

ДОКЛАД
ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
И УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

2023



„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА 2023 г. 4

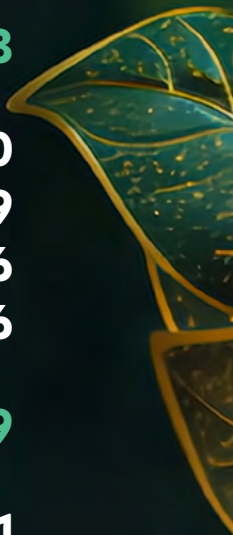
Писмо до акционерите	6
Профил на Банката	10
Преглед на финансовото представяне	23
Преглед на бизнеса	33
Структура на управление и управление на риска	52

ПРИЛОЖЕНИЕ 78

Доклад на независимия одитор	80
Годишен доклад за дейността	89
Финансови отчети	116
Доклад по UNEP FI PRB	126

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ 159

Писмо до заинтересованите страни	161
Ръководни принципи и идеали	163
Икономически принос	167
Отговорно поведение и гаранция за качеството на продуктите	169
Развитие на човешкия капитал	171
Намаляване на въглеродния отпечатък	178
Обществен принос	186





ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА





Писмо към акционерите
от Петя Димитрова,
Главен изпълнителен директор и
Председател на УС на Пощенска банка

2023 г.

Уважаеми акционери,

Измина една изключителна година за Пощенска банка, изпълнена със значими постижения и стратегически успехи. В началото на юни 2023 г. семейството ни се разшири с нов ценен член - българския клон на „БНП Париба Лични финанси“. Това е поредната успешна сделка за нас, след като през 2016 г. придобихме Алфа Банк - клон България, а през 2019 г. и Банка Пи-реос България.

Това придобиване не само затвърди водещите ни позиции в сегмента на потребителското кредитиране, но и разшири значително гамата от продукти, които можем да предложим на новите и съществуващите си клиенти. Тя е ключов момент и в стратегическото развитие на нашата група Юробанк и отразява нейната философия за разширяване на дейността на значими регионални пазари.

Съвсем целенасочено още в началото специално искам да благодаря за последователната и неотменна подкрепа, която получаваме от страна на Групата Юробанк, защото тя ни дава необходимата увереност да бъдем водещ, незаобиколим фактор в нашия сектор. Високо оценявам и факта, че през 2023 г. Съветът на директорите на Юробанк избра София за домакин на най-значимата си среща за годината. Горди сме с това изключително признание от страна на ръководството на нашата финансова група. По време на първото си официално посещение в страната висшият мениджмънт проведе среща с Президента на Република България и други държавници на високо ниво, както и с корпоративни клиенти и служители на Пощенска банка.

С това писмо отправям и моите огромни благодарности към всички служители, към целия екип на банката, постигнал рекордните ни успехи през годината. Благодаря и за доверието, което получаваме от клиентите си, а в замяна вдъхновено създаваме иновативни продукти и услуги, за които ще се спра в следващата част.

В подкрепа на моите уводни думи дотук, ето и част от подобрените ни резултати по всички показатели. Нетната печалба за годината достигна нов рекорд от 308 млн. лева - значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14,6%, или с 3,3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите - 1,74%.



Брутните кредити се увеличиха с малко под 2,5 млрд. лева (24% на годишна база) до 12,9 млрд. лева, от които приблизително 879 млн. лева дойдоха от придобиването на БНП Париба Лични финанси, а останалата част е от органичен растеж. Нарастването на пазарния дял през миналата година беше с 1,2 пр.п. и достигна 13,3% - нов връх.

Повече от половината от новите кредити дойдоха от сегмента на потребителското кредитиране - размерът на портфейла скочи със 74% (1,38 млрд. лв.) до 3,25 млрд. лв., при което неорганичният растеж на БНП Париба Лични финанси подкрепи изцяло този сегмент от бизнеса.

Благоприятните лихвени проценти и силният пазар на недвижими имоти спомогнаха за задвижването на ипотечния портфейл с близо 20% на годишна база (588 млн. лв.) до 3,67 млрд. лв.

Сегмент „Банкиране малък бизнес“ също отбелязва растеж - кредитите за малкия бизнес се увеличиха със 112 млн. лева (12,3% на годишна база) до 1,02 млрд. лева.

Корпоративният сегмент от своя страна нараства с 9,2% на годишна база с номинално увеличение от 419 млн. лева, стигайки до 4,97 млрд. лева. Следва да се отбележи, че този обем всъщност е с 50% по-висок от номиналния ръст в предходната година и малко по-висок от средния за пазара, което води след себе си увеличение на пазарния ни дял в сегмента.

Общият размер на депозитите нарасна с малко под 2 млрд. лева (14,4% ръст на годишна база) до 15,56 млрд. лева. Това беше значително повече от пазарния ръст (8,4%), което ни позволи да подобрим пазарния си дял с 60 базисни точки до 11,45% - най-високия в историята. Две трети от увеличението дойде от клиенти на дребно, чиито депозити надхвърлиха 11,2 млрд. лв. към края на годината. Въпреки динамичните пазарни условия и слабото наличие на ликвидност от страна на фирмите, успяхме да привлечем над 640 млн. лева нови депозити от корпоративни клиенти, с което общият им размер достигна 4,45 млрд. лева.

Рекордните ни бизнес резултати напълно заслужено бяха оценени с над 20 престижни отличия. Особено ценен и, лично за мен, забележим знак за посоката, в която се развиваме, е наградата за успешна дигитална трансформация от годишните награди „Банка на годината“, организирани от Асоциация „Банка на годината“. Рекорд направихме с пета поредна награда за „Най-добра банка в банкирането на дребно в България“ и „Най-добра дигитална банка в България“ от базираното в Лондон издание World Finance Magazine. За втори път бяхме отличени като „Топ работодател“ за 2023 г. със сертификат от международния независим Top Employers Institute, получихме и Отличителния знак за значими постижения в сферата на равнопоставеността на жените и мъжете в конкурса, който се организира от Министерството на труда и социалната политика в България. Добавихме редица призове за цялостния ни принос към устойчивото бизнес развитие и изграждането на социални, екологични и работодателски проекти.

Уважаеми акционери,

Както посочих по-горе, ние продължаваме да подкрепяме своите клиенти, като разработваме и внедряваме модерни и високотехнологични финансови решения, даващи им допълнителна добавена стойност. Затова, позволете да ви запозная с някои от новите ни продукти и услуги.

Няколко месеца след придобиването, представихме новия си бранд „ПБ Лични финанси“ (PB Personal finance by Postbank) с първата по рода си конференция „Retail Reload – powered by AI“. За посланик на новия бранд избрахме Григор Димитров. Световноизвестният тенисист бе звездата в първата комуникационна кампания на бранда, която носеше силното мото „Финанси за шампиони“. Това партньорство бе логичен ход, защото мисията на Пощенска банка е да бъде иновативна банка за динамичните хора, които търсят модерни концепции, дигитални и финансови продукти, като им предоставяме отлично изживяване.

През 2023 г. представихме най-новата си програма „Priority by Postbank“ със специалното участие на популярния български актьор Калин Врачански като неин посланик. Финансовото решение предоставя комбинация от комплексни банкови услуги за удобно и сигурно ежедневно банкиране, дигитални и спестовни продукти, както и допълнителни преференциални условия, свързани с кредитните предложения на банката.

Навиците днес са по-различни от вчера, защото животът налага своята динамика. А динамичното развитие на финансовите и технологични иновации е с фокус изцяло върху клиентското удовлетворение и бързия, лесен и удобен достъп до банкиране. Младите хора следят тенденциите, търсят нови продукти и индивидуални персонализирани решения. Предпочитани са банките, които откликват на клиентските изисквания. Ние имаме щастието иновациите и дигитализацията да бъдат неизменна част от нашата стратегия и важна част от успехите ни, дълго преди останалите да заговорят активно по темата. С богатото портфолио от иновативни продукти и услуги, които предлагаме на нашите клиенти, осигуряваме персонализирано клиентско преживяване, защото най-важното в банкирането са взаимоотношенията между потребителя и неговия финансов партньор.

Гордеем се, че разработихме дигиталния асистент EVA – чатбот, базиран на технологията на изкуствения интелект, който владее както български, така и английски език и който продължаваме да развиваме с напълно нови за пазара функционалности. Разработихме и свой кариерен чатбот във Viber, за да намерим най-подходящите кандидати за нас, като така станаме банка-пионер в дигитализирането на подбора и привличането на таланти на българския пазар.

Нашите уникални дигитални зони за експресно банкиране са отличен пример за услуга с добавена стойност, която също е в унисон с политиката ни да търсим устойчиви дигитални решения.

Уважаеми акционери,

Пощенска банка успешно интегрира ESG критериите в своята стратегия и дейности. Опазването на околната среда и борбата с климатичните промени са основополагащи и за корпоративните ценности, които изповядваме. Като отговорна финансова институция и водещ фактор в нововъведенията и формирането на посоките на развитие на сектора в страната, банката отчита значението на екологичните и климатичните аспекти от дейността си в процеса на вземането на ключовите управленски решения. Предприехме мащабен проект с изграждането на фотоволтаична електроцентрала за собствени нужди върху покрива на сградата на Централното си управление с обща инсталирана мощност от 388 kWp. Очаква се годишно производството на зелена енергия да достигне 432 хиляди кВтч, като в дните с интензивно слънцегреене произведеното от централата електричество ще покрива поне 30% от консумираната от сградата за едно денонощие електрическа енергия.

Освен върху основната си бизнес дейност, продължихме да се фокусираме и върху нуждите на местните общности. Осъществихме редица социално значими проекти в областта на предприемачеството, образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Стремим се да обучаваме както своите служители, така и потребителите и обществеността в отговорно отношение към всичко, което ни заобикаля. Така целим не само създаване на конкурентни предимства чрез включване на все по-голяма добавена стойност в продуктите, които предлагаме, но и да намалим своето негативно въздействие върху околната среда, като използваме всяка възможност, с която да допринасяме за опазването на природата.

Уважаеми акционери,

Очакваме 2024 г. да бъде по-успешна, с още по-високи цели. Аз, като банкер и председател на Асоциацията на банките в България, активно работя за това възможно най-скоро да влезем в

еврозоната. Убедена съм, че всички в държавата ще продължаваме да работим това да се случи – правителството и парламентът с навременното изработване и приемане на необходимите закони, за да може ние, банките и бизнесът, да имаме достатъчно време за подготовка и изпълнение на изискванията за еврочленството.

Приемането на втората най-използвана валута в света е дълго чакан процес, който ще повлияе положително на икономиката на страната и ще бъде двигател за ускоряване на реформите, повишаване на благосъстоянието и достигане на европейските стандарти на живот.

Уважаеми гами и госпожа,

Иновациите са нашата сила и вдъхновение по пътя, който ни събира на върха, а дигиталната трансформация винаги е била част от лидерската ни визия и подход.

И през следващата година в Пощенска банка ще продължим да разгръщаме мащаба на цялостната ни дигитализация. Нашата утвърдена стратегия включва дигитализирането на всеки един елемент от бизнеса – продукти, услуги, различни канали, управление на риска.

В свят, който непрекъснато се развива, ние от Пощенска банка се стремим да водим с пример. Нашата цел е да бъдем най-дигиталната, най-иновативната и най-добрата банка с най-големи постижения. 2023 г. беше изключителна за нас, постигнахме впечатляващи резултати. Ще спомена само някои, изрично подчертавам – само някои, от успешно приключилите съществени проекти за 2023 на ниво банка. Сред тях са виртуалният ПОС VPOS, нова версия на CRM платформата, фотоволтаичният парк на покрива на централното управление и редица други.

Те ясно и категорично потвърдиха, че екипът на Пощенска банка е двигателят, който с колективен дух, енергия и вдъхновение непрекъснато разширява границите на възможното, трансформирайки банковия сектор и създава ново измерение, в което човешкият, природният и дигиталният свят съществуват в пълна синергия.

Завършвам писмото си към вас с дълбоката увереност, че тук и сега, пред Пощенска банка са налице всички необходими предпоставки, да бъде дигиталният лидер, който ще поведе сектора към бъдещето.

Растем заедно към необикновеното!

С уважение,

Петя Димитрова,

Главен изпълнителен директор и Председател на УС на Пощенска банка

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА



Пощенска банка, с юридическо име „Юробанк България“ АД, е четвъртата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната вече повече от 30 години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Банката 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. Финансовата институция е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране, като специално обръща внимание на качествено обслужване на своите клиенти.

2023 г. е поредната специална и важна година за Пощенска банка – година на устойчив растеж и изпълнена още с множество успехи, престижни български и международни признания за усилията ѝ да работи с грижа за човека, обществото и природата, като съчетава най-доброто от традиционното и дигиталното банкиране.

През юни 2023 г. Пощенска банка официално приключи и сделката по придобиването на търговското предприятие и дейността на „БНП Париба Лични финанси“, българския клон на BNP Paribas Personal Finance S.A, Франция. Считано от 1 юни 2023 г. дейността на клона премина към семейството на Пощенска банка и продължава работа на българския пазар под бранда ПБ Лични финанси, част от Пощенска банка, запазвайки своя бизнес модел.



Малко по-късно през ноември 2023 г. Пощенска банка представи новия си бранд „ПБ Лични финанси“ (PB Personal finance by Postbank) с първата по рода си конференция „Retail Reload – powered by AI“.



Специалното събитие, което се организира в партньорство с Mastercard България, събра над 250 представители на водещи компании, които заедно с международно утвърдените лектори коментираха последните тенденции и иновации в областта на изкуствения интелект в ритейл бизнеса. Водени от желанието да споделят експертиза и глобални практики, компанията се обединиха в мисията си да запознаят българската ритейл екосистема с новаторските начини, по които изкуственият интелект променя потребителското преживяване и помага за по-ефективното управление на бизнеса.

За посланик на новия бранд „ПБ Лични финанси“ на Пощенска банка (PB Personal finance by Postbank) бе избран Григор Димитров. Световноизвестният тенисист е звезда в първата комуникационна кампания на бранда, която носи силното послание „Финанси за шампиони“. Това партньорство е логичен ход, защото мисията на Пощенска банка е да бъде иновативна банка за динамичните хора, които търсят модерни концепции, дигитални и финансови продукти, като им предоставя отлично изживяване. Клиентите разполагат с лесен достъп до персонализирани банкови решения с висока добавена стойност, а най-новата иновативна концепция „One Stop Shop for your Beyond Banking ideas“ предоставя на потребителите финансиране на следващо ниво.



През 2023 г. Топ мениджмънтът на Eurobank избра София за домакин на най-значимата си среща за годината. Между 27 и 29 март Бордът на директорите на Eurobank Group, част от която е Пощенска банка, се събра за първи път в българската столица. Изборът ѝ за домакин е изключително признание от страна на ръководството на финансовата група за успехите и динамичното развитие на Пощенска банка, като един от лидерите на българския пазар. По време на първото си официално посещение в страната висшият мениджмънт на Eurobank проведе среща с Президента на Република България Румен Радев и други държавници на високо ниво, както и с корпоративни клиенти и служители на Пощенска банка. В разговорите се включиха председателят на Бorda на директорите на Групата Юробанк Джордж Заняс, главният изпълнителен директор Фокион Каравиас, заместник-главният изпълнителен директор Ставрос Йоану, генералният мениджър „Международна дейност и Частно банкиране“ на групата Михалис Луис и главният изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка Петя Димитрова.



През февруари 2023 г. г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка, беше избрана за председател на Управителния съвет на Гръцкия бизнес съвет в България. Високото признание идва след като през последните няколко години г-жа Димитрова е заместник-председател на Управителния съвет на Гръцкия бизнес съвет в България. Той е една от най-важните бизнес организации в страната, в която членуват водещи български компании, както и представители на гръцкия и кипърския бизнес у нас. Председателството на г-жа Димитрова е не само признание за безкомпромис-

ните стандарти, които налага в работата си, но и голяма чест за Пощенска банка като доверен и надежден бизнес партньор.

Г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка, беше избрана и за председател на УС на Асоциацията на Банките в България през месец април. Изборът става факт след заседание на УС на АББ и е признание за активната роля на г-жа Петя Димитрова като член на ръководния орган на организацията и лидер на една от водещите банки на българския пазар.

По време на годишните награди „Банка на годината“, организирани от Асоциация „Банка на годината“ Пощенска банка спечели приза за успешна дигитална трансформация и за поредна година триумфира с едно от най-важните отличия в тях. Наградата бе получена след оценка, изготвена от професионално жури, и бе връчена на г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка.



На тържествена церемония през месец декември 2023 г. вестник „БАНКЕРЪ“ връчи за 30-и път традиционните си награди „Банкер на годината“. С призовете се удостоверяват онези мениджъри на финансови институции, които са постигнали забележителни успехи през отиващата си година. Г-н Димитър Шумаров, изпълнителен директор, главен финансов директор и член на управителния съвет на Пощенска банка, бе отличен с наградата „Банкер на годината“. Той я получи за постигнатата висока устойчивост в сегашната сложна макроикономическа среда.

Г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на Асоциацията на банките в България, и на Гръцкия бизнес съвет в България, участва в работна среща с министъра на финансите Асен Василев, на която присъстваха представители на големи инвеститори в областта на металургията и металообработването, банковия сектор, циментовата промишленост, строителния бранш, търговия с петролни продукти и други сектори, както и посланиците на Република Гърция Мариос Либеропулос и на Република Кипър Хараламбос Кафкаридис. С приветствието си към гостите тя постави в центъра на последвалата оживена дискусия теми, като данъчната система в България, присъединяването на страната към еврозоната и Шенген, и проектите по Националния план за възстановяване и устойчивост.



Пощенска банка подкрепи създаването на Канадската търговска камара в България. Канадската търговска камара в България „КанЧам“ обяви официалното си учредяване на церемония в Националния археологически музей в София. Финансовата институция беше представена на събитието от Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на Асоциацията на банките в България. Г-жа Димитрова е и вицепрезидент на „КанЧам“. Създаването на камарата цели укрепването на икономическите връзки и затвърждаването на общата визия за насърчаване на двустранната търговия, инвестиции и сътрудничество между двете държави. Със създаването си Канадската търговска камара в България ще допринесе за разширяването на търговския обмен и икономическите връзки между България и Канада – една от водещите страни в Г-7 и 10-та икономика в света.

