новата кампания „Финанси по ноти“ да награди постигнатото от банката в сферата на образованието чрез имплементиране на новите технологии и използване на дигитални канали на комуникация.

През годината банката продължи своята дълггодишна подкрепа и работа с групите в неравностойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото.

Награди

Пощенска банка е една от най-награждаваните компании в България като през 2015 година получи общо 21 престижни отличия в различни направления, присъдени от независими и уважавани български и международни институции:

- 26 февруари 2015 г. – Пощенска банка получи първа награда в категория „Инвеститор в обществото“ за стратегическото си партньорство с „УНИЦЕФ България“ „Най-добър старт за всяко дете“ от „Годишните награди за отговорен бизнес“ на „Български форум на бизнес лидерите“;
- 15 април 2015 г. – списание *Global Custodian* определи Пощенска банка за „Най-добра банка-попечител в България“;
- 15 април 2015 г. – списание *Global Investor*, водещото специализирано издание на *Euromoney* за тенденциите в управлението на активи и инвестиционното банкиране, присъди първа награда на Пощенска банка за предоставяне на попечителски услуги у нас;
- 29 април 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи второ място в категория „Устойчиво развитие“ от „Българска асоциация на ПР агенциите“;
- 29 април 2015 г. – Пощенска банка получи изключително ценно признание от бизнеса в България – първа награда в категория „Иновации“ от „Годишните награди за успешен бизнес“ на „Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България“;
- 18 май 2015 г. – за втора поредна година Пощенска банка бе отличена с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“ от Европейската банка за възстановяване и развитие по програма за търговско финансиране от 2014 г.;
- 20 май 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи второ място в категорията „Кампания за устойчиво развитие – бизнес“ на „PR Приз 2015“;
- 20 май 2015 г. – кампания „Вземи сега, плати на части“ спечели трето място в категория „Кампания за продукт или услуга“ на „PR Приз 2015“;
- 20 май 2015 г. – Пощенска банка получи специална награда за устойчиво развитие за зелената инициатива „За колелата и техните хора“ от списание „Мениджър“ – „PR Приз 2015“;
- 26 май 2015 г. – Пощенска банка спечели първо място в категория „Големи компании“ на конкурса *BG Green Awards 2015*, организиран от списанията *b2b Magazine* и *Go Bio*;
- 27 май 2015 г. – Пощенска банка получи награда EFFIE за рекламната кампания на „Спестовен жилищен кредит“ – бронз в категорията „Услуги“ на конкурса за маркетингова ефективност „EFFIE България 2015“;
- 28 май 2015 г. – Пощенска банка спечели първа награда в категория „Финансови, банкови, счетоводни и правни услуги“ на петите годишните награди на *b2b Media* „Най-зелените компании на България 2014“;
- 16 юни 2015 г. – Пощенска банка получи признанието „Най-добър маркетингов екип“ в категория „Релансиране на продукт“ в конкурса за постижения в маркетинговите комуникации *BAAwards 2015*, организиран от „Българска асоциация на рекламодателите“;
- 1 септември 2015 г. – Пощенска банка бе единствената финансова институция, финалист от България, в девето издание на международния конкурс за най-добри практики и високи постижения в бизнеса – „Европейски бизнес награди“ (*European Business Awards*);
- 5 ноември 2015 г. – Пощенска банка получи приза „Тайният клиент“ в конкурса „Банка на годината 2014“, организиран от „Асоциация Банка на годината“;
- 8 ноември 2015 г. – кампанията „Най-добър старт за всяко дете“ взе приза в категория „Здравеопазване и здравни инициативи“ на „Годишните награди за благотворителност“ и

КСО „Златно сърце“ на списание *Business Lady*;

- 20 ноември 2015 г. – „Най-добър старт за всяко дете“ получи награда в категорията „Най-устойчива дарителска програма“ на десетите юбилейни награди на „Български дарителски форум“, връчени в присъствието на Президента на Република България;
- 22 ноември 2015 г. – Пощенска банка спечели в категория „Инвеститор в публичните комуникации“ – награда в рамките на събитието „Денят на Бернайс 2015“, организирано от БДВО, за приноса на Пощенска банка за развитието на публичните комуникации в страната и реализирането на добри практики;
- 30 ноември 2015 г. – Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, получи престижното отличие „Мисис Икономика“ от конкурса „Мистър и Мисис Икономика 2015“, организиран от списание „Икономика“ и КРИБ;
- 1 декември 2015 г. – Петя Димитрова спечели награда „Банкер на годината 2015“ на двадесет и вторите годишни награди, организирани от вестник „Банкер“;
- 8 декември 2015 г. – Дончо Донеv, началник управление „Капиталови пазари“ в Пощенска банка, стана носител на голямата награда „Млад банкер 2015“ в конкурса на вестник „Стандарт“ – „Новата генерация: Банкерите“.

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2015 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 452,752,652 с номинална стойност 1 лев на акция. Юробанк Ергасиас С.А. притежава пряко 34.56% от „Юробанк България“ АД, 54.27% от капитала са притежание на И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В., 11.16% са притежание на КЮХ Болкан Холдингс Лимитид и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2015 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – главен изпълнителен директор и председател на УС;
- Димитър Шумаров – изпълнителен директор, главен финансов директор и член на УС;
- Асен Ягодин – изпълнителен директор и член на УС;
- Йордан Суванджиев – главен директор управление на риска и член на УС.

1. Възнаграждения на членовете на Управителния съвет

През 2015 година членовете на Управителния съвет не са получавали възнаграждения от Банката в качеството им на членове на Управителния съвет.

2. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Управителния съвет през годината

Членовете на Управителния съвет не са притежавали или прехвърляли акции и облигации на Банката.

3. Права на членовете на Управителния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

4. Участие на членовете на Управителния съвет в групи търговски дружества като:

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членове на Управителния Съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

4.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25% от капитала на друго дружество

Членове на Управителния съвет не са били съдружници или акционери, притежаващи повече от 25 % от капитала на друго дружество.

4.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на Съвета на директорите

- **Петя Димитрова**

Сдружение „Американска търговска камара в България“, България – член на Съвета на директорите (до 08.12. 2015 г.);

Сдружение „Асоциация на банките в България“, България – член на Управителния съвет;

Сдружение „Конфедерация на работодателите и индустриалците в България“, България – член на Управителния съвет;

Сдружение „Американски университет в България“, България – член на Настоятелството;

„Международен банков институт“ ООД, България - член на Управителния съвет.

- **Димитър Шумаров**

„ИМО Рила“ ЕАД, България – член на Съвета на директорите;

„ИМО Централен Офис“ ЕАД, България – член на Съвета на директорите (до 03.09.2015 г.);

„ИМО 03“ ЕАД, България – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

„И АР БИ Лизинг“ ЕАД, България – председател на Съвета на директорите;

Сдружение „Клуб на финансовите директори“, България – член на Управителния съвет.

- **Асен Ягодин**

Сдружение „Спортен клуб „ДФС-ЛОКОМОТИВ“ София“, България – член на Съвета на директорите;

ЗАД „Булстраг Живот Виена Иншурънс Груп“, България – независим член на Надзорния съвет;

„Българска фондова борса – София“ АД, България – председател на Съвета на директорите.

- **Йордан Суванджиев**

„ИМО Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД, България – заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

„ИМО Централен Офис“ ЕАД, България – заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

„ИМО Рила“ ЕАД, България – заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

„И АР БИ Пропърти Сървисиз София“ АД, България – член на Съвета на директорите;

„Винимпекс 21“ АД, България – председател на Съвета на директорите.

5. Договори, сключени през годината съгласно чл.240 б от Търговския закон

През 2015 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2015 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Теодорос Каракасис – председател на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Михалис Луис – член на Надзорния съвет;
- Анастасиос Николау – член на Надзорния съвет;
- Христина Теофилиди – член на Надзорния съвет.

Г-н Антониос Хасиотис и г-н Николаос Алипрантис бяха членове на Надзорния съвет до 16.10.2015 г. Г-н Ставрос Йоану и г-н Михалис Луис бяха избрани официално за членове на Надзорния съвет на 16.10.2015 г.

1. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет

През 2015 г. един от членовете на Надзорния съвет е получавал възнаграждение от Банката в качеството си на член на Надзорния съвет (оповестено в пояснителна бележка 29).

2. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Надзорния съвет през годината

Членовете на Надзорния съвет не са притежавали или прехвърляли акции и облигации на Банката.

3. Права на членовете на Надзорния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Надзорния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

4. Участие на членовете на Управителния съвет в други търговски дружества като:

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членовете на Надзорния съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

4.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25% от капитала на друго дружество

Г-н Антониос Хасиотис е едноличен собственик на „Инвестиции АМК“ ЕООД, България, и беше член на Надзорния съвет на Банката до 16.10.2015 г. Нито един от сегашните членове на Надзорния съвет не е съдружник или акционер с над 25% участие в капитала на други компании.

4.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на Съвета на директорите.

- **Теодорос Каракасис**

Vancrest S.A., Румъния – заместник-председател на Съвета на директорите;
 ERB Retail Services IFN S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;
 ERB Leasing IFN S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;
 Eurobank Property Services S.A., Румъния – председател на Съвета на директорите;
 ERB Property Services d.o.o. Beograd, Сърбия – председател на Надзорния съвет;
 Eurobank A.D. Beograd, Сърбия – член на Управителния съвет;
 И АР БИ Пропърти Сървисиз София АД, България – председател на Съвета на директорите;
 „Български Ритейл Сървисиз“ АД, България – председател на Съвета на директорите;
 CEH Balkan Holdings Limited – член на Съвета на директорите;
 Greek-Serbian Chamber of Commerce – заместник-председател на Съвета на директорите.

- **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – заместник главен изпълнителен директор (в сила от 28.4.2015 г.), - главен оперативен директор на Международни операции на Групата, член на Изпълнителния съвет, член на комитета за стратегическо планиране (в сила от 20.2.2015 г.);
 Eurobank Ergasias S.A., Гърция – старши генерален мениджър (до 28.4.2015 г.), член на Управителния комитет (до 01.9.2015 г., на която дата Управителния комитет престава да съществува);
 Eurobank Business Services S.A., Гърция – заместник-председател на Съвета на директорите;
 Eurolife ERB General Insurance S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (от 20.2.2015 г. до 27.3.2015 г., г-н Йоану е бил заместник-председател на Съвета на директорите);
 Ве – Business Exchanges S.A., Гърция – председател на Съвета на директорите;
 Eurobank Property Services S.A., Гърция – член на Съвета на директорите;
 Eurolife ERB Insurance Group Holdings S.A., Гърция – член на Съвета на директорите;
 Eurobank a.d. Beograd, Сърбия – член на Съвета на директорите;
 Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – член на Съвета на директорите (в сила от 19.11.2015г.);
 Cardlink S.A., Гърция – заместник-председател на Съвета на директорите (до 23.1.2015 г.).