Като водещ работодател, който оценява успеха си през удовлетвореността на своите служители, Пощенска банка винаги се е стремяла да развива уменията на хората в екипа и да осигурява среда за разгръщане на техния потенциал. Благодарение на активната си политика в тази посока, финансовата институция беше отличена като „Топ работодател“ (Top Employer) за 2023 г. в Бълга-



на служителите и др. Пощенска банка е и първата компания от групата на Eurobank, която получава признанието „Топ работодател“.

За поредна година Пощенска банка е сред големите победители в престижните награди за най-добър работодател в България – Career Show Awards, като бе отличена с общо четири златни и едно бронзово отличие в едни от най-атрактивните и оспорвани категории на конкурса тази година. Финансовата институция получи златното отличие за „Най-добър работодател“ в секторите „Банкиране“ и „Финанси“. Признанията са за успешното прилагане на иновативни и креативни решения и успешни работодателски практики за привличане, обучение, управление и развитие на таланти. Компанията беше отличена и в общата и най-оспорвана категория „Най-добър работодател за 2023 г.“ за своята цялостна стратегия за работодателска марка. Пощенска банка заслужи награда и в категорията „Използване на технологии в HR“, в която отново със злато бе оценен иновативният ѝ подход за дигитална и виртуална реалност (VR) геймификация на работодателския бранд и автоматизация на HR процесите.



Пощенска банка спечели две международни отличия в тазгодишното издание на престижния конкурс Employer Brand Stars Awards 2023. Наградите в силно конкурентните категории „Използване на дигитални технологии“ („Use of Digital“) и „Преживяване на кандидатите“ („Candidate Experience“) са признание за ангажимента на институцията в прилагането на иновативни стратегии и успешни работодателски практики. Като единствен победител от България, постиженията на Пощенска банка демонстрират нейния модерен подход при управлението на човешките ресурси и са поредното доказателство за иновативната визия за управление на своята работодателска марка.

За поредна година Пощенска банка е един от категоричните победители в конкурса на b2b Media Employer Branding Awards. Финансовата институция бе отличена с общо две златни и една сребърна награда в едни от най-атрактивните категории. Банката спечели първо място в категорията Creative Thinking, с което получи признание за иновативния си вътрешен проект „Заедно сме лицето на Пощенска банка“. Пощенска банка доминира със златното отличие и в категорията Excellence in Teamwork. Финансовата институция заслужи отличие и в категорията Employer Branding Innovation, в която със сребро бе оценен иновативният ѝ подход за VR геймификация на работодателския бранд.



Пощенска банка стартира първата в България академия за жестов език за банкови служители „Beyond Sound“. С нея финансовите експерти от клоновата мрежа на институцията ще могат да предоста-

Вят услугите си по още по-достъпен начин и да обслужват с лекота клиенти, които използват този начин на общуване. Цялата програма на обучението ще се проведе със съдействието и подкрепата на Stray Sheep – компания, която цели да популяризира жестовия език в България, и в колаборация с Академия за глухи деца „Анги и Ая“, в резултат на което банковите служители ще бъдат напълно подготвени да предложат едно комплексно изживяване на клиенти с изцяло невербална комуникация. С това Пощенска банка още веднъж затвърждава позицията си на отговорна компания и стремежа си да бъде максимално полезна за своите клиенти като им осигурява лесно, бързо, модерно и удобно банкиране.



Пощенска банка бе удостоена и с Отличителния знак за значими постижения в сферата на равнопоставеността на жените и мъжете. Финансовата институция бе единствената банка, отличена с високия приз в издание на конкурса през 2023 г., който се организира от Министерството на труда и социалната политика. Призовете бяха връчени от вицепремиера и министър на труда и социалната политика Лазар Лазаров и заместник-министър Надя Клисурска.

Пощенска банка получи високо признание, след като ѝ бе присъден дългосрочен депозитен рейтинг Baa3 от международната рейтингова агенция Moody's (Moody's Investors Service). Перспективата на дългосрочния депозитен рейтинг е положителна. В същото време рейтинговата агенция - една от трите най-големи в света, присъди на Пощенска банка Baa2 дългосрочен рейтинг за Risk от контрагента (Counterparty Risk Ratings, CRR). Стабилната капитализация, силната повтаряща се рентабилност и нарастваща депозитна база на Пощенска банка са напълно заслужено оценени и отразени в доклада на Moody's. Агенцията отбелязва, че високата рентабилност на банката също така подкрепя способността ѝ да покрива загуби и да генерира достатъчно капитал вътрешно.



Пощенска банка получи златното отличие в категория „Иновативна банка“ от годишните награди „Компания на годината“. Това е поредното признание за финансовата институция, която вече 32 години е сред лидерите на пазара и успешно внедрява и налага едни от най-модерните и иновативни решения в полза на своите клиенти.

Пощенска банка бе големият победител от първото издание на уникалните по рода си иновативни награди Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media. Освен най-значимия приз, Пощенска банка спечели златните награди и в някои от най-оспорваните категории „Strategy, Leadership and Success“, „Leadership Award“ и „Green Influencer“. В категория „Green Influencer“ Пощенска банка бе единственият награден участник, което в пълна степен кореспондира с ключовото ѝ послание – да бъде банка за зелени идеи. Зеленият старт към устойчиво бъдеще се реализира с всяка малка стъпка, усилие и постижение, които бизнесът и обществото правят в мисията си за по-природосъобразно поведение.



Пощенска банка бе удостоена с два приза по време на осмите награди на BAAwards 2023 за изключителни постижения в маркетинговите комуникации на Българската асоциация на рекламодателите (БАР). Финансовата институция спечели злато в категория „Нова услуга“ за кампанията „EVA

– финансов дигитален асистент“. Обществено значимата кампания на Пощенска банка „Вселена от възможности“ бе оценена от журито със сребърно отличие в категорията „Корпоративно социална отговорност“.



Пощенска банка спечели две отличия в двадесет и третото издание на конкурса за най-добри постижения в областта на връзките с обществеността в България, PR Приз 2023. На церемония, която се проведе в Литературен клуб „Перото“, иновативната кампания „Дигиталното лице на Пощенска банка“ достойно триумфира с второ място в категория „Проект за вътрешни комуникации“. Признанието е за изграждането на събирателен дигитален образ на всички над 3000 служители на банката по уникален и емоционално ангажиращ начин. Иновативният, мащабен и изцяло дигитален проект за корпоративна социална отговорност „Вселена от възможности“ беше отличен за втора поредна година, като грабна почетното трето място в категория „Дигитални комуникации“.



Мащабната дигитална платформа „Вселена от възможности“ донесе поредния приз за Пощенска банка, която спечели наградата в категорията „Иновативен Корпоративен Социално Отговорен проект“ от годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“. Признанието е част от серия значими отличия, които банката получава за своята многопластова КСО политика, в рамките на която всяка година реализира разнообразни проекти в полза на обществото.

Пощенска банка бе отличена с три награди от деветото издание на Годишните награди на b2b Media 2023. Отличията бяха завоювани в конкуренцията на много силни проекти. Първото златно отличие банката получи в категория „Кампания за community branding“ за проекта „Дигиталното лице на Пощенска банка“ – иновативна кампания, която изгради събирателен образ, в който са съчетани чертите на служителите на банката. Журито на конкурса присъди втората златна награда за банката в категория „Иновативна кампания в социалните медии“ за дигиталната платформа „Вселена от възможности“. В категория „Зелена инициатива“ финансовата институция беше отличена с второто място за проекта си „Зелена класна стая“, прераснал в успешна и устойчива зелена инициатива, реализирана в партньорство с Mastercard България и Дирекцията на природен парк „Витоша“.

Пощенска банка получи наградата „Бизнес хонорис кауза“ за своя активен принос към опазването на околната среда и зелената трансформация на бизнеса и обществото. Наградите се връчват за втора поредна година от вестник „24 часа“ и отличават компаниите, които развиват активна дейност в сферата на социално отговорното предприемачество. Ангел Матеев, генерален мениджър сектор Банкиране на дребно в Пощенска банка, прие отличието, което му беше връчено от министъра на околната среда и водите Юлиан Попов.



В 13-тото издание на годишните награди на b2b Media за „Най-зелените компании в България“ Пощенска банка спечели златно отличие в категория „Зелен проект“ за своя проект „Зелена класна стая“. Отново с приз за първо място Пощенска банка бе отличена от журито на конкурса в една от



най-оспорваните категории – „Зелена образователна инициатива“, а в категория „Лидер в зелените инициативи“ банката спечели трета награда, която резонно кореспондира с ролята ѝ да бъде Банка за зелени идеи, за която устойчивото бизнес развитие е в основата на дългосрочна стратегическа визия.

Пощенска банка спечели една от престижните награди в конкурса ESG Awards, организиран от PwC, който се провежда за втора поредна година и целта му е да отличи устойчиви бизнес практики и ESG стратегии. Отличието в категория „Стратегия Отговорно управление и вътрешни обучения“ бе връчено на Димитър Шумаров, изпълнителен директор и главен финансов директор на Пощенска банка, който благодари и заяви, че тази награда е изключително важно признание за усилията на всички служители, които работят с огромен ентузиазъм и отдаденост, и резултатите го доказват. Той подчерта, че адмирава възможността за обмяна на идеи, тъй като споделянето на нашите постижения, ни помага да се движим в едномислие към една обща кауза, каквато е ESG.

През годината служителите на банката участват в различни бизнес форуми и конференции, сред които международния форум The World Ahead 2023, организиран от The Economist в София, конференцията „Банките и бизнесът“ на Капитал, мултиплатформения проект „Инфлацията – уравнения и решения“, организиран от телевизия „Bulgaria on Air“, форумът „Стратегия за политическо и икономическо развитие на България“, организиран от Гръцкия бизнес съвет в България, конференцията „Финансов форум Иновации“, организирана от Асоциация Банка на годината, Investor Finance Forum, международната конференция „Перспективи и нови възможности за пенсионните пазари в Централна и Източна Европа“, организирана от Европейската конфедерация PensionsEurope (CEEC Forum) и Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО), 4-та RICS международна конференция „Инвестиции, ESG и пазарни оценки“, специализираната годишна финансова конференция „Шумът на парите“, организирана от финансовия портал profit.bg, Residential forum 2023, престижният форум „Banking Today“, организирана от финансовия портал investor.bg, водещият финансов форум за дигитални финанси, финтех и банкови иновации #NEXT DIFI 2023, традиционната конференция на строително-инвестиционната индустрия на България – „ФОРУМ РЕАЛ“, образователната програма на Finance Academy и други.



Пощенска банка успешно интегрира ESG критериите в своето портфолио. Успешната интеграция на ESG стратегията във финансовия сектор беше тема на дискусия в рамките на 14-тата годишна Credit Risk конференция, организирана от ICAP България.

Опазването на околната среда и борбата с климатичните промени са основополагащи и за корпоративните ценности на Пощенска банка. Като отговорна финансова институция и водещ фактор в нововъведенията и формирането на посоките на развитие на сектора в страната, банката отчита значението на екологичните и климатич-

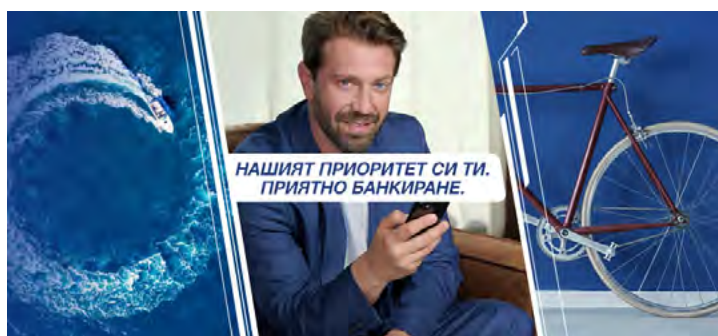
ните аспекти от дейността си в процеса на вземането на ключовите управленски решения. Сред последните мащабни проекти, които Пощенска банка предприема в тази насока е изграждането на фотоволтаична електроцентрала за собствени нужди върху покрива на сградата на Централното си управление с обща инсталирана мощност от 388 kWp. Очаква се годишно производството на зелена енергия да достигне 432 хиляди кВтч, като в дните с интензивно слънцегреене произведеното от централата електричество ще покрива поне 30% от консумираната от сградата за едно денонощие електрическа енергия. Реализацията на мащабния фотоволтаичен проект дава редица предимства, като позволява на компанията да намали още повече въглеродния си отпечатък и същевременно мотивира служителите да бъдат по-отговорни. Идеята за проекта е разработена в унисон с ESG стратегическата визия на Пощенска банка, в която са изложени основните принципи, на които се основава корпоративната ѝ философия за развитие както в непосредствено бъдеще, така и в дългосрочен план.

Финансовата институция беше основен партньор през 2023 г. на поредица от бизнес дискусии в София, Пловдив, Стара Загора, Варна, Русе, Бургас, Велико Търново и др., част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“, който се провежда за осма поредна година и насърчава добрите практики в сектора. На срещите с представители на бизнеса с имоти, експертите на банката обсъдиха тенденциите в развитието на сектора и като лидер в кредитирането представиха своя анализ на пазара, профила на потребителите и най-актуалните условия за жилищни кредити от Пощенска банка в предизвикателната година.



НОВИ ПРОДУКТИ

Пощенска банка въведе през 2023 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите. В резултат на непрекъснатото развитие на финансовия сектор в посока дигитализация, компаниите трябваше да са по-бързи във внедряването на решения, които създават удобства за клиентите, за да продължат да бъдат успешни. Затова и Пощенска банка продължава да подкрепя своите клиенти като разработва и внедрява модерни и високотехнологични финансови решения, които да ползват от разстояние и през удобния за тях канал за комуникация, даващи им допълнителна добавена стойност.



През 2023 г. Пощенска банка представи най-новата си програма „Priority by Postbank“ със специалното участие на актьора Калин Врачански като неин посланик. Финансовото решение предоставя комбинация от комплексни банкови услуги за удобно и сигурно ежедневно банкиране, дигитални и спестовни продукти, както и допълнителни преференциални условия, свързани с кредитните предложения на банката. Водещата роля на Калин Врачански, като един

от най-обичаните и популярни български актьори, в кампанията на новата програма още веднъж свидетелства идеята за нейната ексклузивност и поставя изключителен фокус върху клиента и стремежа на Пощенска банка да предоставя безупречното потребителско изживяване. Клиентите, които не обичат да чакат, ползващи програма „Priority by Postbank“ могат да се възползват от иновативни услуги, създадени за тях - Дигитален център за продажби и обслужване и Priority Desk – приоритетно обслужване в над 45 от клоновете на банката. Дигиталният център на Пощенска банка е възможност за клиентите да се свържат с банката от всяко място. Екип от експерти ще се погрижи за желаните услуги бързо и удобно. Клиентите могат да заявят видео среща или да се свържат по телефон, като им се предоставя възможност да погледнат дистанционно и на момента необходимите документи. С ползването на програмата „Priority by Postbank“ Priority клиентите спестяват време при всяко посещение в клон на банката, като изберат обслужване на Priority Desk.

Пощенска банка и ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ представиха най-новия си съвместен продукт Международна застраховка „Живот“ с допълнително здравно покритие „Premium Insurance“ по време на специално събитие в град София и в компанията на водещи бизнес медиуми. Новата застраховка „Premium Insurance“ е разработена специално за Premium клиенти на Пощенска банка, търсещи висок клас медицинска грижа, като предоставя финансова подкрепа, всеобхватни здравни услуги и пълно обслужване в страната и чужбина с лимит до 2 000 000 EUR. Специалното събитие се състоя в наскоро открития иновативен Premium Banking център „Сан Стефано Плаза“ на Пощенска банка, който е продължение на дългосрочната стратегия на финансовата институция за цялостно обновяване на клоновата ѝ мрежа и с изключително отношение към клиентите от Premium сегмента. Специализираните центрове осигуряват комфорт и конфиденциалност, в съчетание с безкомпромисни стандарти на обслужване за своите висок клас клиенти в луксозна обстановка и пространства с модерен високотехнологичен дизайн.



Пощенска банка си партнира с „Бон-Бон Мюзик“ в специална кампания, посветена на младежката програма „Project YOUTH“. В нея участие вземат талантите на формацията от различни възрастови групи, които разказват за предимствата на проекта по интересен и вълнуващ начин. Саундтракът на кампанията е дело на „Бон-Бон Мюзик“, а младежите от групата са не само главни действащи герои в клиповете, но и артистите, които чрез универсалния език на музиката достигат до младежката аудитория,

към която е насочено посланието на проекта. Пощенска банка разработи модерната програма, за да насърчи изграждането на полезни финансови навици и култура в управлението на собствения бюджет, както и да спомогне децата да придобият ключови умения, изграждащи повече самостоятелност. С „Project YOUTH“ Пощенска банка се фокусира в изграждането на стабилна връзка с най-младите потребители, като ги вдъхновява и им предлага съобразена с техните потребности и възраст услуга, с която могат да открият вселена от нови финансови възможности.

По време на най-мащабния фестивал за поп култура у нас Aniventure Comic Con 2023, който се проведе на 8 и 9 юли в Интер Експо Център в град София, Пощенска банка заедно с Visa изградиха специален интерактивен кът, в който приветстваха участниците и предизвикаха тяхната креативност с разнообразни забавления, изненади и награди. За да насърчат и да позволят на посетителите да покажат своя потенциал и състезателен дух, двете компании предложиха на участниците забавна програма с множество активности на терен. Кулминационният момент по време на изложението на щанда на Пощенска банка и Visa беше организираната томбола с голямата награда PlayStation 5, която привлече интереса на посетителите и над 500 души се регистрираха за участие в нея. Всеки един от терените в обособеното пространство беше вдъхновен от специалната Младежка програма „Project YOUTH“ на Пощенска банка, а дизайнът на всяка една инсталация в модерния кът бе изрисуван с помощта на преподаватели от Националната художествена академия.





Пощенска банка стартира нова комплексна програма, с която клиентите могат да спестяват за нов дом и да ползват жилищно кредитиране при преференциални условия. „Към дома“ е финансово решение с добавена стойност, създадено с цел да помогне по пътя към мечтания дом, като комбинира два банкови продукта. По програмата, клиентите могат да открият депозитна сметка със специални условия, по която да спестяват своето собствено участие в покупката на жилище, както и да заявят жилищен кредит с промоционални условия.

Пощенска банка пусна на пазара в България жилищен кредит с фиксирана лихва за първите 10 години в евро. С новото си финансово предложение институцията отново затвърждава клиентски ориентирания си подход и предоставя на потребителите, които планират покупка на имот, възможност за дългосрочна сигурност и предвидимост за бъдещето. Кредитът може да бъде в размер до 350 000 евро, с максимален срок до 35 години и да се използва за покупка, ремонт, строителство или довършителни дейности по жилище, както и за рефинансиране на други задължения. Жилищният кредит с фиксирана лихва за първите 10 години в евро на Пощенска банка дава оптимално решение на конкретно очакване на потребителите в България да могат дългосрочно да планират разходите си. Създаването му е продиктувано от нарастващия интерес и запитвания от клиенти на банката за жилищен кредит с фиксиран лихвен процент и е в продължение на дългосрочната стратегия на банката да предоставя финансови решения с добавена стойност, които да отговарят на нуждите на потребителите, пазарната среда и променящите се нагласи.

ЖИЛИЩЕН КРЕДИТ С
ФИКСИРАНА ЛИХВА В ЕВРО
за първите 10 ГОДИНИ

МАКСИМАЛЕН РАЗМЕР: 350 000 евро
СРОК: 35 години
ВАЛУТА: EUR

ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ: фиксиран за първите 10 години



ЦЕЛ: покупка, ремонт, строителство или довършителни дейности по жилище, рефинансиране на други задължения

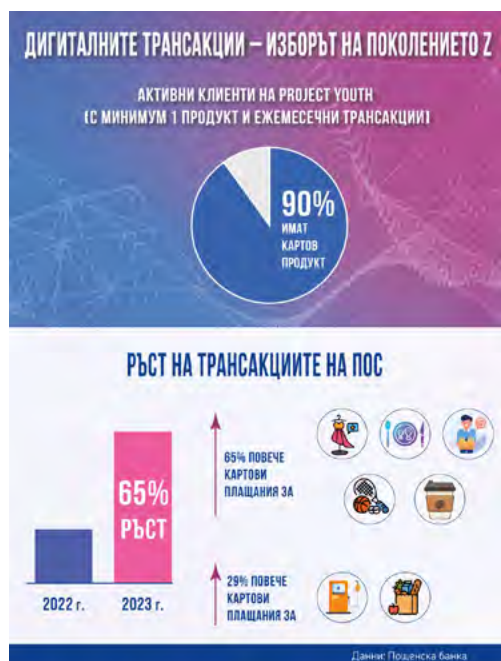
ПРЕДИМСТВА ЗА ТЕБ: осигурява дългосрочна сигурност, спокойствие, гъвкавост и по-добро планиране на разходите



Използвайки функционалностите на една от най-популярните платформи за комуникация в света, Пощенска банка е първата финансова институция в България, която разработи свой кариерен чатбот във Viber, за да предостави отлично изживяване на своите нови кандидати. SKY by Postbank дава възможност за профилиране на потребителите спрямо техните интереси и желания, спомага още с това и да бъдат ангажирани с компанията чрез разнообразни игри, томболи, както и за осъществяването на персонална комуникация с тях при заявен интерес. Кариерният чатбот SKY на Пощенска банка ще помага на потребителите в избора на позиция, ще им изпраща информация за нови възможности за стаж и работа, ще ги предизвиква и насочва да откриват най-важното за тях и повече за Пощенска банка като работодател. Създаването на иновативния чатбот за млади таланти

съвпада и с представянето на новото издание на ежегодната стажантска програма на банката. През 2023 г. финансовата институция, за която новаторството е традиция, отново дава възможност на младежите да кандидатстват за стаж с Instagram CV в специалния канал PostbankSuperstarter в популярната социална мрежа.

Банката продължава да предлага на своите клиенти напълно дистанционен процес по издаване на кредитни и дебитни карти, който позволява на клиентите не само да заявят своите карти онлайн, но и да ги получат на желан от тях адрес, като цялата процедура се случва без посещение в банков офис. През 2023 г. в над 10 града в цялата страна, сред които София, Пловдив, Варна, Бургас, Русе, Благоевград, Плевен, Пазарджик, Габрово и в общо над 45 локации (финансови центрове) на Пощенска банка, работят машини за незабавно издаване на карти. Почти 40 000 клиента са се възползвали от бързината на модерната банкова услуга, а стремежът на Пощенска банка е да осигури още по-голямо покритие и да я направи достъпна за повече клиенти в цялата страна. Благодарение на удобството и все по-широката мрежа от локации, в които услугата е налична, се наблюдава повече от двойно увеличение на броя моментно издадени карти през 2022 г. спрямо предходната 2021 г., което несъмнено доказва ролята им в ежедневието на потребителите, наред със спестеното време и достъпна до редица други предимства, които картовите продукти предлагат на своите ползватели.



Пощенска банка отчита нарастващ интерес към иновативната си програма „Project YOUTh“, предназначена за най-младите клиенти на институцията. В последната година броят им се увеличава с 33,5%, което е явен признак за нарастващия интерес и ангажираност сред младите към банкови продукти и финансови решения. Близо 64% от цялото младежко портфолио на банката използва дигиталните услуги като Интернет банкиране и/или модерния мобилен портфейл ONE wallet by Postbank, а сред най-активните клиенти употребата на дигитални услуги за ежедневно банкиране е над 77%. Това сочат най-новите данни от проучване на Predicta, направено по поръчка на Пощенска банка, които открояват ясно, че младото поколение разчита все повече на дистанционни услуги и дигитални решения за банкиране в ежедневието си ритъм на живот, с които управлението на личния бюджет е още по-сигурно, лесно и удобно. В анализа на данните се наблюдава още, че най-големият ръст на активните потребители е във възрастовата група 18-26 години с над 70%. Към юни 2023 година спрямо същия месец през 2022 година сред младежите се забелязва повишен интерес към използването на електронно банкиране.



През 2023 година Пощенска банка добави нови и атрактивни функционалности в иновативната си мобилна апликация. Актуалната версия предлага възможност на потребителите да получават безплатни известия на мобилното си устройство, чрез които да бъдат информирани за движенията по своите сметки, както и при всяка извършена картова трансакция на ПОС терминал, АТМ устройство или в интернет. Те разполагат още с опцията да разсрочват трансакции, направени с кредитни карти през последните 30 дни на стойност над 100 лева, на равни месечни вноски за период от 3, 6, 9 или 12 месеца директно през мобилния портфейл. Всеки клиент може да покани свой приятел в приложението, с който заедно да откриват изключителните възможности на модерното решение на Пощенска банка.

Новата дигитална услуга на Пощенска банка позволява на потребителите да станат клиенти на банката и да заявят продукт напълно дистанционно без да се налага да посещават офис. Те могат само с няколко клика да кандидатстват за потребителски кредит, както и да се възползват от новата Дигитална програма на банката. Онлайн потребителски кредит идва с преференциални условия – желано финансиране в размер до 10 000 лв. за срок до 72 месеца. Като клиент на банката потребителите получават и безплатен достъп до интернет (e-postbank) и мобилното банкиране (m-postbank)

на Пощенска банка, както и възможност да се възползват от предимствата на Дигиталната пакетна програма с разплащателна сметка и дебитна карта за комплексно банково обслужване, както и да сключат застраховка „Защита на плащанията“ по кредита.

Пощенска банка предоставя и изцяло дигитален процес на регистрация и кандигатстване за кредитна карта Mastercard Standard, Mastercard World или Mastercard Premium от всяка точка и по всяко време, без нуждата от посещение на банков офис. С новата си кредитна карта потребителят получава опцията да разсрочва вече направени плащания с нея на различен брой равни месечни вноски и по този начин да оптимизира месечния си бюджет. Като клиент на банката потребителят получава възможност за безплатна регистрация за интернет банкирането e-Postbank и мобилното банкиране m-Postbank, както и достъп до иновативния дигитален портфейл ONE Wallet by Postbank за бързи плащания само с телефон.



Предложението за „Зелен кредит“ за корпоративни клиенти от Пощенска банка дава възможност за финансиране до 90% от проектните разходи за изграждането на фотоволтаична централа за собствено потребление, с инсталирана мощност до 2 mWh, при максимален размер на финансиране до 2 млн. евро, както и дълъг период на погасяване – до 12 години след въвеждане в експлоатация на обекта, в допълнение към gratuitен период до 18 месеца, необходим за завършване на проекта. При заявяване на желанието за финансиране на соларен панел кандигатите получават възможност да се възползват от атрактивните условия на Пощенска банка, тъй като зеленото финансиране е сред основните приоритети в политиката на кредитната институция. Пощенска банка финансира и соларни проекти при посочените параметри, и в случаите на продажба на електрическата енергия на свободния пазар.

На всеки собственик, който управлява бизнес с годишен оборот до 4 000 000 лева Пощенска банка предоставя атрактивно предложение за оборотен или инвестиционен кредит с фиксирана лихва за първите 3 години, с който да осъществи закуп всичките си смели планове. Кредитът може да бъде в лева или евро, с минимален срок на изплащане от 5 години и максимален срок – до 10 години, както и възможността за погасяване с равни месечни вноски, с която може да предвижда, оптимизира и разпределя фирмения бюджет.

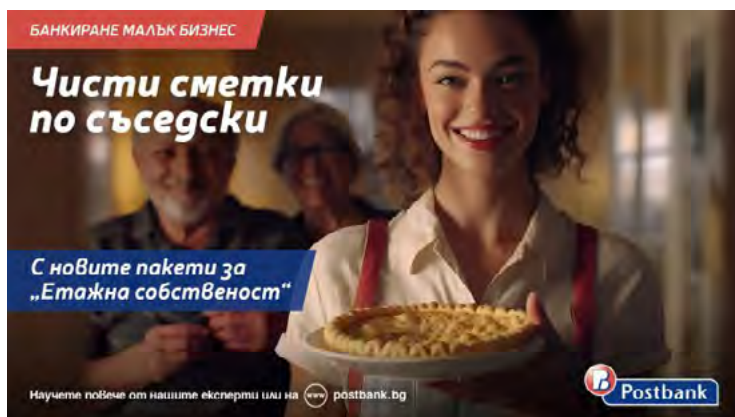


Продуктивният пакет „Професионален домоуправител“ на Пощенска банка осигурява необходимите инструменти – разплащателна сметка в лева, бизнес дебитна карта (Mastercard Business или Visa Business) и интернет банкиране на всеки, чиято работа е свързана с тази сфера на дейност. Сметката за професионален домоуправител в Пощенска банка няма такса за откриване, нито минимално салдо, а клиентът може да се възползва от по-ниска месечна такса за обслужване, ако активира всички продукти от пакета.



За желаещите да се възползват от различните възможности, да управляват общите приходи и разходи за общото сградно пространство бързо и ефективно, Пощенска банка предоставя комплексно финансово решение в удобство на собствениците на жилища, които са част от Сдружение на собствениците по Закона за управление на етажната собственост. Продуктивният пакет

„Етажна собственост“ обединява три от най-често желаните елементи - сметка за фонд „Текущи разходи“, сметка за фонд „Ремонт и обновяване“ и специална сметка по „Програма за саниране“ и цели, да облекчи собствениците в задълженията им, като им предложи комплексна услуга за техните очаквания. Банката е сред първите в страната, която предлага продукти, насочени към този тип дейност, за да улесни процеса по организация на вътрешния ред и този по кандидатстване за външно финансиране.



Пощенска банка непрекъснато развива и портфолиото си от депозитни продукти. Структурираният депозит като един от най-актуалните и атрактивни спестовни продукти обединява сигурността на банковия депозит с възможността за получаване на доходност, обвързана с представянето на даден пазарен индекс, като същевременно осигурява запазване на нивото на вложения първоначален капитал. Той е инструмент, гарантиран при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) и е с потенциал за получава-

не на по-добра лихва на падежа на депозита в сравнение със стандартните срочни депозити. Най-новият спестовен продукт, с който Пощенска банка допълва портфолиото си от депозитни решения, е структурираният депозит „Index EURO 50“, който идва в отговор на изключителния интерес на потребителите. Той е структуриран депозит за 5 години в евро, при който възвръщаемостта се състои от два компонента – основна фиксирана годишна лихва и възможност за допълнителна лихва на падежа на депозита, която на свой ред се базира върху представянето на борсов индекс. Продуктът е с гарантирана главница на падеж и основна фиксирана годишна лихва от 3,00% върху предоставената на депозит сума, която се дължи на окончателния падеж на депозита, но се изплаща авансово ежегодно – през всяка година от срока на депозита след изтичане на първия (набирателен) период и може да бъде изтеглена по всяко време.

Пощенска банка продължи да предлага целеви потребителски кредит за бизнес обучения в цял свят, без аналог на пазара у нас. С него могат да се финансират таксите по различни програми като Master of Business Administration, Executive Master of Business Administration, Advanced management и др. Продуктът е създаден, за да удовлетвори нарастващия интерес към финансиране на обучения, които отварят пътя към кариерно израстване и развитие, регистриран от банката през последните години.

Клиентите на Пощенска банка могат да се възползват и от удобствата на Онлайн центъра за жилищно кредитиране, който въвежда нов модел за бързо и удобно клиентско обслужване. Новото дигитално решение в процеса на жилищното финансиране е продължение на услугите, предлагани от банката в нейните специализирани Центрове за жилищно кредитиране. По този начин банката надгражда услугата за онлайн кандидатстване за жилищен кредит, за да отговори в максимална степен на потребителските очаквания за отдалечено консултиране и комуникация с банката в процеса по отпускане на кредита, пренасяйки процеса в дигитална среда.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ

Юробанк България АД
Всички цифри са в хил. лв.

2023 2022

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Предоставени кредити и аванси на клиенти	12,540,242	10,063,433
Депозити от клиенти и фирми	15,653,641	13,682,032
Собствен капитал	2,275,621	1,936,050
Общо активи	19,389,818	16,365,975

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

Нетен доход от лихви	636,757	427,102
Нетен доход от такси и комисиони	148,601	142,037
Нетна печалба от търгуване	2,511	(2,952)
Други оперативни приходи	9,815	1,901
Общо приходи от дейността	797,684	568,088
Общо разходи от дейността	326,850	240,822
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете	(20,753)	(19,530)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	(107,212)	(74,283)
Печалба преди данъци	342,869	230,050
Разходи за данъци	(34,789)	(23,224)
Печалба за годината след данъци	308,080	206,826

КЛЮЧОВИ ФИНАНСОВИ СЪОТНОШЕНИЯ

Коефициент на обща капиталова адекватност	20.6%	20.70%
Нетен лихвен марж	3.59%	2.80%
ROA - възвращаемост на активите (Печалба / Активи)	1.74%	1.36%
ROE - възвращаемост на акционерен капитал (Печалба / Собствен Капитал)	14.6%	11.22%
Доходи от акция	54.98%	36.91%
Общо финансиране /привлечени средства/	16,831	14,182
Съотношение приходи от такси и комисиони/ разходи	45.46%	58.98%
Съотношение разходи за провизии/нетни кредити	0.93%	0.81%
Съотношение разходи за провизии/приходи	13.44%	13.7%
Съотношение разходи/приходи	40.97%	42.1%
Съотношение нетни кредити/депозити	80%	74%

СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА

Въпреки че растежът на световната икономика се забави през 2023 г., той беше по-добър от очаквания поради по-добрите резултати на икономиките на САЩ и на някои от развиващи се страни. Факторите, които ограничаваха растежа през изминалата година, бяха същите като през предходната – конфликтът в Украйна, затягането на паричната политика, предизвикано от все още високата инфлация, и относително слабата световна търговия. Намирайки се далеч от конфликта в Европа и възползвайки се от спадащите цени на енергийните ресурси и облекчаването на ограниченията в предлагането, икономиките на развиващите се държави успяха да запазят инерцията и да повторят темпа на растеж от предходната година. От друга страна, повечето от развитите икономики изпитаха по-тежко спада в икономиката, като в някои случаи дори изпаднаха в техническа депресия.

Перспективите за 2024 г. са умерено оптимистични. През 2024 г. прогнозите са глобалният растеж да бъде 3,1% – същият като през 2023 г., с очакване за леко повишение до 3,2% през 2025 г. Горното се базира на допускането, че отново развиващите се страни ще бъдат двигател на растежа, докато развитите икономики ще се опитват да се справят с високите лихвени проценти и оттеглянето на фискалните стимули. Всяка положителна промяна в последните две допускания ще доведе до по-висок растеж от очаквания. По-бързата дезинфлация ще позволи на централните банки да ускорят разхлабването на паричната политика и ще подобри нагласите на бизнеса, облекчавайки натиска за държавна намеса.

Основните рискове в негативна посока са по-високият геополитически риск от влошаване на конфликтите в Близкия изток и Червено море, устойчивата инфлация и по-рестриктивната фискална политика. Последната перспектива е силно обезпокоителна, тъй като задлъжнялостта на държавите продължава да нараства и в условията на повишени лихвени проценти може да доведе до увеличаване на данъците и силно ограничаване на държавните разходи, което частното потребление няма да може да компенсира. Освен това устойчиво високата инфлация ще засили натиска за увеличаване на заплатите, особено в развитите икономики, с риск от подновяване на спираловидното увеличение на заплатите и цените, което досега беше успешно избягвано. Не на последно място, ескалацията на конфликтите в Близкия изток и Червено море може да окаже негативно влияние върху световната търговия и цените на петрола, което ще доведе до вторичен ефект върху инфлацията и може да задейства предходните два сценария.

Въпреки че повечето от икономиките на ЕС избегнаха рецесията, икономическата активност загуби инерция, опитвайки се да се приспособи към променената среда. Различни фактори допринесоха за забавянето – потреблението беше засегнато от намаляването на реалните доходи и постепенното прекратяване на фискалната подкрепа, инвестициите бяха под желаното ниво, тъй като компаниите ограничиха вземането на заеми поради високите лихвени проценти, а приносът на външния сектор беше положителен само поради намаляващия внос. Отчитайки всички тези фактори, икономиката на ЕС се очаква да нарасне с едва 0,6% през 2023 г. (същият темп е очакван и за държавите от еврозоната), след което леко да се възстанови до 1,3% през 2024 г. и до 1,7% през 2025 г. Перспективите на еврозоната са малко по-лоши за следващите две години – ръст съответно от 1,2 % и 1,6 %.