- **Михалис Луис**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – ръководител на главно управление Международни операции, член на Изпълнителния съвет (в сила от 20.2.2015 г.);
 Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите;
 Vancrest S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;
 Eurobank a.d. Beograd, Сърбия – председател на Управителния съвет;

CEH Balkan Holdings Limited, Кипър - член на Съвета на директорите;
Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – главен изпълнителен директор;
NEU Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;
NEU II Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;
NEU BG Central Office Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;
NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;
ERB New Europe Funding III Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;
PJSC „Universal Bank“, Украйна - член на Надзорния съвет.

- **Анастасиос Николау**

Eurobank a.d. Beograd, Сърбия – член на Надзорния съвет;
PJSC „Universal Bank“, Украйна – член на Надзорния съвет.

- **Христина Теофилиди**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – генерален мениджър Retail Remedial Management, член на Изпълнителния съвет (от 20.2.2015 г.) и член на Управителния комитет (до 01.9.2015 г., на която дата Управителният комитет престава да съществува);
Eurobank Financial Planning Services S.A., Гърция – заместник председател на Съвета на директорите;
Eurobank Remedial Services S.A., Гърция – член на Съвета на директорите;
ERB Retail Services IFN S.A., Румъния - член на Съвета на директорите;
Tiresias Bank Information Systems S.A., Гърция – член на Съвета на директорите;

- **Антониос Хасиотис**

„Инвестиции АМК“ ЕООД, България – едноличен собственик и управител.

5. Договори, сключени през годината съгласно чл. 240 б от Търговския закон

През 2015 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

СТРУКТУРА НА ГРУПАТА

Към 31 декември 2015 г. Юробанк България АД няма дъщерни дружества и поради тази причина Банката не изготвя консолидирани финансови отчети.

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2016 г.

През 2016 година основните цели на банката остават непроменени – да задържи лидерската си позиция на пазара и да изгражда дългосрочни взаимоотношения със своите клиенти, базиращи на взаимно доверие. По-нататъшното намаление на разходите за лихви ще позволи на банката да задържи нивата на нетния лихвен марж във все по-конкурентната среда, поддържайки разумен рисков апетит.

Безпроблемното интегриране на придобитото търговско предприятие на Alpha Bank S.A в България и успешното приключване на процеса по цялостна оценка на активите на българските банки ще бъдат основни приоритети през годината. Интеграцията на „Алфа Банка – клон България“ ще приключи до средата на 2016 година, с минимален негативен ефект върху продажбите и обслужването на клиентите в двете клонови мрежи. Очакваното успешно приключване на процеса по цялостна оценка на активите ще покаже как банките са преодолели ефектите от кризата и ще увеличи доверието в банковата система като цяло и в частност в Юробанк България.

Подобряващите се икономически перспективи в страната дават възможност да се увеличат лихвоносните активи и най-вече кредитния портфейл, което ще подобри още повече рентабилността на банката. Това става все по-важно след въвеждането от страна на БНБ на отрицателни лихви по свръхрезервите в началото на тази година. Кредитирането на стабилни големи и средни корпоративни клиенти ще помогне бързо да се оползотвори част от излишната ликвидност, а сегментът „банкиране на гребно“ се очаква да покаже за поредна година двуцифрен ръст на продажбите. Увеличаването на броя на разплащателните сметки, привличането на нови клиенти и разширяването на взаимоотношенията със съществуващите клиенти ще изиграят важна роля за увеличаването на приходите от такси и комисионни и за компенсиране на потенциалния спад в кредитните маржини.

Обучението на служителите ще бъде разширено, за да се подобри тяхната квалификация, ефективност и мотивация. Алтернативните канали за продажба и обслужване ще продължат да бъдат развивани. Възможностите на онлайн банкирането ще бъдат разширени, а в началото на 2016 година ще бъде представена мобилна банкова апликация.

Дългосрочната стратегия на банката остава без промяна – да бъде предпочитана банка за своите клиенти. Изграждането на взаимно доверие с клиентите минава през предоставянето на безупречно обслужване, разнообразни възможности за алтернативен достъп до услугите на банката и вслушване в тяхното мнение. Банката ще продължи да предлага най-иновативните и подходящи продукти, качествено обслужване и едновременно с това ще продължи да посреща постоянно нарастващите очаквания на клиентите си, като по този начин създава стойност за тях и за своите акционери.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство Ръководството на Банката следва да изготвя финансови отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна информация за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложените тук финансови отчети в съответствие с МСФО. Ръководството потвърждава, че се прилага адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се спазва законодателството, приложимо за банките в България и че финансовите отчети са изготвени на базата на принципа „действащо предприятие“.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за опазването на активите и за предприемане на необходимите мерки за предотвратяване и разкриване на потенциални злоупотреби и други нередности.



Петя Димитрова,
председател на УС
и главен изпълнителен директор

22 март 2016 г.
София, България



Димитър Шумаров,
член на УС,
изпълнителен директор и
главен финансов директор

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

Годината, приключваща на 31 декември

	Бележки	2015	2014
Приходи от лихви и подобен приход	1	303,716	353,933
Разходи за лихви и подобен разход	1	(67,357)	(142,650)
Нетен доход от лихви		236,359	211,283
Приходи от такси и комисиони	2	72,788	73,953
Разходи за такси и комисиони	2	(12,648)	(14,214)
Нетен доход от такси и комисиони		60,140	59,739
Приходи от дивиденди		407	619
Други оперативни приходи	3	445	234
Печалба/(загуба) от валутна преоценка и търговия с деривативни инструменти	4	31	579
Печалба, намалена със (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	12	(112)	513
Печалба, намалена със (загуба) от ценни книжа на разположение за продажба	14	647	(1,215)
Обезценка на активи за препродажба	X.1.6.	(334)	(568)
Други разходи за дейността	5	(112,384)	(126,456)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(25,063)	(20,974)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	7	(66,601)	(122,981)
Печалба преди данъци		93,535	773
Разходи за данъци	8	(9,435)	(96)
Печалба за годината		84,100	677

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 22 март 2016 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

25 март 2016 г.

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

Годината, приключваща на 31 декември

	Бележки	2015	2014
Печалба за годината		84,100	677
Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в последващи периоди:		13,093	(4,468)
Ценни книги на разположение за продажба:			
- нетно изменение в справедливата стойност след данъци	9	13,317	476
- (печалба) прехвърлена в нетна печалба при продажба	9	(224)	(4,944)
Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в последващи периоди:		(507)	171
Обезценка на имоти, машини и съоръжения, нетно от данъци		(426)	-
Преоценки на провизии по пенсионни задължения, нетно от данъци		(81)	171
Друг всеобхватен доход/ (загуба) за годината	9	12,586	(4,297)
Общо всеобхватен доход/ (загуба) за годината		96,686	(3,620)

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 22 март 2016 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор
25 март 2016 г.



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Огитм ООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

Към 31 декември

	Бележки	2015	2014
Активи			
Пари в каса и по сметки при Централната банка	10	1,087,898	526,711
Предоставени средства на други банки	11	109,616	1,487,226
Ценни книжа в оборотен портфейл	12	11,376	58,794
Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	3,895,818	3,833,994
Ценни книжа държани с инвестиционна цел	14	550,440	130,514
Деривативни финансови инструменти	20	2,444	2,365
Инвестиционни имоти	15	843	876
Имоти и оборудване	16	40,104	43,140
Нематериални активи	17	34,548	35,009
Текущ данък за възстановяване	-	-	485
Други активи	18	19,575	19,231
Общо активи		5,752,662	6,138,345
Пасиви			
Привлечени средства от банки	19	19,854	18,860
Деривативни финансови инструменти	20	3,289	4,557
Привлечени средства от клиенти	21	4,604,805	5,077,273
Издадени облигации и други привлечени средства	22	160,944	180,330
Отсрочени данъчни пасиви	23	2,710	2,344
Текущи данъчни задължения		1,081	-
Провизии по други пасиви	24	5,220	5,460
Провизии по пенсионни задължения	25	4,064	6,114
Други пасиви	26	36,511	25,909
Общ пасиви		4,838,478	5,320,847
Собствен капитал			
Основен капитал	27	452,753	452,753
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви, нетно		178,910	82,224
Общо собствен капитал		914,184	817,498
Общо пасиви и капитал		5,752,662	6,138,345

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 22 март 2016 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Огит ООД

25 март 2016 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. Резерв (дефицит) на ЦК на разположение за продажба	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2014 г.	452,753	2,231	4 501	282,521	79,112	821,118
Нетен приход, признат директно в отчета за всеобхватния доход	-	-	(4,468)	-	-	(4,468)
Преизчисление на провизии по пенсионни задължения	-	-	-	-	171	171
Печалба за годината	-	-	-	-	677	677
Общо всеобхватен разход за 2014 г.	-	-	(4,468)	-	848	(3,620)
Прехвърляне към неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2014 г.	452,753	2,231	33	282,521	79,960	817,498

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. Резерв (дефицит) на ЦК на разположение за продажба	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2015 г.	452,753	2,231	33	282,521	79,960	817,498
Нетен приход, признат директно в отчета за всеобхватния доход	-	-	13,093	-	-	13,093
Обезценка на имоти, машини и съоръжения	-	(426)	-	-	-	(426)
Преизчисление на провизии по пенсионни задължения	-	-	-	-	(81)	(81)
Печалба за годината	-	-	-	-	84,100	84,100
Общо всеобхватен доход за 2015 г.	-	(426)	13,093	-	84,019	96,686
Прехвърляне към неразпределена печалба	-	(7)	-	-	7	-
Салдо към 31 декември 2015 г.	452,753	1,798	13,126	282,521	163,986	914,184

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 22 март 2016 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД

25 март 2016 г.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

Годината приключваща на 31 декември

2015

2014

Паричен поток от основна дейност

Паричен поток от основна дейност

Получени лихви	312,424	362,743
Платени лихви	(88,774)	(163,223)
Получени дивиденди	407	619
Получени такси и комисиони	72,402	74,208
Платени такси и комисиони	(11,725)	(13,345)
Суми платени на и от името на служители	(53,668)	(57,983)
Нетен приход от валутна преоценка, търговия с деривативни инструменти и други приходи	2,910	1,108
Платени други разходи	(76,047)	(66,88)
Платени данъци	(9,388)	(1,530)
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	148,541	135,710