Решителните действия на централните банки спомогнаха за овладяване на инфлацията, която през изминалата година следваше темп на намаление, по-бърз от очаквания. Федералният резерв повиши основния си лихвен процент от 4,25-4,5% в края на 2022 г. до 5,25-5,5% в края на юли 2023 г., без никакви промени след това. ЕЦБ, както обикновено, беше по-консервативна и изоставаха с повишаването на лихвите, но все пак увеличи лихвите по депозитното улеснение с 2 процентни пункта до 4% през 2023 г. Успоредно с това ЕЦБ спря да реинвестира плащанията по главници на ценни книжа с настъпващ падеж по програмата за закупуване на активи (APP), а същото се очаква да се случи в средата на 2024 г. по програмата за закупуване на активи в условията на извънредна ситуация, причинена от пандемия (PEPP), което ще повлияе на намаляването на портфейла средно със 7,5 млрд. евро на месец. С приближаването на инфлацията към целевите равнища спекулациите са, че двете цен-

трални банки ще започнат да облекчават паричната си политика през втората половина на 2025 г.

ИКОНОМИЧЕСКАТА СИТУАЦИЯ В БЪЛГАРИЯ

През 2023 г. икономиката на България се забавяше с очакване на достигне прогнозираното ниво от 1,8%. През четвъртото тримесечие на годината растежът на БВП беше 1,6% спрямо 1,8%, 2,0% и 2,4% през предходните три. Потреблението нарасна с 3,1% на годишна база, следвайки низходяща тенденция. Растежът на бруто капиталонакопаване (4,2% на годишна база) беше положителен за трето поредно тримесечие, но страната все още изостава от равнището на местните инвестиции, необходими за повишаване на производителността, което да компенсира застаряването на населението и двуцифрения ръст на заплатите. Приносът на външния сектор беше положителен, но само поради по-бързото намаляване на вноса в сравнение с износа.

В номинално изражение външната търговия на България беше засегната от спада на цените на енергийните ресурси и суровините, както и от ограниченията върху вноса от Русия. Стойността на износа възлизаше на 86,6 млрд. лева, или с 6,8% по-малко в сравнение с предходната година. Стойността на вноса беше 96,9 млрд. лева, което е с 10,2% под нивото от 2022 г. Износът за държави извън ЕС отбеляза скромна спад от 2,9% на годишна база, тъй като спадът на износа на енергийни продукти и оръжия бе частично компенсиран от по-високия износ на храни и машини. За разлика от това, вносът от държави извън ЕС спадна с близо 20%, като по-голямата част от ефекта се дължеше на по-ниските цени на енергийните ресурси и ограниченията върху вноса от Русия и Украйна, във втория случай предимно на зърнени култури. Износът и вносът за страните от ЕС също бе по-нисък на годишна база - съответно с 8,9% и 2,5%. Най-големият търговски партньор на страната беше Германия с дял от над 12% от външната търговия през 2023 г., следвана от Румъния (8,4%) и Турция (7,3%).

През 2023 г. преките чуждестранни инвестиции продължаваха да растат, достигайки 3,37 млрд. евро (28% увеличение на годишна база) - най-високото отчетено ниво в номинално изражение. Малко повече от 3 млрд. евро, или близо 90% от инвестициите, бяха реинвестирана печалба, тъй като много дружества с чуждестранна собственост се радваха на подем, подхранван от инфлацията и спаданите цени на енергийните ресурси. Инвестициите в дялов капитал намаляха с около 20% до 530 млн. евро, вследствие на по-малкото сделки и инвестиции на зелено. Външното финансиране намаля със 172 млн. евро, в резултат на по-високите лихвени проценти в глобален мащаб, което направи местното финансиране по-евтино за компаниите. Най-много инвестиции бяха привлечени от Швейцария (821 млн. евро), Австрия (377 млн. евро) и Белгия (336 млн. евро), докато най-големите нетни изходящи потоци бяха към Израел (27 млн. евро) и Ирландия (22 млн. евро).

През последната година инфлацията следваше низходящ тренд. Измерена чрез индекса на потребителските цени, тя спадна до 4,7% в края на декември 2023 г. спрямо 16,9% година по-рано и върхова точка от 18,7% през септември 2022 г. Само няколко стоки и услуги бяха по-евтини в сравнение с декември миналата година - най-вече петролът, енергийните ресурси и електрониката, като в нито една от основните категории индексът не беше отрицателен. Въпреки преференциалните ставки по ДДС, от които се възползват ресторантите и хотелите, цените им се повишиха в най-висока степен - с 9,5% на годишна база, следвани от образованието (8,2%) и здравеопазването (8,1%). Средногодишният хармонизиран индекс на потребителските цени, който е критерий в конвергентния доклад, също спадна през по-голямата част от годината, но при ниво от 8,6% през декември той все още е доста над прага, което застрашава приемането на еврото, като национална валута в България, в началото на 2025 г.

Забавянето на икономиката се усети на пазара на труда. По данни на Националния статистически институт равнището на безработица се повиши с половин процентен пункт до 4,3%. Броят на безработните беше 127 хил. души - с около 14 хил. души повече, отколкото година по-рано. Коефициентът на заетост във възрастовата група 15-64 г. спадна до 70,5% - с 1,2 процентни пункта по-нисък от този през 2022 г. Работната сила се е свила с около 50 хил. души през миналата година, в съот-

ветствие с общото намаляване на населението.

Броят на продължително безработните (безработни от повече от 2 години) леко се увеличи - с 1,4 хил. души до 39,4 хил. души. По-тревожно е, че младежката безработица (хора на възраст 15-24 години) нарасна значително - от 9,1% през 2022 г. до 14,1% през 2023 г., което предполага, че за хората с основно и по-ниско образование е все по-трудно да си намерят работа в настоящата среда. Северозападният регион е с най-високо равнище на безработица (8,2%), следван от Северния централен (5,2%). Най-ниското равнище на безработица е регистрирано в Южния централен район (около Пловдив) - 2,5%, като това е и един от двата района, в които равнището на безработица намалява. Югозападният район (включващ София) се движи в обратната посока и въпреки че има второто най-ниско равнище на безработица в страната (3,6%), то е с 0,6 процентни пункта по-високо от това през 2022 г.

Нарастващата безработица и забавянето на икономическия растеж не изглежда да оказва голямо влияние върху заплатите. Средната работна заплата в страната нарасна с 12% на годишна база до 2,173 лв. в края на декември - или над два пъти повече от инфлацията за същия период, което превръща България в една от малкото страни в ЕС с реален ръст на възнагражденията през 2023 г. По-подробен анализ обаче показва, че заплатите в най-нископлатените сектори, които бяха в подем през миналата година, като строителството, ресторантьорството и хотелиерството, нарастват с над 20% на годишна база, докато заплатите на селскостопанските работници почти не са помръднали. Информационните технологии продължават да бъдат най-добре платеният сектор със средна заплата от 5,043 лева (8% ръст на годишна база), значително изпреварвайки втория (Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива), където средната заплата е 3,455 лева (6% ръст на годишна база).

В обществения сектор средната заплата е била 2,344 лева (10% ръст на годишна база). Въпреки че заплатите в частния сектор нарастват по-бързо - с 12% за една година до 2,115 лева, общественият сектор все още плаща с около 10% повече от частния.

Един от основните приоритети на новото правителство, встъпило в длъжност в началото на юни, беше България да стане член на еврозоната в началото на 2025 г., което предполагаше строга фискална дисциплина, за да се спазят критериите от Маастрихт. Бюджетът за 2023 г., който беше окончателно приет в края на юли, целеше дефицит под 3%. Предварителните данни на Министерството на финансите показаха, че бюджетът приключва с дефицит от 3,1% на касова основа (5,62 млрд. лв.). На начислена основа, съгласно методологията на Европейска система от национални и регионални сметки 2010 г. (ЕСС 2010), дефицитът се очаква да бъде 2,2%, или доста под прага.

Бюджетните приходи бяха 67 млрд. лева, което е само с 2,3 млрд. лева повече от 2022 г. и представлява 96,5% от прогнозното ниво. Макар че по-ниските от прогнозираното приходи отчасти се обяснява със забавения втори транш от Механизма за възстановяване и устойчивост, нито едно от основните данъчни и неданъчни пера не надхвърли планираното. Данъчните приходи възлизаха на 52,3 млрд. лева, което е с 12% повече от 2022 г., но с около 850 млн. лева под заложените в бюджета. Разходите се увеличиха с 10% (6,4 млрд. лева) до 70,8 млрд. лева. За разлика от предходните години капиталовите разходи са над планираното ниво, поради повечето изплатени средства за проекти, финансирани от ЕС, и поради авансовото плащане на касова основа за инвестиционната програма за общински проекти. На годишна база капиталовите разходи нарастват с 63% (3,5 млрд. лв.) до 9,1 млрд. лв. - най-високото отчетено ниво в исторически план. Разходите за лихви скочиха с 27% на годишна база до 831 млн. лв. като ще продължават да нарастват заради новоиздадения дълг и прогнозираните дефицити за следващите години. Приходите на социалноосигурителните фондове (основно пенсии и здравно осигуряване) бяха 15,6 млрд. лева (с 12% повече от 2022 г.), а разходите - близо 30 млрд. лева, което представлява над 20% увеличение на годишна база. През последните няколко години ръстът на разходите за социално осигуряване изпреварва увеличението на приходите (заложен е ръст на пенсиите с още 11% от юли 2024 г.), което не е устойчиво в дългосрочен план.

Държавният дълг се увеличава с 4,3 млрд. лева през 2023 г. до 41,4 млрд. лева или 21,5% от БВП. Номиналното нарастване на БВП беше по-високо, което доведе до подобряване на съотношението спрямо 2022 г. (22.1%). В началото на 2023 г. България емитира десетгодишни облигации на стойност 1,5 млрд. евро за покриване на падежиращ дълг, а през ноември 2023 г. бяха емитирани други облигации на стойност 2,3 млрд. евро (с матуритет 7,5 и 12,5 години) за финансиране на прогнозирания бюджетен дефицит. През 2023 г. не беше емитиран местен дълг.

През 2023 г. рейтинговата агенция FITCH направи два прегледа на кредитния рейтинг на България и при всеки от тях потвърди рейтинга на страната от ниво BBB с положителна перспектива. S&P направи един преглед, в който потвърди рейтинга BBB, но подобри перспективата на положителна. Третата голяма рейтингова агенция, Moody's, направи първия си преглед от 2020 г. насам, като запази рейтинга и перспективата непроменени – Baa1 и стабилна перспектива

БАНКОВАТА СИСТЕМА В БЪЛГАРИЯ

Българската банкова система приключи още една успешна година. Докато в много други страни затягането на паричната политика доведе до повишаване на разходите по заемите и намаляване на търсенето на кредити, българската банкова система остана до голяма степен изолирана от тези тенденции и продължи да чупи рекорди. Българските банки успяха да получат по-висок доход от операциите си, свързани с международните пазари, като депозити в други банки, ценни книжа и кредити, базирани на индекси, като същевременно запазиха лихвените проценти на дребно до голяма степен непроменени, което запази търсенето на кредити и стабилното качество на портфейла. Нетната печалба на банките скочи с близо две трети до нов връх от 3,4 млрд. лв. Възвръщаемостта на собствения капитал се подобри значително – от 12,3% през 2022 г. до 18,3% година по-късно, докато възвръщаемостта на активите беше 2,1% (2022 г.: 1,4%).

През 2023 г. кредитирането нараства с почти същия темп като през предходната година – съответно 13,2% и 13,5%. В номинално изражение общият размер на кредитите се увеличи с 11,3 млрд. лв. до 97,4 млрд. лв. На пръв поглед, растежът беше почти равномерно балансиран между фирмите и домакинствата – кредитите за фирми се увеличиха с 5,8 млрд. лева (11,1% ръст на годишна база) до 57,9 млрд. лева, а кредитите за домакинствата – с 5,5 млрд. лева (16,3% ръст на годишна база) до 39,5 млрд. лева. По-подробен анализ на данните обаче показва, че значителна част от новите кредити за предприятия (2,1 млрд. лева, или 36% от новите кредити) са били предоставени на други финансови предприятия и значителна част от тях вероятно са били използвани за кредитиране на домакинствата. За разлика от предходната година по-голяма част от новите кредити за нефинансови предприятия са предоставени за дългосрочно финансиране, а не са под формата на овърдрафт, което предполага, че предприятията са преодолели ликвидния стрес от 2022 г., предизвикан от високите цени на електроенергията и нарастващата инфлация. Търсенето на потребителски кредити остана почти без промяна спрямо предходната година и те нараснаха с 1,9 млрд. лева (11,8% на годишна база) до 18 млрд. лева. Едновременно с това подобряването на жизнения стандарт, стабилните лихвени проценти и активният пазар на недвижими имоти изстреляха търсенето на ипотечни кредити до нови висоти – 3,66 млрд. лева нетно увеличение през 2023 г. до 22 млрд. лева или почти 20% ръст на годишна база.

Лихвените проценти по нови кредити в местна валута за нефинансови предприятия следваха плътно международните тенденции и се движеха успоредно с индекса EURIBOR, повишавайки се от 3,12% в края на декември 2022 г. до 4,55% година по-късно – нива, последно виждани през 2016 г. Подобна тенденция обаче не се наблюдаваше в сегмента банкиране на дребно – лихвените проценти по нови потребителски кредити в левове бяха 9,6% в края на декември 2023 г. спрямо 9,7% през 2022 г., докато лихвените проценти по ипотечните кредити се колебаеха през цялата година около 2,6%.

Растежът на депозитите рязко се забави през 2023 г. от 15,4% на 8,4% на годишна база и за първи път от почти 15 години насам увеличението на депозитите не можа да покрие отпуснатите нови кредити. Общият обем на депозитите се разшири с 10,6 млрд. лв. до 136,8 млрд. лв. или със 740 млн. лв.

по-малко от увеличението на кредитния портфейл. След изобилната 2022 г. през следващата година компаниите изпитаха ликвидно охлаждане, като новите депозити намаляха почти пет пъти - от 10,6 млрд. лева (26% ръст на годишна база) до 2,2 млрд. лева (4,3% ръст на годишна база). Въпреки че някои от ключовите фактори за спада бяха по-ниските цени на електроенергията, петрола и природния газ, забавените бюджетни плащания и по-слабата международна търговия, със сигурност роля изиграха и по-високите лихви, които големите корпоративни клиенти можеха да получат по депозитите си в чужбина. От друга страна, домакинствата депозираха нова рекордна сума в банките - 8,3 млрд. лева (с една трета повече от 2022 г.), с което общите им депозити достигнаха 82,6 млрд. лева, годишният ръст се обяснява с по-високите доходи на домакинствата и липсата на алтернативи за депозирание в чужбина. Използвайки натрупаните през последните няколко години стабилни ликвидни буфери, банките нямаха непосредствена нужда от привличане на допълнителна ликвидност, което задържа възходящото движение на лихвените проценти по депозитите. По-високи лихвени проценти бяха предложени за срочни депозити с по-дълъг матурирест както на големите предприятия, така и на домакинствата, но общият ефект върху цялата депозитна база е все още слаб - цената на привлечените ресурси се увеличи с по-малко от 15 б.т. през годината.

Приходите от лихви нараснаха със 62% на годишна база (2,2 млрд. лева) до 5,9 млрд. лева. Малко повече от половината от нетното увеличение (1,18 млрд. лв.) дойде от кредитния портфейл, предимно от заемите за фирми, докато приходите от заемите за домакинства нараснаха успоредно с увеличаването на обемите. Приходите от лихви по депозити в банки бяха повече от пет пъти по-високи, достигайки 1 млрд. лева, а лихвеният доход от ценни книжа се увеличи с 216 млн. лева до 482 млн. лева. Разходите за лихви скочиха 2,5 пъти до малко над 1 млрд. лева, но това дойде предимно от увеличените разходи за външно финансиране - банките привличаха финансиране, което отговаряше на критериите на приемливи задължения, а не от депозити от клиенти. Разходите за последните нараснаха с около 160 млн. лева (282% на годишна база) до 218 млн. лева, което представлява едва 21% от лихвените разходи на банките. Нетните приходи от такси и комисиони бяха с едва 3% по-високи (45 млн. лв.), защото банките трябваше да компенсират загубения приход от таксите за съхранение, които начисляваха върху големи депозити през първата половина на 2022 г. Общият доход за годината възлизаше на 6,9 млрд. лева, или с 31% повече спрямо 2022 г.

Разходите за годината възлизат на 2,7 млрд. лева, като до голяма степен са държани под контрол и в съответствие с темпа на инфлация. Разходите за персонал бяха 1,26 млрд. лв. и нараснаха с 14,8% на годишна база (163 млн. лв.) подобно на увеличението на заплатите във финансовия сектор.

С подобряването на качеството на портфейла банките имаха по-ниски разходи за обезценка на кредити и ценни книжа - те се понижиха с 30% до 413 млн. лв. Коефициентът на необслужваните експозиции се подобри със 121 базисни точки (б.т.) до 3.96%. Обемът на необслужваните кредити спадна с над 590 млн. лв. до 3,85 млрд. лв. главно поради отписани или продадени кредити с просрочие над 180 дни (439 млн. лв.). В края на годината коефициентът на покритие възлезе на 81% (2022 г.: 77,6%).

През цялата година банките подсилваха капиталовите си буфери, подготвяйки се за влизането в сила на задължителните нива на МИСКПЗ от 1 януари 2024 г. Общият коефициент на капиталова адекватност беше 21,65% в края на декември, или с близо 80 базисни точки над нивото година по-рано. Коефициентът на адекватност на базовия собствен капитал от първи ред беше 20,07% към същата дата.

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ РАЗВИТИЕ И ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Изминалата 2023 г. беше без съмнение най-силната в историята на Юробанк България. Възползвайки се от бурното развитие на пазара и от успешното придобиване на бизнеса на българския клон на BNP Paribas Personal Finance (BNP Paribas PF) в средата на годината, Юробанк България подобри резултатите си по всички показатели. Нетната печалба за годината достигна нов рекорд от 308 млн. лева

- значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14,6%, или с 3,3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите - 1,74% (2022 г.: 1,36%).

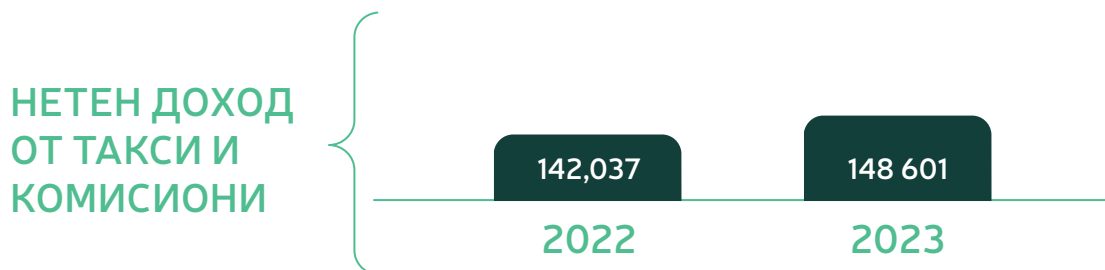
Общият оперативен приход се увеличи с 40% на годишна база (230 млн. лева) до 797.7 млн. лева



Нетният лихвен приход нарасна наполовина (210 млн. лв.) до 637 млн. лв., като приносът на кредитния портфейл имаше най-голяма тежест (227 млн. лв.). Разходите за лихви се увеличиха повече от четири пъти до 102 млн. лева, но близо 60% от тях представляват разходи за външно финансиране, което е със значително по-висока цена, отколкото местните депозити.



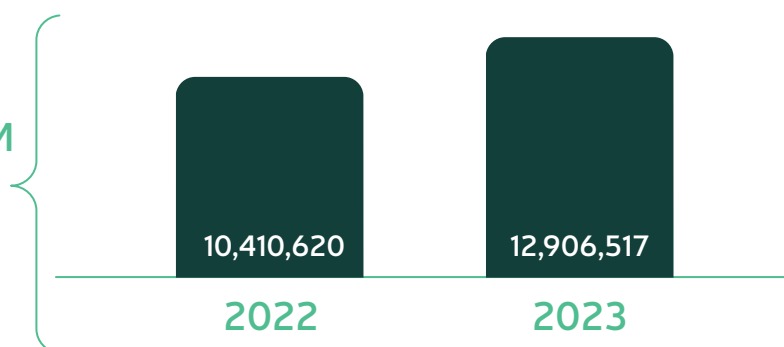
Нетните приходи от такси и комисиони се повишиха със скромните 5% (7 млн. лв.) до 148,6 млн. лв., но по-важното е, че приходите от трансакционен бизнес като преводи и касови операции, нараснаха с двуцифрени темпове.



Брутните кредити се увеличиха с малко под 2,5 млрд. лева (24% на годишна база) до 12,9 млрд. лева, от които приблизително 879 млн. лева дойдоха от придобиването на БНП Париба ПФ, а останалата част е от органичен растеж. Нарастването на пазарния дял през миналата година беше с 1,2 пр.п. и достигна 13,3% - нов връх. Повече от половината от новите кредити дойдоха от сегмента на потребителското кредитиране - размерът на портфейла скочи със 74% (1,38 млрд. лв.) до 3,25 млрд. лв. при което неорганичният растеж на БНП Париба ПФ подкрепи изцяло този сегмент от бизнеса. Благоприятните лихвени проценти и силният пазар на недвижими имоти спомогнаха за задвижването на ипотечния портфейл с близо 20% на годишна база (588 млн. лв.) до 3,67 млрд. лв. Растежът в сегмента на СББ беше по-скромен - кредитите за малкия бизнес се увеличиха със 112 млн. лева (12,3% на годишна база) до 1,02 млрд. лева. Макар че представянето на корпоративния сегмент изглежда най-слабо в сравнение с останалите - 9,2% на годишна база с номинално увеличение от 419 млн. лева до 4,97 млрд. лева, то всъщност е с 50% по-високо от делтата в предходната година и малко по-високо от пазара, което води след себе си малко увеличение на пазарния дял. Въпреки че по-голямата част от новото кредитиране бе финансирана от притока на депозити, Юробанк България трябваше

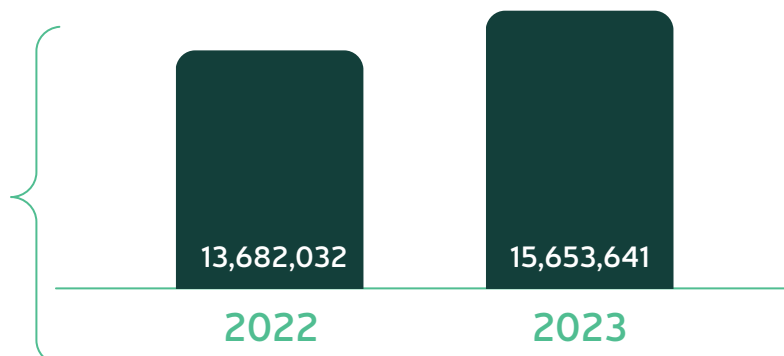
да използва част от ликвидните си ресурси, за да покрие останалата част - така кредитите и авансите за банки се свиха с 660 млн. лв. до 783 млн. лв.

ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ



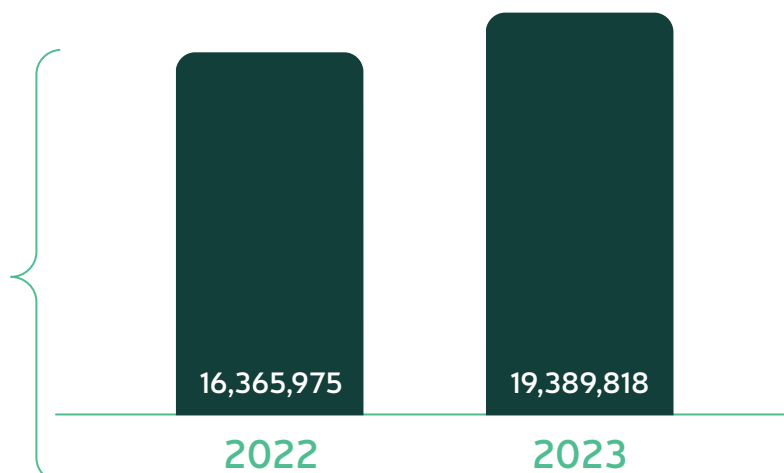
Общият размер на депозитите нарасна с малко под 2 млрд. лева (14,4% ръст на годишна база) до 15,56 млрд. лева. Това беше значително повече от пазарния ръст (8,4%), което позволи на Юробанк България да подобри пазарния си дял с 60 базисни точки до 11,45% - най-високия в историята. Две трети от увеличението дойде от клиенти на дребно, чиито депозити надхвърлиха 11,2 млрд. лв. към края на годината. Въпреки трудните пазарни условия и липсата на ликвидност от страна на фирмите, Юробанк България успя да привлече над 640 млн. лева нови депозити от корпоративни клиенти, с което общият им размер достигна 4,45 млрд. лева. В резултат на придобиването на БНП Париба ПФ съотношението нетни кредити към депозити се повиши с 6 пр.п. до 80%. Другите привлечени средства нараснаха повече от два пъти до 1,04 млрд. лв. поради 3 нови средносрочни заема от Eurobank S.A., които бяха използвани за покриване на задължителните нива на МИСКПЗ от началото на 2024.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ



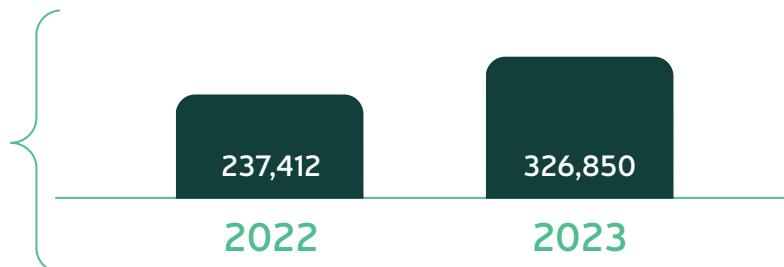
Ръстът на кредитите и депозитите допринесе за общото увеличение на общите активи с 18% на годишна база.

ОБЩО АКТИВИ



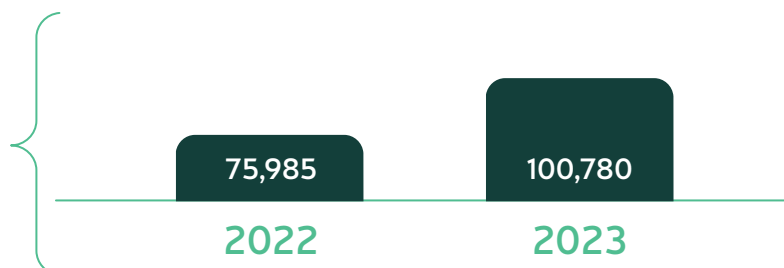
Общите оперативни разходи се увеличиха с около една трета (86 млн. лева) до 327 млн. лева, главно поради придобиването на БНП Париба ПФ, което оказва влияние върху почти всички разходни пера. Половината от новите разходи бяха за заплати, което се дължеше и на ръста на възнагражденията. Положителното беше, че ръстът на приходите значително изпреварва този на разходите и съотношението разходи към приходи се подобри с 1,1 пр.п. до 40,97%.

РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

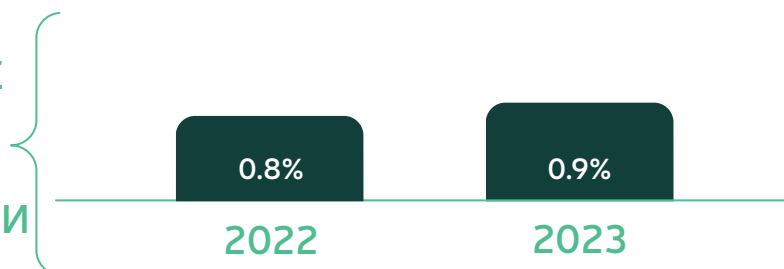


Разходите за обезценка се увеличиха с 33% (25 млн. лв.) до 101 млн. лв., като сумата включва и ефекта от придобития портфейл от БНП Париба ПФ. Въпреки това, цената на риска беше на разумното ниво от 0,9%. Коефициентът на необслужваните експозиции се подобри значително - с 1,3 пр.п. до 2,5%, което е значително под пазарното ниво (4%). В номинално изражение обемът на необслужваните експозиции се сви със 67 млн. лв. до 325 млн. лв., като коефициентът на покритие на кредитите във фаза 3 беше 63%, а общият коефициентът на покритие - 113%.

РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ

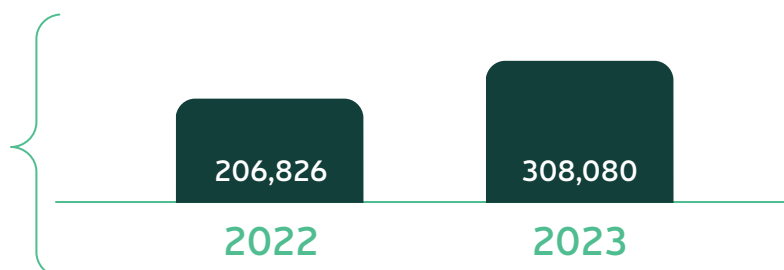


СЪОТНОШЕНИЕ РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ/ НЕТНИ КРЕДИТИ

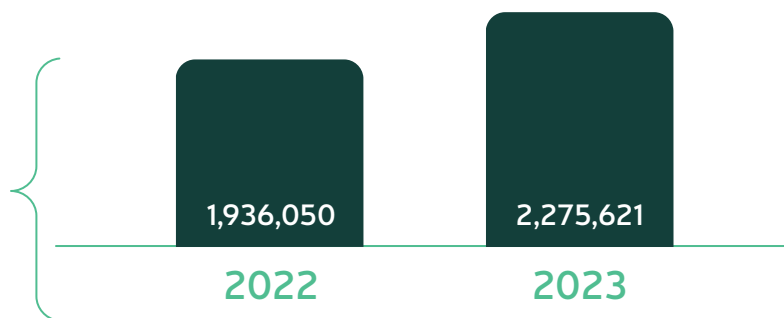


Юробанк България приключи годината с нетна печалба в размер на 308 млн. лв. лева - значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14,6%, или с 3,3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите - 1,74% (2022 г.: 1,36%).

ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА

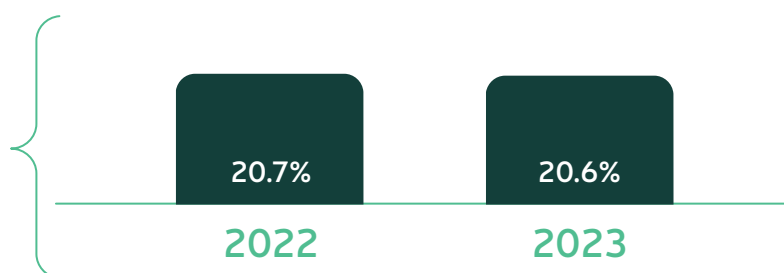


СОБСТВЕН КАПИТАЛ



В края на годината капиталовата адекватност беше 20,6%, без да се включва междинната печалба за четвъртото тримесечие на 2023 г., приключващо на 31 декември 2023 г. или с около 0,1 пр.п. по нивото в края на 2022 г. С допълнителните средносрочни заеми, взети от банката майка през 2023 г., Юробанк България напълно покрива задължителното ниво на МИСКПЗ към 1 януари 2024.

КОЕФИЦИЕНТ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ



СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма други, значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху самостоятелните финансовите отчети към 31 декември 2023 г.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

СЕКТОР „БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО“

УПРАВЛЕНИЕ „КЛОНОВА МРЕЖА“

През 2022-ра година клоновата мрежа на Пощенска банка продължи да работи и да се развива успешно, запазвайки високото ниво на клиентско обслужване. Банката разполага с много добре позиционирана, развита и достъпна клонова мрежа. 179 клона в 76 града (58 места в София и 121 извън столицата), които покриват повече от 75% от населението на страната. През 2023 година Банката продължи с трансформацията по новата визия за клоновата мрежа с иновативен интериор и с поглед към бъдещето, като към 31.12.2023, клоновете с нова визия вече са над 100.

Дигитализацията на клоновата мрежа и през 2023 година е един от основните приоритети на Банката с ясна визия за бъдещето. В тази връзка са изпълнени или са в процес на реализация множество проекти. През 2023 в 45-те клона, в които има инсталирани машини за касово обслужване (TCR), делът на касовите операции през TCR достигна до 36 %, което съкращава времето за обслужване на клиенти за касови операции и се подобряват кръстосаните продажби. През 2023 година бяха инсталирани нови Дигитални зони за експресно банкиране в банковите клонове в София и страната, с което достигнахме до 161 броя, от които 126 са с достъп 24/7. Беше осигурена възможност в интернет банкирането, клиентите да могат да разпечатват, при необходимост, електронно подписаните документи в клоновете на банката, като делът на електронно подписаните документи достигна до 79%.

В края на 2023 година броят на клоновете, в които се използват скенери за автоматична проверка на документите за самоличност на клиентите, както и OCR на данните от документа в основната банкова система достигна до 70, като по този начин се спестява време на служителите за ръчни проверки, които се извършваха до момента.

В крак със световните банкови тенденции за дигитализация, през 2023 година успешно продължи внедряването в Клонова мрежа на обособени зони за видео консултации. Внедряването на услугата позволява на клиентите да се свържат със специализираните експерти от Онлайн центъра за жилищно кредитиране, както и от Дигиталния хъб на управление „Банкиране малък бизнес“ и да получат професионални съвети и специфични препоръки за желаните от тях финансови продукти, предлагани от банката.

През 2023 година Пощенска банка задълбочи фокуса си върху високата клиентска удовлетвореност и качество на обслужване, с цел изграждане и развитие на дълготрайни взаимоотношения, основани на партньорство, доверие и лоялност с нашите клиенти. Активно работим за надграждане на нивото на предоставяната консултация и обслужване като за целта продължаваме осъществяването на ежедневен мониторинг на обратните връзки от нашите клиенти, както и проследяването на качеството на консултациите и услугите предоставени от различни специализирани звена и екипи в банката.

С цел повишаване на клиентската удовлетвореност, в допълнение към регулярно провеждания мониторинг на клиентската удовлетвореност и готовност за препоръка през 2023 година, Банката активно надгражда професионалните умения и компетенции на своите експерти.

Високата клиентска удовлетвореност (над 90%) и многобройните положителни клиентски отзиви за предоставяното качество на обслужване, потвърждават наличието на изградени отлични взаимоотношения с клиентите и затвърждават водещата позиция на Пощенска банка като предпочитана кредитна институция сред потребителите.

СЕКТОР БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

УПРАВЛЕНИЕ „СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ“

1. КРЕДИТИ ЗА ДОМАКИНСТВА

2023 г. беше много успешна година за банките в страната, в това число и по отношение на кредитирането на домакинствата. Очаквано, в икономически аспект, годината започна с тенденция за намаляване на темпа на икономически растеж, породен от продължаващите кризи в международен план. Усложнената геополитическа обстановка продължи да дава своя отпечатък върху политическата среда в страната, което доведе и до известна икономическа несигурност. Въпреки това основните политически играчи успяха да намерят работеща формула за съвместно управление, което успокои значително обстановката в страната. Последваха месеци на усърдна работа за реформиране на съдебната система, приемането на България в Шенген и подготовка за приемане на еврото като основна валута. По два от основните приоритета страната ни отбелязва значителни успехи, като се прие дългоочакваната конституционна реформа и присъединяването в Шенген, макар и само по въздух и море на този етап. По отношение на приемането на еврото, бе отбелязан напредък, но все още предстоят и редица ключови етапи, поради което шансовете за въвеждане на единната валута в началото на 2025 година, не са големи. В чисто икономически план статистиката изглежда също стабилна: Средногодишната безработица е 4,3%, бюджетният дефицит е 2,2%, което е далеч под границата от 3%, а брутният вътрешен продукт 1,9%. Високата инфлация от средно 9,6% за годината бе напълно компенсирана от ръста на заплатите от 13,6%, което е предпоставка за увеличаване на покупателната способност на населението и потреблението, а оттам и до повишени приходи от косвени данъци.

На този фон през 2023 год. пазарът на кредитите за домакинства постигна рекордни резултати, като отбеляза значителен ръст от 16% или близо 2,8 млрд. евро спрямо предходната 2022 год. За сравнение ръстът през 2022 г. към 2021 г. беше 2,3 млрд. евро при ръст от 15%. Тази положителна тенденция на повишена кредитна активност, която продължава за поредна година, до голяма степен отново се дължи на стабилните макроикономически показатели на страната в комбинация с ръста на заплатите, високата банкова ликвидност и не на последно място все още високата инфлация, която увеличи разходите на домакинствата, респективно размера на търсените кредити. Пощенска банка успя да се възползва в значителна степен от тези предпоставки и да затвърди пазарната си позиция, записвайки 1 млрд. евро ръст на портфейла на кредити за домакинствата, благодарение на стратегията за предлагане на разнообразна гама продукти, иновативни решения и атрактивни кампании, както и на успешното придобиване на „БНП Париба Лични финанси“ клон България.