Промени в оперативните активи и пасиви:

Нетно намаление/(увеличение) на задължителните резерви в Централната банка	15,787	(25,817)
Нетно намаление/(увеличение) на ценни книжа в оборотен портфейл	47,247	(41,740)
Нетно (увеличение) на предоставени кредити на клиенти	(136,721)	(86,207)
Нетно (увеличение) на други активи	(907)	(1,179)
Нетно (намаление) на деривативни инструменти	(389)	(84)
Нетно увеличение/(намаление) на депозитите от банки	1,026	(49,983)
Нетно (намаление)/увеличение на задълженията към клиенти	(448,890)	575,684
Нетно увеличение на други пасиви	12,754	878
Нетен паричен поток (използван в) от основна дейност	(361,552)	507,262

Паричен поток от инвестиционна дейност

Покупка на дълготрайни материални и нематериални активи (Бележки 16, 17)	(8,824)	(10,273)
Покупка на инвестиционни ценни книжа (Бележка 14)	(663,639)	(43,784)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	41	2
Постъпления от продажба на инвестиционни ценни книжа (Бележка 14)	252,656	47,965
Нетен паричен поток, използван в инвестиционна дейност	(419,766)	(6,090)

Паричен поток от финансова дейност

Получено дългосрочно финансиране	20,000	44,703
Платени суми по дългосрочни заеми	(39,327)	(104,615)
Нетен паричен поток използван за финансова дейност	(19,327)	(59,912)
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти		
	8	54
Нетно промяна на паричните средства и еквиваленти	(800,637)	441,314
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	1,795,241	1,353,927
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Бележка 28)	994,604	1,795,241

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 22 март 2016 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор
25 март 2016 г.



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД



**ПРИНОС КЪМ
УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ**

Всеки ден е
една стъпка към
твоята цел



ПИСМО ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ



Уважаеми читатели,

С това писмо от страниците на Годишния доклад на Пощенска банка за 2015 г. бихме искали да споделим с Вас удовлетворението си от постигнатия по-широк ефект от нашата дейност в икономически, екологичен и социален план.

2015 г. беше изключително динамична, изпълнена с предизвикателства и, в същия момент, положителна и ефективна за нас. Доверието в банковата система запази високо ниво, което е видимо и от постоянното нарастване на спестяванията на хората и фирмите. Като цяло почти всички показатели в системата са положителни – активите и депозитите растат, разходите за лихви спадат, което се отразява положително на приходите и печалбата.

За изминалата година ние регистрирахме нетна печалба в размер на 84,1 млн. лева, най-високата в скорошната история на Банката, а към 31 декември 2015 г. активите на Банката достигнаха 5,75 млрд. лева. Нашите добри финансови резултати се отразиха положително на подкрепата ни за икономиката и на обществото като цяло.

Постигнахме и запазихме лидерските си позиции във всички сегменти на банкирането и сме утвърдена марка в кредитирането на домакинствата, а смело можем да кажем и утвърден партньор на бизнеса в страната.

Устойчиви ползи за нашите клиенти и партньори

Банковият бизнес е едно непрекъснато предизвикателство – не може да си позволим нито да избързваме, нито да бъдем догонващи. Променихме подхода си – от предлагане на стандартни банкови продукти към адекватно подбран микс от персонални консултации, модерни и гъвкави финансови решения и качествено обслужване, съобразени с конкретните нужди на нашите клиенти. През 2015 г. въведохме множество иновативни продукти и развихме алтернативните си канали за банкиране, като през цялото време се стремяхме да залагаме на новите тенденции и на това, което е полезно за клиентите ни.

Готови сме да инвестираме в нови проекти на нашите клиенти и по този начин да оправдаем високите очаквания към нас и да работим дългосрочно заедно. За нас е важен всеки индивидуален клиент и всеки бизнес, защото ясно осъзнаваме, че всеки един икономически субект и всеки район на страната са важни за развитието на икономиката ни. В сърцевината на работата ни е да предлагаме истинско партньорство, защото вярваме, че клиентът заслужава равнопоставено отношение от стабилен финансов партньор.

Устойчива грижа за служителите

Най-ценният ресурс на Пощенска банка винаги е бил и ще остане екипът. Служителите са тези, които успяват да запазят високото доверие в Банката, да затвърдят позициите ѝ на един от лидерите на пазара в България и да се борят за още по-добри резултати в условията на многобройна конкуренция. Добрите практики и тенденции, които въведохме, всички постижения и награди, които получихме, нямаше да бъдат възможни без нашите служители и колеги. Ние се стремим към постоянна и двупосочна комуникация с тях, която изгражда взаимно доверие и допринася за създаването на единна корпоративна култура, отчитаща личния принос, усилия и познания. И през тази година показахме, че сме силен и сплотен екип, който заедно посреща предизвикателствата. Навременният и ефективен информационен поток се поддържа чрез вътрешен електронен бюлетин „Нашата банка“, вестник „Банкови истории“, разпространяван в клоновете ни в цялата страна, и вътрешната онлайн платформа, която съдържа всички необходими процедури и документи за работа.

Устойчивост за околната среда и обществото

Нашата Банка и нашите служители са изключително активни в сферата на корпоративната социална отговорност и доброволческите инициативи. Заедно осъществяваме редица социално значими проекти в областта на образованието, грижата за децата, опазването на околната среда, спорта и много други. Следвайки поетия ангажимент за постигане на устойчиво развитие, през 2015 г. ние продължихме да реализираме своите кампании с мисъл и отговорност за хората, както и с грижа за природата и обществото. Съвместният ни проект с „УНИЦЕФ България“ – „Най-добър старт за всяко дете“, бе отличен с редица награди, сред които „Най-устойчива дарителска програма“ от „Българския дарителски форум“. Към декември 2015 г. набраната сума от дарения вече бе 630 000 лева, като в страната работят два Центъра за майчино и детско здраве – в Шумен и Сливен. Тези резултати ни мотивират, за да продължим да работим с амбиция, отдаденост и желание както досега.

Започнахме реализацията и на мащабна кампания за финансова грамотност, която озаглавихме „Финанси по ноти“. Продължихме и годишната инициатива да подкрепяме благотворителното щифетно бягане Postbank Business Run, както и вътрешната програма, изцяло реализирана от доброволци в Банката, озаглавена „Зелен старт с Пощенска банка“. Участвахме за поредна година в международната инициатива PARKing Day и осъществихме още много други по-малки кампании.

В следващите страници на доклада можете да се запознаете по-подробно с всички компоненти на нашия принос за устойчивото развитие като ефективно корпоративно управление.

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

ние, икономическия принос, отговорното поведение и гарантиране на качеството на услугите, както и за приноса ни към развитието на обществото.

С уважение,



Димитър Шумаров,
изпълнителен директор,
главен финансов директор и
член на Управителния съвет



Асен Ягодин,
изпълнителен директор и
член на Управителния съвет

РЪКОВОДНИ ПРИНЦИПИ И ИДЕАЛИ

Непрестанните усилия за подобряване на икономическата среда чрез провеждане на открит диалог със заинтересованите страни, както и активният принос на Пощенска банка към обществото са основни елементи на корпоративната отговорност на институцията. Корпоративната отговорност на Банката се осъществява в четири основни посоки:

- Диалог със заинтересованите страни чрез действия и инициативи, които идентифицират проблемите и предлагат адекватни решения;
- Подобряване на корпоративното управление, което да гарантира прозрачността на организацията;
- Социален принос в ключови за местната общност дейности;
- Грижа за околната среда, борба с глобалното затопляне и принос към постигане на устойчив растеж.

МИСИЯ, ВИЗИЯ И ЦЕННОСТИ

Нашата мисия

Ние сме водеща, динамично развиваща се банка, в която се ценят личните качества и се насърчава развитието на служителите. Споделяме идеите и мечтите на клиентите си и виждаме нашия успех в успеха на хората и бизнесите, които подкрепяме. Ние вярваме в клиентите си и работим с тях, за да намерим най-добрите индивидуални решения – решения за тяхното утре.

Нашата визия

Стремим се да бъдем най-сигурната, достъпна и иновативна финансова организация в България – предпочитан работодател и партньор на клиентите във всеки етап от живота им.

Нашите ценности



СПРАВЕДЛИВОСТ

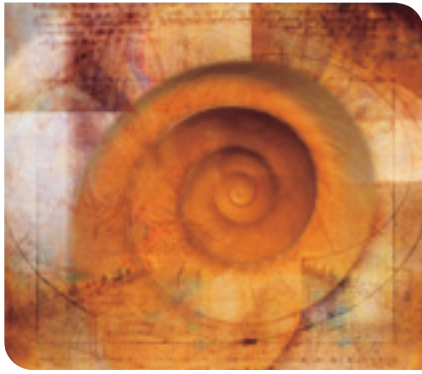
Равни възможности за развитие.



УВАЖЕНИЕ

... към нашите колеги, клиенти и съграждани

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ



КАЧЕСТВО

Стремим се към съвършенство във всяко начинание.



ЕКИПНОСТ

Успяваме, когато сме заедно.



ДОВЕРИЕ

То прави и невъзможното постижимо



СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Работим с грижа за обществото



ЕФЕКТИВНОСТ

Стремим се винаги да постигаме целите си



КРЕАТИВНОСТ

Търсим новаторски идеи в стремежа си да се усъвършенстваме.

Открити и прозрачни отношения

За Пощенска банка е от основно значение да продължи да подобрява политиката си за устойчиво развитие и корпоративна социална отговорност, като взема предвид очакванията на хората и организациите, с които работи. С тази цел са създадени и канали за диалог със заинтересованите страни, които да улесняват прозрачната и непрекъсната комуникация на Банката с всички заинтересовани страни. По този начин на разположение на партньорите и клиентите на Пощенска банка винаги има комуникационен канал, който да гарантира, че тяхното мнение достига до Банката.