По отношение на потребителските кредити, банката отбеляза 70% ръст на портфейла от потребителски кредити в края на годината спрямо предходната, достигайки баланс по необезпечени кредити от 1,8 млрд. евро. Това е и най-големият ръст на портфейл, както в процентно изражение, така и в абсолютна сума /730 млн. евро/ от банките на българския пазар. Разбира се, по-голямата част от този ръст е в следствие на придобиването на портфейла на БНП „Лични финанси“ в размер на 491 млн. евро. Но дори без това придобиване, Пощенска банка реализира 239 млн. евро ръст в балансите, което е повече от реализираният ръст от 219 млн. евро през 2022 г. и е третият по големина нетен ръст сред банките в страната с минимална разлика пред първите две банки /ДСК – 248 млн. евро и ТиБиАй – 243 млн. евро/.

По отношение на жилищните кредити се регистрира една от най-успешните години, като е отчетен ръст на портфейла от 303 млн. евро спрямо 2022 година. За сравнение през 2022 г. е отбелязан 263 млн. евро ръст спрямо 2021 г.. В условията на засилена конкуренция и динамична пазарна среда, Пощенска банка успя да запази пазарната си позиция и да се отличи от конкурентите с атрактивни продуктови предложения. Това доведе до ръст на новоотпуснатите жилищни кредити със 7% г. на годишна база, надхвърляйки заложените бюджетни цели.

По отношение на лихвите по кредитите, тенденцията за постепенно повишаване на лихвените проценти продължи, макар и това да е по-силно изразено по отношение предимно на лихвите по потребителските кредити. Всички големи банки на пазара поетапно започнаха да актуализират плавно нагоре лихвените проценти по своите оферти за потребителски кредити, като основна предпоставка за този ход беше повишаващата се цена ресурса, с който се финансират самите търговски банки и увеличението на ставката на задължителните минимални резерви, което БНБ предприе в опит да охладу кредитирането. По отношение на жилищния пазар, повишението на лихвените проценти в лева беше минимално – средно с 5 базисни пункта. При потребителските кредити в лева средното повишение на лихвите през 2023 г. беше с 44 базисни пункта.

2. ПОТРЕБИТЕЛСКО КРЕДИТИРАНЕ

През 2023 г. година пазарът на потребителско кредитиране в България отбеляза значителен ръст от почти 12% /967 милиона евро/ на ниво портфейл и 9% по обем нов бизнес, спрямо предходната 2022 г. За сравнение, ръстът на пазара през 2022 г. спрямо 2021 г. беше 13% /938 милиона евро/. Пощенска банка успя да се възползва в значителна степен от стабилната макроикономическа среда и затвърди пазарната си позиция, като постигна портфейл от 1,8 милиард евро кредитен портфейл, от които близо 0,5 млрд евро са в следствие на придобиването на БНП „Лични финанси“ клон България. В резултат на това, банката затвърди второ място на пазара в края на годината с 19.2% пазарен дял според официалната статистика на Българска Народна Банка, изпреварвайки значително прекия ни конкурент ОББ, който е със 17,6%.

2023 г. стартира с повишено търсене на потребителски кредити. Лихвените проценти по кредитите вече следваха възходящ тренд, но въпреки това банките продължиха да предлагат агресивни оферти към най-много високопрофилни клиенти с над средните за страната доходи, работещи в ключови сектори на икономиката.

Основният фокус на Пощенска банка през 2023 г. отново беше ускорения растеж в областта на потребителското кредитиране при балансирана ценова политика и риск апетит, което е ключова стъпка към постигане на целта за по-добро пазарно позициониране и устойчивост. Благодарение на непрекъснатия мониторинг на пазара, който се провежда, бяха адаптирани параметрите на кредитите от портфолиото на банката, така че да се постигне необходимата гъвкавост в ценовата политика, с оглед високата динамика на пазара, предлагайки най-добрите възможни офертни условия за клиентите. Поетапно бяха повишени и лихвите, както по съществуващия портфейл, така и по новия бизнес без това да предизвика отлив на клиенти и загуба на пазарни позиции. През последните години банката следва успешна стратегия, а именно да предлага не просто отделни продукти, а цялостни финансови решения с висока добавена стойност за своите клиенти. В комбинация с усилията за постоянно подобряване на качеството на обслужване и новите технологии, които усилено се внедряват в областта на дигиталното банкиране, се привличат и задържат множество добри клиенти. Фокусът е върху разбирането, че клиентите имат нужда от разнородни банкови услуги в цялата възможна банкова палитра, затова стремежът на банката е да предложи комплексни решения за ежедневното банкиране, с което да постигне високо ниво на клиентска удовлетвореност и принадлежност към бранда.

Следвайки тенденциите на пазара и променящата се макроикономическа среда, годината стартира с леко повишение на лихвените нива. Успоредно с това бе релансирана уникалната продуктова концепция и комуникационна платформа „WELCOME“, предоставяща множество удобства и ценови предимства на клиентите. Програмата се доказва като изключително успешно и уникална за пазара, тъй като обхваща три бизнес линии в кредитирането на физически лица – потребителски, жилищни кредити и кредитни карти. Фокусът е върху кредитния продукт в комбинация с решение за ежедневно банкиране – пакетна програма „Мое семейство“, без такса за цяла година и безплатно ползване на над 10 банкови продукта и услуги. Благодарение на всичко това, от една страна бяха увеличени значително продажбите и доходността за Банката, а от друга на клиентите бяха предоставени отличителни продукти и качествено обслужване, като в резултат бе реализиран 6% ръст в обемите

те за първото тримесечие на 2023 г. спрямо същия период на 2022 година.

В текущата изключително конкурентна среда, характеризираща се с агресивно ценово поведение от страна на конкурентите, тази продуктова и маркетингова стратегия помогна на банката да се приближи по-близо към постигането на амбициозните търговски цели и да се осигури добра основа за растеж на бизнеса през годината. В същото време, програмата "WELCOME" допринесе за изпълнение на една от основните стратегически цели, а именно привличане на клиенти с превод на работна заплата и изграждане на дългосрочни взаимоотношения.

Усилията бяха насочени и към предлагане на конкурентни и гъвкави решения за кредитиране, включително и оферта за рефинансиране с цел обединение на кредитни задължения, с което да се отговори на повишения интерес от клиентите, търсещи решения за оптимизиране на разходите чрез намаляване на месечните вноски по кредитите. Над 45% от всички отпуснати кредити през годината заемат кредитите за рефинансиране и обединение на задължения.

В отговор на търсенето на пазара за продукти, даващи повече сигурност, бе стартиран нов потребителски кредит с фиксирана лихва за целия период на договора. Това е продукт без аналог до този момент в текущото портфолио на Пощенска банка, с който се гарантира максимална сигурност на кредитополучателите за целия живот на кредита.

Благодарение на целенасочения подход към привличане на платежоспособни клиенти, както и на такава със стабилни доходи от развиващите се сектори, в края на летните месеци бяха постигнати поредните впечатляващи, дори рекордни резултати, реализирайки 10% ръст в обемите на ново-отпуснатите потребителски кредити, спрямо същия период на предходната година, преизпълнявайки с над 20% заложените бюджетни цели.

В началото на лятото Пощенска банка предприе стъпки към плавно повишаване на лихвените проценти по съществуващи и нови експозиции на клиентите. Станахме свидетели и на рязко увеличаване на основните лихвени проценти на Европейската и Българската централни банки, което допълнително доведе и до повишение на цената на ресурса, на който Банките се финансират. Допълнителен натиск върху банките оказа и завишаването на минималните задължителни резерви на Банките до 12% и нарастващите цели за Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. Всичко това респективно доведе до повишаване на разходите на Банките и в крайна сметка до натиск върху крайните лихвени проценти по кредитите за домакинствата, които Банките отпускат.

В края на летните месеци и началото на есенния сезон, бе реализирана изцяло нова комуникационна кампания, обединяваща най-търсените от нашите клиенти финансови решения: „Action месец“ в потребителско кредитиране. С нова маркетингова концепция и силни комуникационни послания, бяха позиционирани изключително атрактивни продуктови предложения: „Кредит за Обединение на задължения“, „Back to school“, както и потребителски кредит за ремонт, почивка или автомобил.

Въпреки предизвикателствата, силната конкуренция и динамична пазарна среда, тенденцията за растеж продължи, и се постигнаха невероятни резултати, благодарение на усилията на всички служители на банката, както и адекватната маркетингова и рекламна стратегия. Клиентите продължиха усилено да търсят финансиране на своите планове и идеи, което доведе до значителен ръст в потребителското кредитиране през тази година. Въпреки плавно завишението на цените, България запази едни от най-ниските лихвени проценти по кредити за домакинства в сравнение с държавите от Европейски съюз, което оказва влияние и доведе до повишено търсене на финансови решения от страна на клиентите.

В резултат на своите иновативни продукти, високо-технологични решения, далновидни решения, балансирана политика и множество канали за продажба, Пощенска банка за пореден път затвърди позицията си на лидер в сегмента, предлагайки висококачествени услуги на своите клиенти с поглед към още по-големи амбиции в бъдеще.

Очакванията за началото на следващата година са, тенденцията на плавно увеличение на цените по потребителски кредити да се забави с оглед успокоението на инфлационните процеси, както и сигналите на Европейската централна банка за възможно пристъпване към понижаване на основните лихвени проценти в средата на годината.

3. ЖИЛИЩНО - ИПОТЕЧНО КРЕДИТИРАНЕ

Пощенска банка приключи 2023 като една от най-успешните си години в жилищно кредитиране. Банката успя да се отличи от конкуренцията и да запази пазарната си позиция за поредна година благодарение на успешни бизнес инициативи, нови финансови решения и отличителни кампании.

Пазарът на жилищни кредити в България продължи да расте, регистрирайки 20% повишение за годината, подкрепен от нарастващите заплати в страната, подобряването на икономическата среда и достъпното ипотечно финансиране.

Високата ликвидност на пазара и положителната икономическа среда поддържаха лихвените проценти по нови жилищни кредити на атрактивни нива от 2.58% към края на годината, което подкрепи високото търсене от страна на клиентите и доведе до засилена конкуренцията между банките.

Ипотечният портфейл на Пощенска банка достигна 3,65 млрд. лв. към края на 2023 г., нараствайки от 3,09 млрд. лв. година по-рано, регистрирайки увеличение от 19%. В условията на засилена конкуренция и динамична пазарна среда, Пощенска банка успя да запази пазарната си позиция и да се отличи от конкурентите с атрактивни продуктови предложения. Банката продължи да печели доверието на клиентите чрез своята мисия да предоставя модерни финансови решения, с добавена стойност, при непрекъснато повишаване на качеството и ефективността. Това доведе до ръст на новоотпуснатите жилищни кредити със 7% г. на годишна база, надхвърляйки заложените бюджетни цели.

Годината беше плодотворна и по отношение на реализирани иновативни и уникални за пазара продуктови концепции за жилищни ипотечни кредити.

Пощенска банка стартира пролетния сезон с утвърдената кампания „Пролетни дни за жилищно кредитиране“, отличавайки се от конкуренцията с атрактивни условия за своите нови клиенти.

През лятото беше реализирана отново иновативната и успешна програма „Welcome“, която предоставя комбинация от 10 банкови продукта и услуги безплатно за първата 1 година от срока на кредита.

През есента, Банката стартира единствената на пазара оферта за нов жилищен кредит с фиксиран лихвен процент за първите 10 години в евро, предоставяйки необходимата увереност и предвидимост на клиентите, че лихвеният процент по техния жилищен кредит няма да се промени през фиксирания период, независимо от динамиката на пазара.

През същия сезон Банката представи на пазара и изцяло нова концепция - програма „Към дома“. Новото предложение комбинира два продукта с атрактивни параметри – специална депозитна сметка и жилищен кредит при преференциални условия – с цел да подкрепи клиентите по пътя им към закупуване на собствен дом.

През октомври, за седма поредна година, беше реализирана и разпознаваемата кампания „Слънчеви дни в жилищно кредитиране“, която привлече вниманието на потребителите с привлекателни условия и запомняща се маркетинг комуникация.

В допълнение на богатото портфолио от продуктови оферти, които представи на пазара през годината, Пощенска банка продължи да фокусира усилията си и в предоставянето на високо ниво на експертна консултация в процеса на привличане на нови клиенти. Банката продължава да бъде единствената финансова институция в България, която успешно е развила 33 специализирани центъра

за жилищно кредитиране, които предлагат висококачествени професионални консултации и подкрепа във всички етапи от процеса на ипотечно финансиране. Представянето на този канал за продажби остава постоянно, генериращо 58% дял от новия ипотечен бизнес през 2023 г.

В допълнение, ключов стратегически приоритет за Банката остава дигитализацията и оптимизацията на процесите, с цел непрекъснато подобряване на клиентското изживяване и удовлетвореност. Осигуряването на изключително дигитално клиентско изживяване и запазването на ролята на доверен съветник са две ключови цели за Банката, работещи в посока изграждане на дългосрочни и лоялни взаимоотношения с клиентите.

В тази връзка, чрез уникалния за пазара Онлайн център за жилищно кредитиране на Пощенска банка, клиентите имат възможност да кандидатстват и да получат предварително одобрение за жилищен кредит изцяло онлайн. Освен това, клиентите в малките офиси могат да се възползват от специализирани съвети от експерти по ипотечно кредитиране в дигитална среда, използвайки зоните за видео консултации.

По отношение на маркетинг и бранд позиционирането, Пощенска банка е една от най-популярните и предпочитани банки за жилищни кредити в България. Рекламните усилия и ПР активности, реализирани през 2023 г., помогнаха за генерирането на нов ипотечен бизнес, като същевременно затвърдиха репутацията на Банката като клиентски ориентирана и стабилна финансова институция.

4. КАРТОВ БИЗНЕС

През изминалата 2023 година картовият бизнес на Пощенска банка беше в основата на иновации и адаптации, за да отговори на нарастващите нужди и предпочитания на клиентите. Безопасността на картите беше от ключово значение, като бяха внедрени напреднали технологии за защита на данните на клиентите и за предотвратяване на кибер злоупотреби и измами. Банката активно инвестира в дигитализацията на услугите си, предлагайки удобни онлайн платформи и мобилни приложения за управление на сметки и карти като внедри новостите в дигиталния портфейл ONE wallet by Postbank. Банката също така предлага различни предимства и програма за лоялност, с които привлича и задържа клиенти, включително наградни точки по програмата „Моите награди“, специални оферти и отстъпки.

През 2023 година се наблюдава още по-ускорен ръст на разплащанията с дебитни и кредитни карти, издадени от банката. Броят извършени плащания с дебитни карти се е увеличил 8 пъти спрямо 2022 г., което категорично потвърждава, че клиентите предпочитат безкешовите плащания, дори и за ежедневни нужди като кафе или закуска. Това се дължи на факта, че потребителите оценяват предимствата и леснотата при разплащане с карта, както и сигурността на разплащанията. Със сигурност за тази тенденция помага и стратегията на Пощенска банка да насърчава клиентите си да разплащат активно и лесно с картите си, за това са доказателство и множеството целенасочените инициативи, които банката реализира – като например отстъпки при определени търговци, разсрочване на покупки и регулярни кампании с атрактивни награди.

Статистиката показва още почти двоен ръст на трансакциите с дигитализирани карти в мобилни портфейли в сравнение с 2022 г. Пощенска банка отчита все по-голям интерес към мобилния портфейл ONE wallet by Postbank, в който лесно и бързо могат да се регистрират и потребители, които не са клиенти на банката. През 2023 година Пощенска банка добави нови и атрактивни функционалности в иновативната си мобилна апликация. Актуалната версия предлага възможност на потребителите да получават безплатни известия на мобилното си устройство, чрез които да бъдат информирани за движенията по своите сметки, както и при всяка извършена картובה трансакция на ПОС терминал, АТМ устройство или в интернет. Те разполагат още с опцията да разсрочват трансакции, направени с кредитни карти през последните 30 дни на стойност над 100 лева, на равни месечни вноски за период от 3, 6, 9 или 12 месеца директно през мобилния портфейл. След внедряването на функционалността от нея са се възползвали над 4,7 хиляди клиента.

Безналичните разплащания продължиха своята възходяща тенденция, като дялът на покупките спрямо тегленията на пари в брой с дебитни карти, издадени от банката, се увеличи с 31%. Запазва се и тенденцията клиентите да предпочитат онлайн плащания с карта при покупки от интернет търговци, като тези трансакции са 40% от всички, направени с карти на банката през 2023 г.

Ръстът в предпочитанието към картови и онлайн разплащания е резултат и от провежданите регулярни кампании на Пощенска банка за стимулиране на потребителите за използване на кредитни и дебитни карти с атрактивни награди, както и такива с фокус върху дигиталните разплащания, удобството и допълнителните услуги, предоставяни на картодържателите.

През изминалата година Пощенска Банка увеличи пазарния си дял при кредитните карти до над 40%, благодарение на стратегията за предлагане на богата и разнообразна гама продукти, иновативни решения и атрактивни кампании, както и на успешното придобиване на „БНП Париба Лични финанси“ клон България.

За да осигури максималното удобство на своите клиенти, през 2023 г. финансовата институция инсталира допълнителни нови 40 машини за експресно издаване на банкови карти, като техният брой достигна над 60 в 19 града в цялата страна, като това я поставя на лидерска позиция в този вид услуга. С тази услуга Пощенска банка спести времето на над 40 хиляди клиента от 2018 година насам с въвеждането на тази услуга.

Тенденцията от предходната година за категориите търговци, в които кредитните карти на Пощенска банка се използват най-често, се запазва и през 2023 г., и е почти аналогична с тази при дебитните. Покупките, направени в големите вериги супермаркети и хранителни магазини имат най-съществен дял в общия обем покупки с карти, като за 2023 г. той е 27%. Особено активно клиентите на банката са използвали своите карти и на места, на които са имали възможност да се забавляват и да прекарват приятно свободното си време, посещавайки ресторанти, заведения и барове, като дялът на броя трансакции в тези обекти нараства до 18% на годишна база спрямо 16% през 2022 г. 8% дял от общия обем на покупки с карти заемат разплащанията, извършени в бензиностанции.

Използването на кредитни карти също става все по-популярно сред потребителите, не само заради удобството от възможност за ползване на допълнителни средства по всяко време, но и благодарение на множеството допълнителни предимства, които те носят на притежателите си. С кредитните карти на Пощенска банка клиентите получават дълъг безлихвен гратисен период, безплатна застраховка при пътуване в чужбина, отстъпки при международни търговци, осигурявани от платежните оператори Visa и Mastercard, редица привилегии при пътуване за някои видове карти, както и награди по програмата за лоялност „MyRewards“. През 2023 г. клиентите са се възползвали от нея, като са обменили точки за суми до 1 000 лева на карта, а броят им се увеличава с над 30% спрямо 2022 г. Общата сума на усвоените награди за 2023 година възлиза на няколко милиона лева. Възходящият тренд ясно доказва, че потребителите все повече оценяват предимствата на кредитните карти като платежно средство и това придобива по-голяма важност от ценовите параметри, наред с качествено обслужване и допълнителните услуги. Това се вижда и от данните на банката за 18% увеличение на общия оборот на разплащанията с кредитни карти.

Пощенска банка отчита все по-голям интерес и към мобилния портфейл ONE wallet by Postbank, в който лесно и бързо могат да се регистрират и потребители, които не са клиенти на банката. Статистиката показва почти двоен ръст на трансакциите с дигитализирани карти в сравнение с 2022 г.

През 2023 г. Пощенска банка стартира своята специална програма „Priority by Postbank“ в пакет с висок клас дебитна карта Mastercard Gold, която предлага много преференции при използване, както и изключителни предимства при пътуване. С финансовото решение банката надгражда своето портфолио за индивидуални клиенти, като предлага възможност за избор на най-добрия и подходящ продукт на всеки потребител, който максимално да отговаря на неговите потребности и изисквания.

През изминалата година банката продължи реализацията на мащабен проект по модернизиране и оптимизиране на авторизационната система за обработване на трансакции с карти, с приключването на който картовите операции ще се извършват още по-бързо и безпроблемно.

2023 г. бе наситена с инициативи, целящи стимулиране използването на банкови карти, много от тях с фокус върху дигиталните начини за плащане. Стартът на годината бе с атрактивно предложение за издаване на нови кредитни карти Mastercard с преференциални условия. Двама от клиентите на банката, участващи в инициативата получиха невероятната възможност да гледат полуфинала, а един настоящ клиент на банката получи незабравимия шанс да присъства на финала на Шампионска лига. Пролетта донесе на 60 клиента с кредитни карти Visa страхотни награди, като таблети и прахосмукачки-робот.

Друга стабилна тенденция е ръстът в броя на плащанията извършени в чужбина за летния период с 25%, в сравнение със същия период на 2022 г. Друга кампания, която вече стана задължителна, поради големия интерес на клиентите към нея е оферта насочена към всички картодържатели на кредитни карти от банката по повод Black Friday.

Особено отличителна беше съвместната промоционална кампания, на Пощенска банка с Visa. Тя предизвика интереса на клиенти и целия банков сектор, като даде възможност на двама клиенти на банката да спечелят два туристически пакета за Семейно пътуване до Дисни - Лапландия.

Следваща запомняща се кампания, донесе незабравими спомени на картодържатели на Mastercard, които в участваха в кампания края на 2023 и бе насочена към най-младия сегмент на банката - Project Youth. Победителите от тази кампания успяха да се докоснат до техните любими изпълнители от световната сцена на страхотните награди Brit Awards и да наблюдават на живо награждаването.

С богатото си разнообразие от кампании Пощенска Банка насърчава клиентите си да използват активно картите си, да бъдат лоялни нейни клиенти и да им достави незабравими мигове чрез приключения, пътуване и награди.

Реализираните през годината активности и подобрения доведоха до значително увеличение на оборотите с кредитни (18%) и дебитни карти (20%), като общата стойност на наградите надхвърля 4,9 милиона лева.

5. ДЕПОЗИТИ И СМЕТКИ НА ГРАЖДАНИ

През изминалата година, Пощенска банка успешно приключи сделката по придобиване на търговското предприятие и дейността на „БНП Париба Лични финанси“, българския клон на BNP Paribas Personal Finance S.A, Франция. Това е поредна стъпка напред за Пощенска банка в утвърждаването ѝ като системна за пазара банка, но и от ключово значение за групата Юробанк, като част от стратегията ѝ да разширява дейността си с фокус върху значими регионални пазари, на които е лидер. В началото на 2024г., приключи успешно и оперативното обединение на клиентите на онлайн платформата „Депозити с бъдеще“, което им позволи достъп до богатата гама от продукти и услуги на Пощенска банка срещу подобрено потребителско изживяване и качество на обслужване.

Ако 2022 г. беше преходна между пандемия и инфлация, то 2023 г. беше белязана от ръст на доходите и продължаване на положителния тренд в привличане на средства на физически лица от всички сегменти. За изминалата година се отчете пореден рекорден ръст на пазара на депозити в страната от 8.33 млрд. лева на годишна база. Пощенска банка постигна забележителни резултати с ръст при депозитите на физически лица от 1.2 млрд. лева, вземайки ~ 14% от ръста на пазара и генерирайки портфейл от над 9.6 млрд. лв. В резултат на цялостното си представяне, Пощенска банка заема водещата 4-та позиция на пазара на депозити за домакинства и нарастване на пазарния дял до 11.60%.

През изминалата година се активира депозитният пазар, въпреки че част от банките в страната

Все още не предлагат срочни депозити. В израз на стремежа ни постоянно да надграждаме и подобряваме портфолиото от продукти и услуги, предоставящи на нашите клиенти висока добавена стойност и удовлетвореност - Пощенска банка анонсира нов срочен депозит за граждани „Растеж“ за срок от 36 месеца, който представлява перфектна комбинация от атрактивна възвръщаемост чрез нарастваща лихва и максимална гъвкавост.

Към богатото портфолио на персонализирани решения, само за 2023 г. Банката реализира три различни емисии на структуриран депозит. Решението предоставя на клиентите фиксирано лихвено плащане и възможност за допълнителна доходност, обвързана с представянето на пазарен индекс. Ползите при инвестиция в структуриран депозит са в това, че той обединява сигурността на банковия депозит с възможността за получаване на допълнителна доходност, обвързана с представянето на даден борсов индикатор.

Затвърждавайки лидерската си позиция на фона на силно конкурентната среда, Пощенска банка пуска комплексно продуктово решение без еквивалент на пазара в България - програма „Към дома“. Програмата е създадена да отговори на очакванията на потребителите за по-изгодно финансиране на техния нов дом, като предоставя депозитна сметка и жилищен кредит при преференциални условия. Клиентите вече могат да събират средства за самоучастие по сделката и тези средства да работят за тях в периода, в който си търсят жилище.

6. ПАКЕТНИ ПРОГРАМИ ЗА ЕЖЕДНЕВНО БАНКИРАНЕ

Пакетните програми за ежедневно банкиране имат за цел да осигурят оптимална комбинация от финансови услуги, адаптиращи се към индивидуалните нужди на клиентите, чрез което се постига максимална клиентска удовлетвореност и същевременно оптимизиране на разходите на клиентите. Гъвкавите продукти, създаващи добавена стойност, продължават да бъдат предпочитаната от клиентите опция за ежедневно транзакционно банкиране. Високата оценка от страна на клиентите се потвърждава от постоянно нарастващия брой на нови пакетни програми „Моето банкиране“, „Моето Семейство“ и „Супер сметка“, които през 2023 г. отчитат 9% ръст на годишна база.

Основен принцип в успешното банкиране е изграждането на доверие между клиента и Банката. Доверието, клиентът да избере нас за ежедневните си разплащания, да вложи на съхранение спестяванията си и реципрочно - доверието клиентът да получи финансиране, когато иска да реализира своите цели (покупка на нов дом, пътуване в чужбина, обучение на децата и т.н.). В тази връзка, развиването на взаимоотношенията с клиентите е наша основна цел и приоритет. В отговор на основополагащия ни принцип за банкиране, през 2023 г. Пощенска банка започна предлагането на нова пакетна програма „Priority by Postbank“, която включва всичко, от което се нуждаят клиентите за ежедневното си банкиране.

Пакетната програма е комплексно решение, съчетаващо възможността за ползване на многобройни банкови услуги на една преференциална цена, както и опция за доходност по средствата, съхранявани по сметката. Това, което предлагаме с нашата най-нова пакетна програма е внимание и ангажираност, бързи решения и приоритетна линия за обслужване във финансовите ни центрове, както и през дигиталните канали на банката, с което клиентите могат да спестяват ценно време. С „Priority by Postbank“ клиентите ни получават специално банково преживяване, защото знаем, че персоналното внимание, сигурността и индивидуалните решения за тях са от съществено значение, а Пощенска банка като техния доверен финансов партньор е насреща, за да ги подкрепи по пътя към мечтите им.

7. БАНКОВО ЗАСТРАХОВАНЕ И КРЪСТОСАНИ ПРОДАЖБИ

За поредна година отчитаме повишаване на постигнатите резултати в застрахователния бизнес и успяваме да подобрим представянето във всички направления. Запазваме положителната тенден-

ция на изпълнение на поставените годишни цели за приходи от разпространение на застрахователни продукти. За 2023г. отбелязваме 25% (2.8 млн. евро) ръст на прихода, достигайки 13.8 млн. евро, от които 1.6 млн. евро от индивидуални застраховки. Като прибавим 7.4 млн. евро приход от застрахователния бизнес на БНП „Лични финанси“, който Пощенска банка придоби през миналата година, то кумулативно реализираме над 21 млн. евро приход за 2023г.

Продължаваме предлагането на разнообразни застрахователни и инвестиционно-застрахователни продукти, с които нашите клиенти имат възможност да си осигурят защита и спокойствие при непредвидени ситуации, както и спестяване на средства за постигане на бъдещи цели. В резултат на дългосрочната ни стратегия, целенасочени усилия и високата добавена стойност на предлаганите застрахователни продукти, нашите клиенти осъзнават необходимостта от застрахователната защита по ползването от тях финансиране. Доказателство за това са високите отчетени продажби на застраховки по основните ни кредитни линии и тренда за стабилното им нарастване във времето.

След придобиването на бизнеса на “БНП Париба Лични финанси” Пощенска банка обогати предлаганите застрахователни продукти. Осигурихме на нашите клиенти възможност за сключване на застраховка, осигуряваща защита при покупка на стоки на изплащане в случай на кражба, грабеж, пълна или частична повреда на стоката.

В продължение на стратегията ни да предоставяме иновативни продукти и услуги, както и да подобряваме клиентското изживяване, продължаваме да развиваме дигиталното онбордване на нови за банката клиенти с възможност за дистанционно заявяване и сключване на най-търсените ни застрахователни продукти. С няколко лесни стъпки, от комфорта на дома или офиса си и абсолютно безплатно, клиентите могат да сключат застраховка, която да им осигури защита в случай на кражба или загуба на пари и лични вещи, финансова подкрепа в случай на безработица, продължителен болничен, както и редица други желани покрития. Продължаваме да разширяваме обхвата на продуктите, които могат да бъдат подписвани електронно присъствено, посредством специално дигитално устройство e-Sign Pad. Клиентите могат да преглеждат и подписват застрахователните документи чрез дигитален писец - процесът е сигурен, удобен, значително по-бърз и пестен хартия.

В началото на годината стартирахме предлагането на първата за банката Международна застраховка “Живот” с допълнително здравно покритие “Premium Insurance”. Продуктът се осигурява от дългосрочния ни партньор „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ ЕАД в партньорство с Daily Health Insurance Group (DHIG). Застраховката е създадена специално за нуждите на Премиум клиентите на банката, които искат да осигурят високо ниво на застрахователна защита за себе си и своите близки при неблагоприятни събития и необходимост от медицинска помощ и лечение. Застраховката осигурява покритие при загуба на живот вследствие на заболяване или злополука, а допълнителното здравно покритие дава възможност за избор на място и начин на лечение в страната и чужбина (в четири териториални нива в зависимост от нуждите и предпочитанията на застрахованите). При спешни случаи се осигурява болнична помощ в цял свят, независимо от избора на териториален обхват. Лимита за здравно покритие е по избор на клиента - до 1 млн. евро или 2 млн. евро годишно за едно лице. Има възможност за сключване на индивидуални полици, а за семейните се прилага отстъпка. При необходимост от лечение в чужбина се ползват услугите на денонощна асистираща компания. Застраховката се предлага в Премиум центровете на Пощенска банка.

През изминалата година падежираха още две емисии от серията „Еверест“ - застраховка „Живот“ на „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, свързана със структуриран инвестиционен продукт. Доходността беше обвързана с представянето на индексите EURO STOXX 50 и STOXX Europe 600 Utilities, които отразяват развитието на акциите на едни от най-големите европейски компании. Продуктът осигурява и покритие върху живота на застрахованото лице при злополука за целия срок на полицата. След изтичане на застрахователния срок клиентите получиха първоначално инвестираната сума, увеличена с процент от положителното процентно изменение на индекса, отчетено между началната и крайната дата за определяне на стойността му.

Инвестиционно-застрахователната серия от продукти „Еверест“ на Булстраг Живот бе стартирана успешно в края на 2016г. Първите две емисии падежираха с атрактивна доходност, далеч надвишаваща тази на стандартните депозити. С падежа на третата емисия през януари 2023г. клиентите получиха максимално договорената доходност в размер на 40,50%. Четвъртата серия Еверест падежира през юли 2023г с най-високата от всички емисии доходност в размер на 58,88%. Пощенска банката за пореден път доказва, че може да осигури на своите клиенти застрахователна защита, комбинирана с изключително привлекателни условия за техните спестявания.

Дейността ни като пенсионно-осигурителен посредник предостави на клиентите ни бърз, сигурен, лесен и удобен начин да изберат или сменят пенсионния си фонд. С предоставената възможност отговорихме на нуждата на клиентите ни за комплексно банково обслужване и увеличихме гамата от предлаганите от нас продукти и услуги. Реализирахме 1.3 млн. евро приходи, с което постигнатите резултати отново надхвърлиха заложените цели.

В резултат на последователните си действия, застрахователни решения с висока добавена стойност, развитие на технологичните решения и разнообразните канали за продажба, Пощенска банка за пореден път затвърди позицията си на лидер и в банковото застраховане, предлагайки висококачествена защита на своите клиенти, отговаряща на индивидуалните им нужди. С международната ни застраховка „Premium Insurance“ осигурихме на премиум клиентите ни защита от най-висок клас с възможност за ползване на здравни услуги в предпочитаните от тях лечебни заведения в цял свят. С широката гама от продукти, банката за пореден път доказва, че може да предложи застрахователна защита за разнообразните нуждите на всички свои клиенти.

8. ЦЕНТЪР ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА КЛИЕНТИ

2023 г. беше поредната успешна и предизвикателна година за Пощенска банка, като тя за отново доказва, че е лидер на банковият пазар в България, като успешно финализира сделката за придобиване на търговското предприятие и дейността на „БНП Париба Лични финанси“, българският клон на BNP Paribas Personal Finance S.A, Франция. Дейността на клона премина към голямото семейство на Пощенска банка и продължи работа на българския пазар под бранда ПБ Лични финанси. Тази сделка и отчетеният през 2023 г. завиден финансов резултат като печалба в българския банков сектор, са основните причини да отчетем и рекорден ръст в броя на обслужените през годината клиенти от страна на „Центъра за обслужване на клиенти“, като същият достигна почти 550 хиляди запитвания свързани с всички продукти и услуги предлагани на клиентите от ритейл сектора.

Паралелно с това, Пощенска банка продължи с развитието на дигиталните си канали за обслужване, като броят на запитванията получени от страна на клиенти на банката през създаденият през 2022 г. EVA - дигитален асистент достигна почти 280 хиляди.

EVA е първият бот на българския пазар, който притежава функционалността speech-to-text (конвертиране на гласовото съобщение в текстов формат). Заедно с това EVA е единственият дигитален асистент у нас, който владее както български, така и английски език. Тя е фокусирана върху комуникацията и предоставя на клиентите възможност за консултация в реално време. Алгоритъмът на чатбота използва модели на естествената реч и е готов да отговори на клиента дори и след въвеждане на свободно набран текст. Благодарение на EVA клиентите на банката получават надеждна информация светкавично (под 0,1 секунда), денонощно и седем дни в седмицата, лесно и удобно в изборния от тях канал: www.postbank.bg, e-Postbank, m-Postbank, Viber, Facebook messenger. Услугата е насочена към всички настоящи клиенти на банката и потенциални потребители, в това число и такива, които не са клиенти на банката. Чатботът е базиран на изкуствен интелект, като са използвани различни технологии – машинно обучение (ML), невронни мрежи, обработка на естествен език (NLP), разбиране на естествен език (NLU). Това позволява на EVA да взема калкулирани решения и да анализира обкръжаващата я среда. Изкуственият интелект разполага с изградена невронна мрежа – серия от алгоритми, които имитират начина на работа на човешкия мозък.

Дигиталният асистент разполага с огромна база данни, като може да разговаря на над 600 теми и е обучен за отговаря на над 18 000 въпроса, като познанията му непрекъснато се допълват, актуализират и разширяват. Благодарение на цялостната работа на екипа на отдела, EVA – дигитален асистент беше отличена с награда „Злато в категория „Нова услуга“ на ежегодните награди на Асоциацията на рекламодателите в България (BAAWards), на специална церемония, която се проведе на 30.11.2023г.

През годината екипа ни успя да реализира и ключов за отдела проект, а именно – Gamification, като основната му цел беше подобряване на ангажираността и удовлетвореността на служителите, увеличаване на производителността, насърчаване повишаването на компетенциите на служителите за по-добро клиентско изживяване и повишаване на мотивацията на персонала за постигане на по-високи цели.

Реализацията и внедряването на проекта беше извършено изцяло с вътрешен за екипа ресурс, без намесата на външен вендор и съдействие от страна на други екипи в Банката, като само в рамките на първите три месеца от стартирането, бяха отчетени отлични резултати по основните ключови показатели за ефективност на представянето на отдела.