Заинтересованите страни могат да използват следните канали, за да обменят информация с Пощенска банка:

Клиенти

- Една от най-големите клонови мрежи в цялата страна
- Специализирани бизнес центрове „Банкиране малък бизнес“, „Жилищно кредитиране“ и „Персонално банкиране“
- Седем бизнес центъра за обслужване на средни и големи корпоративни клиенти
- Модерни алтернативни канали за обслужване и комуникация с клиентите
- Отдел „Връзки с клиенти“
- Денонощен център за обслужване на клиенти на тел. 0700 18 555, кратък номер за мобилни телефони *7224 и гласови обаждания по Skype: postbank.bg (Postbank Bulgaria)
- Интернет страница: www.postbank.bg
- Пресцентър: <http://mediacenter.postbank.bg/>
- Месечен вестник „Банкови истории“ с тираж 15 000 бр., разпространяван в централата и клоновете на Банката
- Профили на Банката в социалните мрежи Facebook, LinkedIn, Google+, YouTube
- Централно управление на адрес: бул. „Околовръстен път“ № 260, София 1766
- Срещи с представители на Банката

Акционери и инвеститори

- Общото събрание на акционерите
- Организирани срещи
- Система за оповестяване на регулирана информация
- Пресцентър: <http://mediacenter.postbank.bg/>

Служители

- Отдел „Човешки ресурси“
- Редовни срещи
- Срещи на управление „Клонова мрежа“
- Годишни атестации за представянето
- Вътрешен проект за насърчаване на екологични практики „Зелен старт с Пощенска банка“
- Месечен вестник „Банкови истории“ с тираж 15 000 бр., разпространяван в централата и клоновете на Банката
- Съобщения до служителите

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

- Вътрешна интранет мрежа (Help Desk)
- Седмичен електронен бюлетин с новини
- Принос към устойчивото развитие
- Вътрешно състезание „Идейно“ за поощряване на идеи и предложения на служителите за подобряване на работата

Доставчици

- Контакти с контрагентите
- Комитети за подбор на доставчиците

Общество и околна среда

- Екологичен офис
- Социални и екологични проекти
- Участие във форуми, семинари, конференции и кръгли маси по тези въпроси
- Контакти със специализираните органи и институции
- Сътрудничество със социални агенции
- Медийно отразяване на темите

ИКОНОМИЧЕСКИ ПРИНОС

ПРИНОС ЗА ИКОНОМИЧЕСКИЯ РАСТЕЖ



Пощенска банка разглежда приноса към икономическото развитие на България като ключов приоритет в усилията за постигане на устойчиво развитие. Степента на корпоративната отговорност на Банката се определя от мащаба на нейните дейности и правилното и справедливо разпределение на капитала между отделните заинтересовани страни едновременно с осигуряването на стабилна икономическа позиция и възможности за инвестиции, развитие на човешкия капитал и технологични иновации.

В допълнение към справедливото разпределение на капитала Пощенска банка се стреми да подпомага българската икономика, като се придържа стриктно към централизираната процедура за управление на обществени поръчки, осигуряване на високо качество на доставките, ограничаване на разходите и насърчаване на добри социални практики.

Пощенска банка се придържа към единна политика за избор на доставчици, базирана на стратегически взаимодействия и взаимноизгодни отношения. Процедурите за избор и оценка на доставчици са регулирани от пълна прозрачност във всички етапи и обективни критерии. Фактори за избора на доставчик са добрата цена, редовните доставки и успешното сътрудничество в миналото. Нещо повече, при избора на доставчици Банката се опитва да осигури пълно зачитане на човешките права в тези компании, както и последователно прилагане на екологичните практики, целящи устойчиво понижаване на енергийните разходи. Като отчита необходимостта от подкрепа за местната икономика, през 2014 г. Пощенска банка предпочете да си сътрудничи с местни доставчици в определени категории стоки и услуги. Банката работи с широка мрежа от местни партньори, които съставляват около 90% от доставчиците и ѝ.

СЪЗДАДЕНА ПРЯКА ИКОНОМИЧЕСКА СТОЙНОСТ

СОЦИАЛЕН ПРОДУКТ

ПРИНОС НА БАНКАТА ЗА СОЦИАЛНИЯ ПРОДУКТ	2015		2014		2013	
	МЛН. ЛЕВА	МЛН. ЕВРО	МЛН. ЛЕВА	МЛН. ЕВРО	МЛН. ЛЕВА	МЛН. ЕВРО
Приходи от лихви и такси	376,941	192,727	429,263	219,479	441,069	225,515
Разходи за лихви и такси	-80,005	-40,906	-156,864	-80,203	-191,757	-98,044
ДДС върху добавената стойност на Банката	-2,841	-1,439	-2,691	-1,376	-2,232	-1,141
Провизии по просрочени вземания	-66,601	-34,052	-122,981	-62,879	-80,885	-41,356
Социален продукт	227,521	116,330	146,727	75,020	166,195	84,974
РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА „СОЦИАЛНИЯ ПРОДУКТ“						
I. Персонал	46,536	23,793	55,233	28,240	54,033	27,626
Сума на брутните трудови възнаграждения	58,441	29,880	67,519	34,522	66,911	34,211
Вноски на работодателя						
към системата за социално осигуряване	2,434	1,245	3,120	1,595	3,199	1,635
Здравно и пенсионно осигуряване	1,072	548	506	259	547	280
Вноски към институции за социално осигуряване (Работодател и персонал)	-11,587	-5,924	-11,687	-5,975	-12,297	-6,288
Данъци, плащани от служителите	-3,825	-1,955	-4,225	-2,160	-4,327	-2,212
II. Доставкащи на стоки и услуги	44,106	22,551	50,856	26,002	52,415	26,799
III. Дарения и спонсорство	55	28	54	28	9	4
IV. Държава	52,724	26,957	39,906	20,403	41,245	21,088
Подоходно облагане и други данъци	9,435	4,824	328	168	2,371	1,212
Данък добавена стойност	2,814	1,439	2,691	1,376	2,232	1,141
Вноска във Фонда за гарантиране на влоговете и схеми за закрила на служителите	25,063	12,815	20,974	10,724	20,018	10,235
Участие на работодателя и служителите в схеми за социално осигуряване	11,587	5,924	11,687	5,975	12,297	6,288
Данъци, плащани от служителите	3,825	1,955	4,225	2,160	4,327	2,212
V. Дружество	84,100	43,000	677	346	18,493	9,455
Неразпределна печалба / Резерви	84,100	43,000	677	346	18,493	9,455
Социален продукт	227,521	116,330	146,727	75,020	166,195	84,974

ПОДОБРЯВАНЕ КАЧЕСТВОТО НА ПРОДУКТИТЕ И УСЛУГИТЕ

КЛИЕНТСКА УДОВЛЕТВОРЕНОСТ



През 2015 г. отделът за връзки с клиенти подобри процеса на управление на клиентските сигнали:

- Броят на получените през 2015 г. жалби е намалял с над 1,5% спрямо 2014 г.;
- На повече от 85% от сигналите е отговорено в срок до пет дни.

Освен регулярното проучване по метода „Таен клиент“, сравняващо Пощенска банка с другите търговски банки на пазара, през годината допълнително беше проведено собствено проучване „Таен клиент“, специално насочено да проучи потребителската удовлетвореност от услугите в клоновете на Банката.

Тези изследвания доказаха прилагането на високи стандарти за обслужване на клиентите в Пощенска банка и допълнително помогнаха да се начертаят стратегии как Банката да се превърне в реален първи избор на потребителите.

През 2016 г. екипът на отдел „Връзки с клиенти“ ще продължи усилията за осигуряване на отлично клиентско обслужване.

ОТГОВОРНО ПОВЕДЕНИЕ И ГАРАНЦИЯ ЗА КАЧЕСТВОТО НА ПРОДУКТИТЕ

Банката следи внимателно съответствието на нейната структура и процеси с външните и вътрешни изисквания за отговорна, прозрачна и устойчива дейност.

Спазването на законите и нормативните актове, както и прозрачното отчитане пред акционерите и другите заинтересовани страни, е ключова отговорност на Банката.

Съответствие с нормативните изисквания

Предотвратяване прането на пари и финансирането на тероризъм

За да се избегне въвличането на Банката в дейности и операции, свързани с пране на пари или финансиране на тероризъм, екипът ѝ цели да гарантира, че всяка операция се осъществява при спазване на съответната нормативна уредба, указанията на компетентните национални и международни институции, и вътрешните правила. Особено внимание се отделя и на идентифицирането и мониторинг на сметки на клиенти, които са лица, заемачи или заемали „висша държавна длъжност“, както и свързани с тях лица. Несъмнено терористичните атакти в Париж през януари и ноември 2015 г. изведоха на преден план важността на мерките срещу финансирането на тероризма, които Банката прилага. Също така миграционният натиск от продължаващия военен конфликт в Сирия и икономическата нелегална имиграция също се свързват с повишена опасност от действия, целящи пране на пари и финансиране на тероризъм.

Санкции

Санкциите представляват официални ограничения върху дейността на конкретни държави, лица, организации и фирми, които са предназначени да предотвратяват финансирането на дейности, свързани с разпространение на оръжия, организирана престъпност, тероризъм и други. Банката разполага със системи и средства за контрол, които са необходими за спазването на всички финансови санкции и експортен контрол. През 2015 г. въведените санкции във връзка със ситуацията в Украйна продължиха да бъдат едно от предизвикателствата за Банката.

Защита и сигурност на личните данни

Справедливото и законосъобразното третиране на личната информация на нашите клиенти е ключов приоритет за Пощенска банка и предпоставка за постигане на стратегическите ни цели.

Инструкцията на Пощенска банка за защитата на личните данни определя общите правила за работа с информацията на клиентите. Правилата и регламентите, свързани със защитата на данните, са свободно достъпни за всички служители чрез вътрешната мрежа.

През 2015 г. Комисията за защита на личните данни разгледа няколко жалби срещу Пощенска банка, но никоя от тях не бе намерена за основателна.

Предотвратяване на измами и корупционни практики

Предотвратяването на измами и корупция гарантира, че Пощенска банка е надежден и доверен партньор във всичките си стопански дейности. Управление „Правомерност“ и отдел „Оперативен риск“ работят в тясно сътрудничество с ИТ специалистите на Банката за осигуряване на ефективни и ефикасни начини за превенция и ранно разкриване на измамите.

Банката поддържа висок етичен и морален стандарт и предприема мерки за предотвратяване на злоупотреби, били те външни или вътрешни, както и на всякакви други нарушения на правила, норми или правомощия. Органите за управление на Банката са ангажирани да осигурят съответните средства за борба със злоупотребите. Банката изисква от своите служители да работят винаги добросъвестно и да опазват активите и ресурсите под тяхна отговорност. Банката изисква от служителите да докладват за всеки случай на злоупотреба или основателно подозрение за такава.

Кодекс за поведение

Кодексът за поведение е вътрешен документ, който се прилага в допълнение към изискванията на нормативната рамка и цели определянето на общи вътрешни правила и принципи за професионално и етично поведение, които да бъдат спазвани от персонала на Банката при изпълнение на задълженията му. Целта му е да развие и утвърди стандартите на поведение и професионална етика. Документът отразява възприетите принципи на коректност, честност и добросъвестност като ръководни идеи и основни начала, както и най-високи изисквания във връзка с личната и професионалната етика на служителите.

Всички служители на Пощенска банка са обучени в антикорупционните политики на организацията. През годината всички обучения на служителите включват презентация на управление „Правомерност“, в която се разглеждат горните въпроси. Въвеждащите програми за новопостъпили служители включват сесии, на които се разглеждат Кодекса за поведение и политиката при случаи на злоупотреби.

Институционални проверки

Отговорното поведение на Банката се гарантира в максимална степен и от факта, че тя е обект на проверки от страна на редица гържавни органи. През 2015 г. Българска народна банка, Комисията за финансов надзор и Дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС извършиха свои планирани проверки в Банката. Задълбочено бяха проучени всички аспекти по прилагането на съответните закони и подзаконни нормативни актове, относими към обхвата им в дейността на Пощенска банка. От цитираните надзорни органи бяха предоставени единствено препоръки и конкретни въпроси на вниманието на ръководството. Не бяха изготвени констатации за нарушения, които да предполагат налагане на административни санкции.

Реклама и промотиране

Отговорното и прозрачно поведение на Пощенска банка е ключов елемент и във всички маркетингови и рекламни дейности. Като универсална търговска банка, работеща с граждани, фирми и институции, Пощенска банка се придържа към политиката на открита и честна комуникация с всички заинтересовани страни по отношение на продуктите си предложения и промоции.

Банката е член на Българската асоциация на рекламогателите (БАР). Сред целите на организацията са: саморегулация на посланията към потребителите, активно участие във всички процеси и проекти, свързани с прилагането на европейски и световни практики в областта на рекламата, поддържане на ефективен и ползотворен диалог с медиите за провеждане на отговорна, коректна и прозрачна рекламна политика. БАР предоставя на членовете си инфор-

мация относно законови, регулаторни и производствени въпроси, споделяне на добри практики, както и новости в технологиите и тенденциите в рекламните комуникации. Пощенска банка активно подкрепя и усилията на Българското дружество за връзки с обществеността (БДВО) да защитава етичните практики в PR професията и да бъде трибуна на добрите практики в сферата на комуникациите в България.

В рекламните си комуникации Банката спазва Закона за защита на потребителите, Закона за защита на конкуренцията, Закона за кредитните институции, Закона за банките и Закона за потребителския кредит, които регламентират предоставянето на информацията за банковите продукти. Отличително за рекламите на Пощенска банка е, че те съдържат изключително изчерпателна информация за потребителите. Според вътрешните процедури на Банката рекламната комуникация за всеки продукт се съгласува с управление „Правно“. През 2015 г. Пощенска банка няма наложени глоби за неспазване на разпоредбите и доброволните кодекси за маркетингова комуникация.

През годината усилията на управление „Корпоративни комуникации и маркетинг“ бяха насочени към намиране на нетрадиционен подход, интересни идеи и атрактивно поднесеното съдържание на комуникацията към клиентите. Екипът инвестира усилия в цялостни интегрирани кампании, целящи не краткосрочен ефект, а открояващи позицията и имиджа на Банката като цяло. Креативните кампании и събития на Банката доведоха до реални ползи за клиентите. Рекламните комуникации на Банката бяха изключително ефективни, интегрираха в себе си ключовите бизнес цели на институцията и предоставиха висока възвръщаемост на инвестицията в тях.

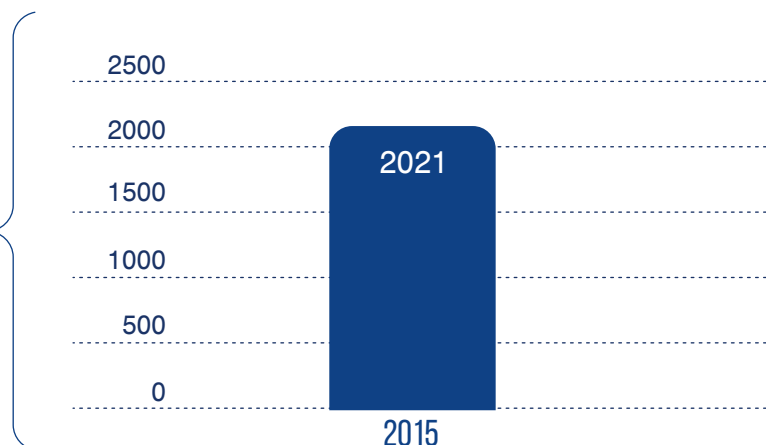
През 2015 г. Пощенска банка получи редица отличия за рекламна ефективност:

- През април 2015 г. „Най-добър старт за всяко дете“ спечели втора награда в категория „Устойчиво развитие“ от „Българската асоциация на PR агенциите“;
- През май „Най-добър старт за всяко дете“ получи отличие в категорията „Кампания за устойчиво развитие – бизнес“ от „PR Приз 2015“. Кампанията „Вземи сега, плати на части“ спечели награда в категория „Кампания за продукт или услуга“, а Пощенска банка получи специална награда за устойчиво развитие за зелената инициатива „За колелата и техните хора“ от списание „Мениджър“;
- Отново през май, рекламната кампания на „Спестовен жилищен кредит“ спечели бронз в категория „Услуги“ на конкурса за маркетингова ефективност „EFFIE България 2015“;
- През юни 2015 г. Пощенска банка получи признание за най-добър маркетингов екип в категория „Релансиране на продукт“ в конкурса за постижения в маркетинговите комуникации *BAAwards 2015*, организиран от „Българска асоциация на рекламодателите“;
- На 22 ноември 2015 г. Пощенска банка бе отличена за принос в развитието на публичните комуникации в страната и реализирането на добри практики с награда „Инвеститор в публичните комуникации“ на събитието „Денят на Бернайс 2015“, организирано от БДВО.

РАЗВИТИЕ НА ЧОВЕШКИЯ КАПИТАЛ

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

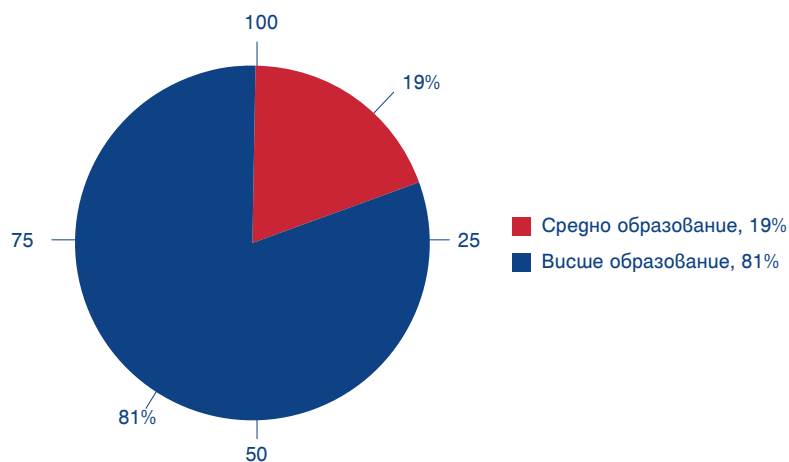
БРОЙ СЛУЖИТЕЛИ КЪМ
31 ДЕКЕМВРИ 2015 Г.



Успехите на организацията във всяка една област не могат да бъдат разглеждани извън темата за ролята на човешкия капитал. Менеджмънтът на Пощенска банка споделя разбирането, че грижата за служителите, тяхното развитие и мотивация са от ключово значение за организацията, за постигането както на краткосрочните, така и на стратегическите ѝ цели.

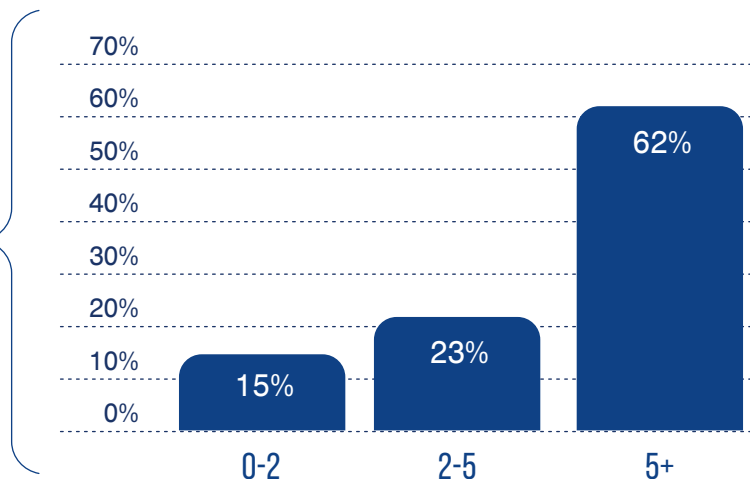
Динамичната обстановка и силната конкурентност на банковия пазар поставят високи и многопосочни изисквания пред управление „Човешки ресурси“, свързани както с подбора на правилните хора на подходящи за тях позиции, осигуряване на ефективно обучение за бързо овладяване на необходимите професионални умения, така и с развитието и мотивирането на вътрешните таланти. Управление „Човешки ресурси“ допринася за успехите на Банката чрез създаването и поддържането на среда, насърчаваща постиженията на служителите и насочена към постоянно повишаване на тяхната квалификация.

Подбор на персонал



Успешният подбор на персонал е от голямо значение за поддържането на квалифициран и мотивиран човешки капитал. По тази причина, както и в предишните години, този процес в Банката отговаря на високи професионални стандарти за прецизност, прозрачност и обективност.

ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ В ГОДИНИ



Тъй като изискванията за заемане на различни позиции в Банката са свързани както с високо ниво на професионална подготовка, така и с безспорни морално-етични качества, Банката е ориентирана към развиването на потенциала на служителите, доказали своите способности в нейните рамки. По тази причина над половината от отворените позиции в Банката (53%) се запълват посредством подбор от т.нар. вътрешен пазар, т.е. чрез повишаване и преназначаване на служителите.

47% от откритите позиции през 2015 г. бяха запълнени от външни за организацията кандидати.

Критериите за професионална подготовка остават все така високи и при подбора от външния пазар. Това се доказва от факта, че през 2015 г. 81% от новоназначените служители в Банката притежаваха завършена магистърска образователна степен.

Високите критерии при подбор се доказват също от факта, че през 2015 г. 62% от новоназначените притежаваха повече от пет години опит в банковата сфера.

Пощенска банка дава възможност за реализация на високообразовани и квалифицирани български специалисти. От тях чуждестранните граждани са едва двама души.

Професионално обучение

Възможността за професионално усъвършенстване и предоставяне на професионално обучение на служителите е един от фокусите на Банката и едно от най-мощните средства за постигане на нейните стратегически цели.

Високите очаквания на мениджмънта и служителите в тази посока се посрещат чрез организирането на обучителни инициативи в множество направления. Силен акцент продължава да се поставя върху развитието на уменията на служителите и повишаването на тяхното разбиране за значението на предоставянето на най-високо качество на клиентско обслужване. Традиционно значение се отдава на обученията за консултантски продажби, както и на инициативи за подобряване на лидерските качества на настоящия и потенциален мениджърски състав.

Както и през предишните години, така и през 2015 г., се поставя специален акцент върху свързването на теоретичното обучение с реалната практика. Значението на обучението на място като реален израз на този стремеж се налага и утвърждава като работещ и ефективен модел.

Общият брой обучителни часове за 2015 г. възлезе на 31 410, а общият брой посещения на обучителни програми – на 6523. Броят учебни програми, реализирани в Банката през 2015 г.,

бе 203. Постоянен остана стремежът тези програми да се усъвършенстват като форма на провеждане и да се обогатяват като съдържание.

И през 2015 г. продължи разработването на нови области на приложение на новите обучителни технологии като онлайн и дистанционното обучение.

Програми за въвеждащо обучение

Въвеждащите програми продължават да бъдат във фокуса на отдел „Обучение и развитие“ като средство, осигуряващо непрекъснатост и високо качество на бизнес процесите.

През 2015 г. 91% от новите служители преминаха през такива програми. По този начин те се запознаха с банковите системи, процедури и продукти и станаха съпричастни към високите стандарти за обслужване на клиентите, приети в Банката. Отдел „Обучение и развитие“ се стремеше да посрещне и нуждите от обучение на служителите, които бяха вътрешно предназначени през годината. Обучения за такива служители се организираха както групово, така и под формата на индивидуално обучение.

Всички въвеждащи обучения се проведоха от вътрешни обучители, доказали висок професионализъм в своята област. По този начин, освен чисто познавателното съдържание, те успяха да предадат и утвърдят най-добрия опит и успешни практики.

Структуриран подход за въвеждащо обучение „на място“

През 2015 г. в резултат от създаването на иновативен модел на клоновата мрежа тенденцията за тясно обвързване на теорията с практиката намери своята пълна реализация. Създадените специализирани центрове „Банкиране малък бизнес“ и „Жилищно кредитиране“ изпълняват както бизнес, така и обучителна функция. Освен теоретичната подготовка, всеки новоназначен служител в съответния сегмент преминава и през структурирано обучение на място, което му дава възможност да получи стабилна подготовка с практически измерения. Ръководени от опитни ментори, новоназначените служители възприемат най-добрите и доказани подходи за работа, позволяващи им бързо и ефективно да навлязат в своята професионална роля.

Златен стандарт за обслужване на клиентите

И през 2015 г. усилията за подобряването на обслужването на клиентите намериха израз в редица инициативи. Правилата на златния стандарт и политиката за обслужване на клиенти продължиха да са силно застъпени във въвеждащите обучения за нови служители. Общото ниво на познаване на стандартите за обслужване бяха измерени посредством провеждането на онлайн тест сред всички служители, пряко ангажирани в работата с клиенти.

Резултат от системните дейности в посока на подобряване на клиентското обслужване е показаната висока успеваемост на теста – над 90%.

В търсене на нови форми за ангажиране на служителите и поддържане на вече постигнатото високо ниво в края на 2015 г. екипът на Банката започна работа по внедряване на многомогулна онлайн платформа за обучение по обслужване на клиенти.

Европейски програми за финансиране на земеделски производители

През 2015 г. Банката проведе обучителна инициатива за всички служители, работещи в сегмента „Банкиране малък бизнес“ с цел задълбочаване на познанията в областта на европейското финансиране на земеделски производители. В обучението бяха застъпени две особено актуални теми – първата бе свързана със спецификите на европейските програми в областта,

а Втората бе насочена към придобиване на специфични познания в агробизнеса. Придобиването на конкретни знания в сферата на земеделието е още една стъпка напред в развитието на служителите на Банката в истински консултанти на нашите клиенти.

Измерване на професионалната подготовка

През 2015 г. окончателно се утвърди модел за редовно и стандартизирано измерване на подготовката на служителите в областта на системите, продуктите и актуалните кампании на Банката.

За целта всяко тримесечие в сегмента „Индивидуално банкиране“ като динамично развиваща се област, в която са заети най-голям брой служители, се провежда тест за измерване на професионалната подготовка. Тестът бе организиран и проведен онлайн, а получените резултати предоставиха бърза картина за областите, в които е необходимо повишаване на познанията.

Дългосрочни квалификации

И през 2015 г. Банката продължи своята практика да предоставя възможност на служители, отличаващи се със своята работа, да се обучават по различни международно признати квалификационни и сертификационни програми като например ACCA, CFA, CIA, CISA, CIMA, както и да придобиват образователни степени в България.

Бизнес училище на Харвардския университет

През 2015 г. за седма поредна година Пощенска банка се включи в дистанционната програма за обучение на среден и висш мениджмънт, предоставяна от Business Essentials по учебното съдържание на Бизнес училище на Харвардския университет (Harvard Business School) – най-престижното бизнес училище в света. Отличителна черта на тази програма е нейната силна практическа насоченост, която се реализира чрез оформяне и представяне на учебното съдържание посредством работа по конкретни казуси.

През 2015 г. Банката предостави възможност за участие в две степени – едната, предназначена за млади мениджъри – Stepping up to Management, а другата – за среден и висш управленски персонал – Harvard Manage Mentor. За първа година Банката даде възможност за участие в Harvard Manage Mentor, в която се включиха 32 мениджъри от общо 50 участници в цялата програма.

Управление на представянето

Грижата за личностното и професионално развитие на служителите е сред основните ценности на Банката. В тази връзка всеки служител ежегодно е оценяван за личното си представяне чрез програмата „Оценка на представянето“, която допринася за по-нататъшното целенасочено развитие на неговите умения.

Процедурата за годишна оценка гарантира прозрачност и обективност. Тя позволява оценка на служители на база на тяхната йерархична позиция в организацията и взема под внимание техните отговорности и задачи. Нещо повече, системата не само оценява изпълнението на поставените цели, но също така наблюдава и на начина, по който тези цели са били постигнати и подобрява комуникацията между оценявания и оценяващия, насърчавайки професионалното и лично развитие на служителите.

През 2015 г. всички служители на Банката получиха цялостна оценка на своето представяне и възможности за кариерно развитие. Обновената система за управление на резултатите, която беше въведена през 2011 г., спомага осезателно за повишаване на ефикасността и ефективността и на целия процес. Системата помага на служителите да се ориентират към

сфери на бизнеса, които са най-удачни за развитието на техния потенциал, като в същото време ги мотивира да постигнат професионалните си цели.

Социални придобивки

Пощенска банка съзнава социалната значимост на ролята си на голям работодател и затова предоставя на служителите си най-разнообразни придобивки, които далеч надхвърлят изискванията на трудовото законодателство на страната. В тази връзка Банката се придържа към последователната си политика за предоставяне на допълнителни социални придобивки на своите служители и се стреми да ги обогатява. Прилагат се и стриктни стандарти за безопасност на работното място. Банката осигурява подкрепа за своите служители и техните семейства в непредвидени и извънредни ситуации. Всички служители на Банката имат допълнително здравно осигуряване в частен фонд, чиято цена се покрива изцяло от работодателя. Допълнителното осигуряване покрива стойността на лечението в случай на необходимост. Служителите могат да сключат договор и за допълнително осигуряване на членове от семейството си при преференциални условия. Банката осигурява служителите си и със застраховка „Живот“ за покриване на разходи при настъпване на застрахователно събитие. Наред с това сериозна придобивка за служителите на Пощенска банка е възможността да се възползват от продуктите и услугите на институцията при преференциални условия. Това включва жилищни и потребителски кредити, кредитни карти, овърграфт и интернет банкиране. Служителите не заплащат такси при извършването на повечето банкови операции като парични преводи, теглене на пари и други.

Свобода на сдружаване и колективно договаряне

Пощенска банка отдава голямо значение на надлежното отчитане на интересите на своите служители при вземането на ключови корпоративни решения. Тясно сътрудничество с представителите на служителите осигурява и гарантира техните основни права, включително свободата на сдружаване и колективно договаряне.

Всички служители на Пощенска банка са включени в колективен трудов договор. Колективното трудово договаряне е част от общата политика, допринасяща за отговорното управление на Банката.

Здравословна и безопасна среда

Успехът и производителността на един бизнес зависи от ефективността на служителите. По тази причина гарантирането на здравословно и безопасно работно място за всеки служител е в основата на управлението на здравословните и безопасни условия на труд в Банката. Пощенска банка не само се придържа стриктно към всички стандарти за безопасност на работното място, предвидени в трудовото законодателство, но и предприема допълнителни мерки, за да защити здравето на своите служители. Това се дължи не само на причини от морален характер, но и на убеждението на Ръководството на Банката, че създаването на безопасна и здравословна работна среда води до по-добра мотивация на служителите и до по-добра конкурентоспособност.

Пощенска банка работи в тясно сътрудничество със служба по трудова медицина, за да гарантира безопасността и здравето на своите служители по време на работа. Съвместно със Службата по трудова медицина Банката извършва оценка на риска за здравето и безопасността на служителите, включително при промяна на условията на труд и при въвеждане на нови технологии. Всички служители на Пощенска банка са представени в Комитета по условия на труд – централизиран комитет, обхващащ всичките структурни звена на Банката. Комитетът е базиран в София и отговаря за Централно управление и клоновете на Банката.

НАМАЛЯВАНЕ НА ЕКОЛОГИЧНИЯ ОТПЕЧАТЪК

ЕКОЛОГИЧНА ПОЛИТИКА НА ПОЩЕНСКА БАНКА

За Пощенска банка устойчивото бизнес развитие е много по-голяма ценност от краткосрочната доходност и други търговски ползи. Вярваме, че дългът ни към природата, от която сме част, е ключов елемент от грижата ни за благополучието на всички заинтересовани страни и на цялото ни общество. Затова се стремим да намалим негативното въздействие на дейността си върху околната среда и да използваме всяка възможност да допринесем за опазването на природата.

Като една от най-големите български банки и член на силна международна финансова група, ние осъзнаваме, че разполагаме с разнообразни възможности да изостряме общественото внимание към гаген въпрос.

Същевременно това засилва огромната ни отговорност към обществото и необходимостта да служим за пример на нашите колеги, партньори, клиенти и съграждани. Нашата група Юробанк може да се похвали със значителни постижения в областта на опазването на околната среда и сме твърдо решени да пренесем и да обогатим добрите и практики в България. В тази връзка се ангажираме да си поставим съответстващи цели и задачи, непрекъснато да следим, оценяваме и подобряваме екологичното си представяне и да спазваме стриктно всички изисквания на местното, националното и международното законодателство в съответната област. Като социално отговорна институция, ние сме решени да използваме влиянието си, за да работим за опазването на планетата, която ще завещаем на нашите деца. За целта не само ще се придържаме към политика на екологична отговорност в ежедневната си работа посредством определени за служителите цели, но и постепенно ще я разпростираме към своите доставчици, клиенти и цялото ни общество, за да спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.



Петя Димитрова,
главен изпълнителен директор
и председател на УС



Димитър Шумаров,
изпълнителен директор,
главен финансов директор
и член на УС



Асен Ягодин,
изпълнителен директор
и член на УС

ОКОЛНА СРЕДА И УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Още през 2004 г. Юробанк стана една от малкото банкови групи в Европа, които изградиха и поддържат система за управление на околната среда, сертифицирана по ISO 14001 и функционираща и досега. Процедурите за официалното листване на Банката в регистъра на европейските организации, които се придържат към регулацията EMAS (Eco-Management and Audit Scheme, EC/761/2001) за екологично управление, приключиха през 2009 г.

Оттогава, в три последователни години, Юробанк е отличавана в различни категории на европейските EMAS награди. През 2009 г. Банката спечели националното отличие в категория „Верига на доставки, включително зелени доставки“, като по същото време получи и националното отличие за 2010 г. в категория „Ефективност на ресурсите“. През 2011 г. Юробанк получи европейската EMAS награда в категория „Ангажираност на заинтересованите страни, включително служителите, водеща до устойчива промяна“, получавайки по този начин най-високото отличие сред всички големи организации от частния сектор, участващи в състезанието.

Европейската банкова група, от която е част Пощенска банка, участва активно в редица международни инициативи, като Програмата на ООН за околна среда за финансови институции (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI), като заема ключови административни позиции в Световния изпълнителен комитет, Банковата комисия, а също и в Председателството на Европейската работна група на UNEP FI.

Като част от групата на Юробанк, Пощенска банка следва политиките за опазване на околната среда и устойчиво развитие.

През 2012 г. Пощенска банка спечели първа награда в категория „Финансови, банкови, счетоводни и правни услуги“ на годишните награди на b2b Media „Най-зелените компании на България 2014“.

Тя бе наградена за постиженията в подобряване на вътрешните процеси на Банката, водещи до по-висока ефективност на ресурсите и прилагане на процедура за управление на риска за околната среда в корпоративното кредитиране. През 2015 г. Банката продължи да следва амбицията си да бъде пионер в програмата за околната среда в българската банкова индустрия. През 2015 г. Пощенска банка беше отличена като най-зелена финансова институция в две национални състезания.

„Екологичният офис“ на Пощенска банка прилага стратегия, която цели както преките (тези, които имат отношение към вътрешното потребление на ресурси и формирането на отпадъци), така и косвените (тези, които са свързани със същинските банкови дейности, клиенти и доставчици) екологични въздействия. Тези два аспекта на стратегията са подкрепяни от редица проекти, които обхващат конкретните специфики на проблема.

По отношение на преките екологични въздействия звеното извършва следните дейности:

- Контрол на потреблението на енергия и анализ на база разходи и кВт/ч;
- Контрол на потреблението на вода на база разходи и кубически метри на финансов център;
- Управление на потреблението на хартия на база разходи и брой листове на финансов център;
- Следене на потреблението на тонери на база разходи и брой тонер касети на финансов център;
- Координация на проекти, които имат отношение към подобряване на ефективността в организацията, така че да се постигне въздействие върху потреблението на ресурси като хартия, тонери, електричество и др.

По отношение на косвените екологични въздействия „Екологичният офис“ координира прилагането на процедурата за управление на екологичния и социален риск при оценката на кредити, която в момента е валидна за кредитирането от линиите, отпуснати на Пощенска банка от Европейската банка за възстановяване и развитие. Това става посредством специалните годишни доклади, информация за които звеното получава от бизнес отделите относно изложността на екологичен и социален риск при малките, средните и големите корпоративни кредити. Този аспект от дейността си „Екологичният офис“ извършва съвместно с Екологичния и социален комитет на Банката, а също така и със съответната работна група, в която са представени всички бизнес звена, а също така и управления „Човешки ресурси“, „Правно“, „Риск“ и „Корпоративни комуникации и маркетинг“.

В допълнение на това в процедурата за гоставки на Банката са заложили специфични екологични критерии, които се прилагат при избора на гоставчици. По този начин косвените екологични ефекти се разпространяват по цялата верига на гоставките.

Мониторинг на потреблението на енергия и анализ на база размер на разходите и кВт/ч

Следвайки своята стратегия както през изминалите години, „Екологичният офис“ продължи да следи потреблението на енергия от различните източници – електричество, газ, дизел и парно отопление – във всички офиси на Банката. Той изчислява въглеродния отпечатък за организацията като цяло и за всеки един от офисите и ъ. Това помага за идентификацията на проблемни зони с потребление над средното и предприемане на редица проекти за ремонти в тях с цел поддържане на отлични условия в офисите. Въпреки че централната сграда на Банката е от висок енергиен клас, условията в нея бяха тема на задълбочен анализ, целящ идентифициране на сфери, където могат да бъдат направени допълнителни подобрения. В резултат на този анализ беше взето решение да се постави иновативно изолиращо фолио на фасадата, така че да се подобри микроклимата в сградата и да се пести енергия. След поставянето му разходите за отопление и охлаждане намаляха и температурата в сградата стана по-равномерна, като в същото време количеството дневна светлина в помещенията остана непроменено, което нямаше да се случи, ако бяха поставени щори или предприети други подобни алтернативни мерки.

През 2015 г. беше предприета оптимизация на клоновата мрежа на Банката. В резултат на това усилията на екипа на отдел „Сгради“ се концентрираха върху подобряване енергийната ефективност в най-ефективните от бизнес гледна точка локации на Банката и по този начин допринесоха за допълнителното подобряване на техните резултати.

През 2015 г. продължиха да бъдат извършвани леки ремонтни дейности на сградния фонд като част от постоянните усилия той да бъде поддържан в отлично състояние. Инвестициите, направени през предходните години в сградата на Централното управление, където са настанени почти половината от служителите на Банката, се оказаха резултатни. Разнообразните дейности, целящи допълнително намаляване на енергийната ефективност и на въглеродните емисии от потреблението на електрическа енергия доведоха до резултатите, представени в Таблица № 1

Мониторинг на потреблението на вода на база размер на разходите и кубични метри

Потреблението на вода се измерва на месечна база по отношение на разходите и на шестмесечна база в кубичните метри. Този контрол улеснява своевременното установяване на проблеми, свързани с течове и разточително потребление на вода.

Мониторинг на потреблението на хартия на база разходите и брой изразходвани листове

Потреблението на хартия се измерва на месечна база по отношение на разходите и на шест-месечна база в брой изразходваните листове от служител.

Освен това се полагат специални усилия за създаване на навици у служителите за пестене на хартия, а също и за разделното ѝ събиране, така че да бъде рециклирана и отново използвана в бъдеще.

При преместването на Централното управление в новата сграда бяха поставени специални контейнери за разделно събиране на хартия и по този начин се осигури нейното редовно рециклиране.

През 2015 г., както и през предходните години, бяха организирани няколко кампании за събиране на ненужната и употребявана хартия. Както е видно от данните в Таблица № 1, през 2015 г. беше отчетено намаление от 7% на потреблението на хартия. Утвърдило се съзнание сред служителите, че е необходимо хартията да бъде ползвана разумно, изигра важна роля за постигането на този резултат. За реализирането му принос има и „Зеления борг“, който се грижи за екологичното съзнание на служителите в Банката.

Мониторинг на потреблението на тонер-касети на база разходи, тип и брой тонер-касети

Още през 2013 г. Банката пристъпи към използване на съвместими рециклируеми тонер-касети за ежедневните си нужди. След употреба тонер-касетите се предават за рециклиране. Събирането на информация за броя на използваните от Банката тонери е една от дейностите на „Екологичния офис“.

Събиране на отпадъци

Една от предстоящите мерки в тази посока е поставянето на кошчета за разделно събиране на отпадъци в новата сграда на Централното управление на Банката. Разделното събиране на отпадъци е практика на всички места в страната, където местната административна власт е осигурила необходимата инфраструктура. Отделно от контейнерите за разделно събиране на отпадъци в Централата на Пощенска банка разделно се събират употребени батерии и изгорели електрически крушки. Специални контейнери за батерии са поставени в сградата. Освен това когато се извършват ремонтни дейности в различни обекти на Банката и това генерира отпадъци, стриктно се спазват местните регулаторни предписания за тази цел.

Всички мерки, описани до този момент, са оказали важно въздействие върху по-нататъшното повишаване на осведомеността на служителите, необходимо за да се насочи вниманието към въпроси, пренебрегвани в миналото, и за създаването на важни навици с крайна цел – опазване на околната среда.

Усилия в областта на косвените екологични въздействия

През 2015 г., както и в годините преди това, Пощенска банка насочи своите усилия към подобряване управлението на риска на своя кредитен портфейл чрез включване на екологични критерии при оценката на риска. Обучението на всички експерти от „Банкиране малък бизнес“ по процедурата за Управление на екологичния и социален риск продължи да се извършва чрез интранет страницата на Банката, където са публикувани учебни материали както на Европейската банка за възстановяване и развитие, така и вътрешно разработени материали от „Екологичния офис“, достъп до които е осигурен на всички служители.

През 2015 г. беше направена важна крачка по отношение на разширяването на отчетността за екологичния риск на кредитния портфейл на Банката. За целта беше сформиран голям екип от специалисти от различни области, които да създаде коректната методология и да идентифицира най-доброто ИТ решение. В резултат на усилията към края на 2015 г. стана възможно да се извършва мониторинг на екологичния риск върху целия кредитен портфейл на Банката. Отчетността, която беше създадена, трябва да бъде подобрена и това е планирано за 2016 г. като един от основните приоритети на „Екологичния офис“ и важна крачка към цялостното управление на екологичния риск в институцията.

Показатели

Като важна част от усилията да се контролира потреблението на вътрешните ресурси, от началото на 2012 г. „Екологичният офис“ започна събирането на данни за потреблението на електрическа енергия в кВт/ч с цел по-добър анализ чрез изолиране на размера на потребление от колебанието на цената за енергия. На основата на тези данни се изготвя шестмесечен анализ, който показва потреблението по финансови центрове по отношение на следните индикатори: потребление в кВт/ч общо за съответния финансов център, потребление в кВт/ч на кв.м, потребление в кВт/ч на служител и обем на вредните емисии.

Този анализ позволява да се прави сравнение между финансовите центрове на Банката не само по отношение на разходите, но и по отношение на потреблението в кВт/ч спрямо следните показатели:

- Средно потребление в кВт/ч/служител;
- Средно потребление в кВт/ч/кв.м;
- Ранкиране на потребителите на енергия по отношение на потребление в кВт/ч/служител и кВт/ч/кв.м.

Използвайки тази информация, могат да бъдат идентифицирани отклонения от средното за Банката енергийно потребление и така да се улесни анализа на причините, довели до неговото нарастване. Анализът помага за предприемането на правилни превантивни мерки.

В резултат на анализа на събраните данни се съставят ключови показатели, които показват успеха на усилията за прилагане на екологичната политика на Банката. Те са представени в Таблица № 1 по-долу.

Таблица № 1. Ключови екологични показатели (2012-2015 г.)

ПОКАЗАТЕЛ	2012	2013	2014	2015	Δ 2015-2014	Δ 2015-2012
CO2 емисии от потреблението на електроенергия, тона	7,421	6,096	5,558	5,391	-3%	-27%
Вода, м3	89,217	81,740	52,646	46,767	-11%	-48%
Брой изразходвани листове хартия	37,610,615	34,315,000	32,325,000	30,073,000	-7%	-20%

Съществено намаление се наблюдава в потреблението на хартия, вода и електричество при сравнение на 2015 г. с предишните години, за които има съответните данни. Намалението на потреблението на хартия се дължи на добрата вътрешна организация и разумното потребление на ресурсите. Намалението на потреблението на вода се дължи на високото ниво на поддръжка на сградния фонд, където през последните години, благодарение на централизацията на поддръжката, бяха отстранени редица течове. Потреблението на електрическа енергия намаля през 2015 г. спрямо предходната година в резултат на множеството мерки, които бяха предприети в сградите на Банката, както стана дума по-горе.

За 2016 г. „Екологичният офис“ на Пощенска банка си е поставил следните основни цели. Те са свързани предимно с придобиването на Алфа Банк и нуждата да бъдат „покрити“ нови физически локации, кредитно портфолио и служители и изпълнението на съответните процедури и процеси, свързани с околната среда:

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

- Включване на клоновете, присъединени след придобиването на Алфа Банк, в отчетността за потреблението на ресурси;
- Подобряване на отчетността за екологичния риск и грижа за всички сделки, включително и тези, които произхождат от портфейла на Алфа Банк;
- Повишаване на знанията на служителите по различни въпроси, свързани с околната среда и процедурите на Банката в това направление посредством подобряване на осигуреността с материали за вътрешни обучения и организирането на подходящи обучения.

През 2015 г. Пощенска банка не е получила нито една санкция, свързана с опазването на околната среда. За 2016 г., както и досега, Банката се ангажира да продължи усилията си в посока сериозен контрол върху преките и косвените екологични въздействия.

ОБЩЕСТВЕН ПРИНОС – ИНВЕСТИЦИИ В ОБЩЕСТВОТО

ОБЩЕСТВЕН ПРИНОС

Инвестициите в устойчивото развитие бяха основен елемент в дейността на Пощенска банка и през 2015 г. Екипът на финансовата институция твърдо вярва, че развитието на дългосрочната устойчивост на бизнеса е тясно свързано с цялостното благосъстояние и развитие на обществото.

Банката е изключително активна в сферата на корпоративната социална отговорност и осъществява редица социално значими проекти в областта на образованието, грижата за децата, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Сред тях са съвместният проект с „УНИЦЕФ България“ – „Най-добър старт за всяко дете“, благотворителното щифетно бягане Postbank Business Run, вътрешната програма „Зелен старт с Пощенска банка“, участието в международната инициатива PARKing Day, партньорството с Американския университет в България, кампанията за финансова грамотност „Финанси по ноти“ и много други. Банката работи с някои от най-големите неправителствени организации в България и се стреми да бъде техен дългосрочен партньор. Проектите ѝ за социална отговорност бяха отличени през 2015 г. с награди от най-престижните конкурси в страната.

ИНВЕСТИЦИИ В ОБРАЗОВАНИЕТО

През ноември 2015 г. Пощенска банка проведе национално представително проучване, което имаше за цел да провери в коя област българите се чувстват повече или по-малко уверени, като очертае актуалното състояние на финансова грамотност в страната. С него постави началото на нова кампания за корпоративна социална отговорност „Финанси по ноти“, тъй като темата за уменията как боравим с личните си финанси става все по-актуална – уверените в своите знания потребители умеят да планират и управляват по-рентабилно своите бизнес и лични финанси. Амбицията на екипа на Пощенска банка е новата кампания „Финанси по ноти“ да награди постигнатото от Банката в сферата на образованието чрез имплементиране на новите технологии и използване на дигитални канали на комуникация. Кампанията има за задача да повиши познанията на клиентите в две основни направления – осъзнаване на ползите от различните банкови продукти и затвърждаване на доверието между Банката и клиентите. Развитието на цялостна програма за финансова грамотност включва и онлайн проект в социалната мрежа Facebook, където е създадено приложение за споделяне на съвети – от професионалисти в областта и от потребители. В рамките само на няколко седмици на едно място се събраха съвети в три основни категории – спестяване, харчене и инвестиции. За много кратко време екипът на Банката създаде и разпространи комуникационни материали за кампанията в цялата си клонова мрежа в страната. Финансовата институция си поставя за цел да развие потенциала на „Финанси по ноти“ през 2016 г.

ИНВЕСТИЦИИ В ГРИЖАТА ЗА ДЕЦАТА

Младите хора и децата на България са във фокуса на програмите за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. И през 2015 г. Банката продължи стратегическото си сътрудничество с „УНИЦЕФ“ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве в помощ на семействата в грижата за малките им деца. Още в края на 2013 г. финансовата институция стартира дългосрочното си партньорство с „УНИЦЕФ България“ – „Най-добър

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

старт за всяко дете“, най-мащабният и най-награждаваният до момента проект за корпоративна социална отговорност, реализиран от финансовата институция в България.

През 2015 г. „Най-добър старт за всяко дете“ стана обект на мащабна комуникационна кампания, която го направи най-отразяваният банков КСО проект и най-ефективната дарителска кампания в страната. Към декември 2015 г. набраната сума от дарения бе 630 000 лева. В страната работят два Центъра за майчино и детско здраве (в Сливен и Шумен), чрез които са направени близо 18 000 безплатни домашни посещения от патронажни медицински сестри, както и над 32 000 консултации на бъдещи майки и родители на малки деца. 6750 деца в България получиха шанс за по-добър старт в живота. Предстои в началото на 2016 г. да бъде открит и трети център в гр. Монтана.

ИНВЕСТИЦИИ В ОБЩЕСТВОТО



В друго стратегическо и дългосрочно партньорство, с Американския университет в България, Пощенска банка инвестира в зала за иновации в престижното учебно заведение. През 2015 г. залата вече активно се поддържа от Пощенска банка и става средище за множество полезни инициативи и събития.

През годината Банката продължи своята дългогодишна подкрепа и ра-

бота с хора в неравностойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. По случай 1 март Пощенска банка традиционно раздаде над 11 000 ръчно изработени мартеници като специален подарък за клиенти, партньори и служители. Партньори в инициативата на Пощенска банка повече от пет години са фондация „Трета Възраст“ в Русе и сдружение „Бъдеще за децата“ в Казанлък, които изработват и коледни картички за клиенти и партньори на Банката.

Финансовата институция ежегодно инвестира в изграждането на изцяло арка в центъра на София като празничен подарък за неговите жители и посетители. По този начин всяка година допринася за Коледната украса на столицата.

За втора поредна година Пощенска банка подкрепи и инициативата „Отвори очи за свободния достъп на кучета водачи“ на фондация „Очи на четири лапи“.

ИНВЕСТИЦИИ В СПОРТА

За трета поредна година Пощенска банка бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от спортен клуб „Бегач“. През 2015 г. в състезанието се включиха над 900 участници от 150 компании, развиващи дейност в различни бизнес сектори. Благодарение на инициативата бяха събрани 8040 лева, за осигуряване на терапевтични дейности, които Център за подкрепа „Св. София“ предлага на деца със специфични потребности или трудности в развитието си.





Пощенска банка инвестира и в подкрепа на спортове, жънещи победи на международно ниво. През юли 2015 г. финансовата институция стана основен спонсор на мъжкия национален отбор по тенис и подкрепи неговата подготовка за предстоящите мачове в Люксембург от състезанието „Купа Дейвис“, като по този начин за пореден път показа, че успешно съвместява своята бизнес дейност с програми за корпоративна социална отговорност.

ИНВЕСТИЦИИ В ЕКОЛОГИЯТА

През септември 2015 г. Пощенска банка се присъедини за трета поредна година към международната инициативата PARKing Day, организирана от фондация „Кредо Бонум“. В рамките на кампанията „Хвъркати градски типове“ финансовата институция изненада столичани, като преобрази обичайното им място за паркиране на ул. „Цар Иван Шишман“ в импровизирана арт работилница. Целта на събитието бе да насочи вниманието на хората към опазване на птиците

и техните естествени местообитания.



Финансовата институция е единствената банка в България, която създаде свой „Зелен борг“ и звено „Екологичен офис“ в организационната си структура. Те работят за опазването на околната среда както по отношение ограничаване на използваните от Банката ресурси, така и по отношение на финансиращата ѝ дейност.

Този доклад е отпечатан на рециклирана хартия



Dalum
let the paper talk



DEORAX
PRINTING HOUSE

GRAFFITIBBDO

Печат

Дизайн и прегпечат



www.postbank.bg