ДИГИТАЛНО БАНКИРАНЕ

Основният ни фокус в последните години е увеличаването на популярността и ползваемостта на дигиталните канали. За да отговорим на променящите се клиентски предпочитания и следвайки актуалните тенденции, създадохме нови канали и функционалности, които да предоставят на клиентите удобство, непрекъснат достъп и свобода да управляват средствата си. Създаването на повече алтернативи на предлаганите в клон услуги комбинирахме с насоки към клиентите, под формата на видеа, ръководства за ползване, различни маркетингови инициативи и информативни съобщения, които да им разкрият предимствата и ползите на дигитални услуги и да стимулират използването им. В резултат на всички инициативи и усилия, ключовите показатели за ползваемостта на дигиталните услуги бележат сериозни ръстове ежегодно.

През 2023 г. поставихме акцент на колегите в клонова мрежа върху нарастване на новорегистрираните клиенти на Банката за услугата Интернет банкиране. Постигнатият ръст е 22% увеличения на годишна база спрямо 2022 г., като най-високият резултат е достигнат през Второто тримесечие на 2023 г., когато са извършени над 25 хил. регистрации на клиенти за услугата.

През 2023г. реализирахме някои подобрения и промени в дигиталните услуги, с които увеличихме възможностите и удобството на нашите клиенти:

- Индивидуалните клиенти вече имат достъп през e-Postbank до електронно подписаните в клон документи, което оптимизира разходите за банката и дава допълнително удобство на клиентите;
- Въведохме плащания по 10-цифрен код през мобилното банкиране, което е нов тип платежна операция за плащания към различни търговци по предоставен от тях код;
- Подобрихме услугата за заплащане на битови задължения чрез автоматично актуализиране на списъка с търговци на битови услуги, като вече предлагаме възможност за плащания към над 800 търговеца;

През изминалата година, отчитаме значително пренасочване на клиентите към използване на канал мобилно банкиране. С 14% на годишна база са нараснали клиентите с поне един вход в дигиталните канали, а с 20% са се увеличили клиентите използващи единствено канал мобилно банкиране за ежедневните си финансови операции. Средно всеки от потребителите на мобилното приложение ползва услугата по 17 пъти месечно.

За 2023 г. отчитаме 21% ръст в броя на потребителите, които използват услугата Интернет банкиране за извършване на трансакции, като по-голямо предимство има канал Мобилно банкиране. Броят на извършените операции през този канал за 2023 г. е нараснал с 64% спрямо 2022 г., надхвърляйки 3.8 млн., а сумата на извършените плащания достига 2.1 млрд. лв., което е ръст от 106% спрямо предходната година. Мобилното банкиране се превръща във все по-предпочитан и основен канал за трансактиране на нашите индивидуални клиенти.

Благодарение на дигиталната ориентираност на клиентите и различните инициативи, които предприехме, нараства дялът на иницираните в дигитална среда плащания спрямо тези, извършени в клонове на банката, като средно 89% от всички плащания през 2023 г. са иницирани през дигитален канал, спрямо 87% за 2022 г. Към декември'23 дялът достига 91%.

От първото тримесечие на 2022г. дигиталният асистент на банката EVA е достъпен за клиентите ни през интернет и мобилното банкиране. Това е удобен и съвременен начин клиентите да получат отговори на запитванията си незабавно, без да е необходимо да ползват други канали за контакт.

За да отговорим на нуждите на клиентите за бързо и комплексно обслужване в клон, в средата на 2020г. представихме нов канал в клоновата мрежа - Дигитални зони за експресно банкиране, които към днешна дата са налични в по-голямата част от нашите клонове. Дигиталните зони предлагат на клиентите касови и безкасови операции, като покриват 95% от видовете операции, които могат да се извършват на каса. Основната цел е по-бързото обслужване на клиенти и намаляване на натоварването на колегите в клонова мрежа, предоставяйки още една алтернатива на клиентите.

От 2020 г. локациите, в които имаме Дигитални зони за експресно банкиране са се увеличили със 108, достигайки 125 до края на 2023 г. Нашите клиенти вече се ориентират към използването и на този канал като отбелязваме ръст от 59% на извършените операции на Зони за 2023 г. спрямо предходната година.

През 2021г. представихме на клиентите и нашия дигитален портфейл - ONE wallet by Postbank. Дигиталният портфейл предлага на клиентите възможност да активират за безконтактни плащания чрез смартфон всички карти, които имат издадени от Пощенска банка, да извършват безплатни преводи по мобилен номер към други потребители, да управляват картите си и други услуги. При стартиране на услугата през 2021 г. приложението беше предназначено само за настоящи клиенти на банката, а от края на 2022 г. може да се използва и от нови за Банката клиенти, които се регистрират през този канал. На всеки клиент се издава автоматично безплатна дигитална карта, която може да бъде захранвана чрез банков превод или карта, издадена от друга институция. Отбелязваме ръст от 59% в броя на регистрираните клиенти през 2023 г. спрямо 2022 г. като техният брой е над 80 хиляди към края на годината. Значителни ръстове имаме в извършените плащания с дигитализирани карти като броят им бележи 129% увеличение (над 3.6 млн. за годината) за изминалата година спрямо предходната. Сумата на трансакциите надхвърля 215.1 млрд. лв. през 2023 г.

През годината разширихме функционалностите на мобилния портфейл като предоставихме възможност за разсрочване на трансакции, направени с кредитна карта, опция за изпращане на покана за регистрация в приложението и изпращане на известия за движения по сметки и картови разплащания на ПОС/банкомат и в интернет, с което затвърдихме позицията на услугата като предпочитан метод за финансови операции. Над 5 пъти нарасна броят на подадените заявки за разсрочване на трансакции след старта на услугата през септември'23 - 130 бр. срещу 831 бр. за декември'23. Като 785 са успешните разсрочвания през уолета.

В края на 2022 г. създадохме и възможност за дистанционна регистрация за нови за банката клиенти чрез корпоративния сайт на банката – Дигитален онбординг. Чрез форми на сайта, клиентите могат да заявят откриване на Дигитален пакет с разплащателна сметка, дебитна карта, интернет банкиране и застраховка или да кандидатстват за потребителски кредит или кредитна карта.

ЦЕНТРОВЕ ЗА ПОТРЕБИТЕЛСКО КРЕДИТИРАНЕ „МОМЕНТО“

Моменто центровете ни за експресно банкиране (безкасови клонове) са свидетелство за ангажираността ни да сме лидери в дигиталната трансформация в банковата сфера. Като поставяме на първо място скоростта, ефективността и ориентацията към клиента, ние не само вървим в крак с дигиталната ера, но и задаваме нови стандарти в банкирането.

От създаването на първия Моменто център през 2017г., сме горди със забележителните резултати и напредък. През 2023г. постигнахме значителен ръст: новоотпуснатите потребителски кредити наразнаха с 19%, издадените кредитни карти с 24%, а застрахователните продукти с 31%, в сравнение с 2022г. Тези резултати отново подчертават ангажимента ни да предоставяме високо качество на продукти и отлично обслужване на нашите клиенти.

Моменто центровете за експресно банкиране съчетават в себе си възможността клиентите да банкират самостоятелно, използвайки иновативна дигитална зона за експресно банкиране с модерен дизайн, интуитивна навигация и много функционалности, същевременно да получат професионална консултация за различни продукти от висококвалифицирани специалисти.

Освен експресното разглеждане и отпускане на искането за кредит в рамките на 40 минути, клиентите имат възможност бързо и удобно да се възползват от множество експресни продукти и услуги като например:

- Моменто издаване на дебитна карта за 15 минути;
- Одобрение и издаване на кредитна карта за 60 минути;
- Застрахователни продукти;
- Интернет банкиране;
- Пенсионни фондове;
- Разплащателни и спестовни сметки;
- Консултации за жилищни кредити

Моменто центровете на Пощенска банка работят с удължено работно време, включително събота и неделя и през празничните дни.

В поглед напред, нашите Моменто центрове за експресно банкиране ще продължат да съчетават най-доброто от обслужването от квалифицирани експерти и дигиталните услуги, с цел да повишат клиентското изживяване.

СПЕЦИАЛИЗИРАНИ ЦЕНТРОВЕ ЗА ЖИЛИЩНО КРЕДИТИРАНЕ И PREMIUM БАНКИРАНЕ

Жилищни центрове / Онлайн център за жилищно кредитиране

През изминалата 2023 г. ипотечният пазар се характеризираше с динамична и конкурентна среда. Иновативни кредитни продукти, нови дигитални решения, висококачествено обслужване на клиенти и проактивен подход към продажбите, осигурени от нашите Специализирани жилищни центрове, бяха сред ключовите ни приоритети. В резултат на което центровете достигнаха над 20% ръст на плащанията през 2023 г. спрямо 2022 г., предоставяйки на нашите клиенти гъвкави финансови решения, съобразени с техните нужди и предпочитания в настоящата пазарна среда.

Пощенска банка е единствената банка в България, която разполага с широка мрежа от 33 центъра за жилищно кредитиране, предоставящи висококачествени професионални услуги за всички аспекти, свързани с ипотечното кредитиране. Ефективността на този специализиран канал за продажби поддържа дела в общото производство на нови ипотечни кредити с 55% през 2023 г.

Като модерна финансова институция дигиталното преживяване е изключително важно за Пощенска банка. Въз основа на променящото се поведение на клиентите и техните непрекъснато развиващи се очаквания, през 2023 г. доразвихме първия на пазара Онлайн център за жилищно кредитиране. Той предоставя иновативни и всеобхватни услуги за жилищно кредитиране като обхваща всички стъпки от първоначалната консултация за жилищен кредит до окончателното одобрение и изплащане на молбата за кредита. С надграждането на решенията за дигитални услуги в сферата на ипотечното кредитиране се стремим да отговорим на променящите се очаквания, нужди и начин на живот на клиентите.

С цел да подпомогнем допълнително позиционирането на Онлайн центъра за жилищно кредитиране на Пощенска банка и да насърчим продажбите на ипотечни кредити през дигиталните канали, нашите клиенти имаха възможността да се възползват от промоционални условия, ако кандидатстват за жилищен кредит онлайн.

PREMIUM банкиране

Иновативност, ефективност, отлично качество на високотехнологичните продукти и услуги, и безупречно обслужване са заложили в мисията на Пощенска банка и нейното изключително отношение към клиента. Финансовата институция предлага разнообразие от индивидуални решения, които да срещнат и отговорят на най-високите изисквания на потребителите и да им предоставят очакваните удобство, бързина и сигурност в управлението на личните им финанси. Нашата услуга за Premium банкиране се предлага в 7 града в цялата страна.

С пакетни програми „Premium“ и „Premium Extra“ от Пощенска банка, ексклузивните клиенти на институцията разполагат с достъп до продуктови преференции, персонализирани услуги, атрактивни отстъпки, промоционални условия и лимитирани оферти за редица банкови решения, заедно с предложения за инвестиции във взаимни фондове, структурирани депозити и застраховки.

Предоставената възможност за личен банкер дава опция за бързо и компетентно съдействие при извършване на всички финансови операции, както и постоянен контакт за индивидуално обслужване и специално внимание. Срещите с него се провеждат при пълно ниво на конфиденциалност, което гарантира комфорта и спокойствието на клиента, а елегантната обстановка и модерният интериорен дизайн са допълнително предимство за максималното му удовлетворение.

Доказателство за оценката на клиентите е неколкостранно увеличеният брой им брой през 2023 г. с 30% спрямо 2022 г.

Пощенска банка предоставя и обособена Premium Call Center линия 0800 18 333, която е винаги насреща при запитвания и въпроси от потребителите на услугата.

МОБИЛНА МРЕЖА-2023

През 2023 г. надградихме услугата Мобилни банкери с възможност за видео срещи. Успешно разработихме и надградихме съществуващия основен процес и физически канал за продажби с нови подходи и дигитални решения на банката. Въведохме модерен и сигурен начин за комуникация и лични консултации на клиенти от нашите мобилни банкери.

Вече осем години Пощенска банка предлага услугата „Банкери на среща“. Мобилните експерти на банката предоставят на клиентите безплатна професионална консултация, съобразена с индивидуалните им нужди в удобно за тях време и място. За този период интересът към услугата се запазва изключително

но висок, което се дължи основно на изграденото доверие и професионализма на мобилните банкери. Много висока оценка получават те от клиентите, като всеки месец замерваме клиентска удовлетвореност от услугата „Банкери на среща“ и над 95% от клиентите оценяват много високо експерта, който е работил с тях и твърдо заявяват, че биха препоръчали активно обслужения ги мобилен банкер на свои познати и колеги.

„Банкери на среща“ се предлага от Пощенска банка в седем от най-големите градове в страната - София, Пловдив, Варна, Бургас, Стара Загора, Сливен и Пазарджик. Ползите, които дава на клиентите услугата „Банкери на среща“ определят и целевата група, а именно професионалисти със заето ежедневие, които имат нужда от помощ от квалифициран банков експерт. Последната, най-актуална тенденция, която можем да адресираме е, че все по-често от „Банкери на среща“ се интересуват клиенти, заети в технологичния сектор, което свързваме с последните иновации, които добавихме към услугата.

СЕКТОР „КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ И КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ“

За сектора на Корпоративното банкиране и капиталовите пазари, 2023 година се оказва наистина изключителна - най-успешната от 2014 година насам. Въпреки предизвикателствата, пред които се изправи голяма част от българския бизнес, включително забавеният икономически растеж, инфлацията и геополитическите фактори, секторът продължи да постига поредица от впечатляващи успехи.

Пощенска банка се нареди сред водещите банки по отношение на увеличението на фирмени кредити. Общият обем на фирмените кредити към края на 2023 г. превиши 2,5 млрд. евро, като новоотпуснатите кредити през годината достигнаха близо 560 млн. евро.

В сферата на транзакционното банкиране и факторинг услуги, Пощенска банка също постигна изключителен успех. Пазарният дял на депозитите на фирми надхвърли 11% за първи път.

Дистрибутираните от банката взаимни фондове продължават да бъдат предпочитан избор в личното финансово планиране. За дванадесета поредна година Пощенска банка получи наградите за най-добър попечител на българския пазар от престижните световни медии Global Custodian и Global Investor Magazine.

А. УПРАВЛЕНИЕ „КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ“

Управление „Корпоративно банкиране“ на Пощенска банка кредитира фирми с приходи от продажби над 4 млн. лв. В структурата на управлението влизат отделите „Големи корпоративни клиенти“, „Средни корпоративни клиенти“, „Проектно финансиране“, „Гръцки и международен бизнес“, както и подпомагащият дейността отдел „Европейски програми и развитие на продажбите“.

Дейността на управлението се развива в Централно управление на Банката в София, както и чрез мрежа от 10 корпоративни бизнес центрове на територията на страната, с което осигуряваме оптимално регионално покритие на нашите клиенти и високо качество на обслужване.

През изминалата година Управление „Корпоративно банкиране“ подписа договори за нови кредити на стойност близо 700 млн. евро с български и международни дружества от различни индустрии и за различни инвестиционни програми и проекти, включително и обратно финансиране на дейностите им.

Управление Корпоративно банкиране успя не само да запази обема и подобри качеството на портфейла си в една трудна година, но и да увеличи печалбата на звеното преди и след провизии с впечатляващите 65%.

Устойчиво финансиране

През 2023 беше поставен особен фокус върху финансирането на устойчиви проекти за бизнеса.

Стратегията на Пощенска банка е насочена в посока устойчиво финансиране чрез приоритетно подпомагане на дейности с нисък или нулев въглероден отпечатък, в това число кредити за развитие на възобновяеми енергийни източници, както и такива за енергийна ефективност.

Създаденият през 2022г. продукт за корпоративни клиенти „Зелен кредит“ беше успешно доразвити продаван и през 2023. С него се предлага рационализиран процес на одобрение с конкурентна структура за финансиране на фотоволтаични централи за собствено потребление и за продажба на електрическа енергия, както и богат набор от решения, съобразени с конкретни нужди на клиентите – от закупуване на високоефективни машини, през покупка на електрически автомобили до въвеждане на мерки за подобряване на енергийната ефективност на производствените помещения.

Финансиране по европейски програми

Пощенска банка успешно партнира с Българска Банка за Развитие ЕАД, Национален Гаранционен Фонд, Фонд Мениджър на финансови инструменти в България. Благодарение на тези партньорства, предлага на своите бизнес клиенти пълната палитра от допустими по техните гаранционни инструменти продукти: стандартни кредити за оборотни нужди, търговско финансиране под формата на банкови гаранции и/или акредитиви, инвестиционни кредити.

Значителна част от новоотпуснатите кредити по гаранционни инструменти са предоставени от дългогодишните международни партньори на банката – Европейския инвестиционен фонд и Европейската банка за възстановяване и развитие.

В процес на работа през 2023 беше и подписването на две споразумения с международни партньори – ЕБВР и IFC. В края на годината беше подписано и гаранционно споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) по линия на програма InvestEU. Новият инструмент има за цел да подкрепи устойчивия растеж и насърчи конкурентоспособността на малките и средните предприятия, както и да катализира зелената трансформация на българската икономика. Това ще се случва при улеснен достъп до финансиране и преференциални условия за нашите бизнес клиенти. Сключеното споразумение ще се осъществява в две направления – конкурентоспособност на малки и средни предприятия (МСП) и устойчивост. В частта си за конкурентоспособност, програмата ще подпомогне с 200 млн. евро ново финансиране малките и средни предприятия в страната, за да увеличи тяхната конкурентоспособност, растеж и заетост, както и да подобри производителността им в условията на икономическа несигурност. В частта за устойчивост, още 200 млн. евро ще бъдат използвани за финансиране на МСП, в подкрепа на техните зелени, устойчиви и приобщаващи инвестиции в областта на енергийната ефективност и възобновяемата енергия.

Вярваме, че благодарение на новото споразумение, Пощенска банка затвърждава своята ESG стратегическа визия и доказва ангажимента си към своите клиенти, като им дава възможност за развитие в една просперираща и устойчива икономика.

Б. УПРАВЛЕНИЕ „КОРПОРАТИВНО ТРАНЗАКЦИОННО БАНКИРАНЕ“

Управлението на Пощенска банка се фокусира върху предоставянето на решения и ежедневна подкрепа на некредитните корпоративни клиенти. Бързината, модерният подход и иновативните решения, адаптирани към индивидуалните нужди на всеки клиент, правят банката предпочитан партньор за транзакционно банкиране за над 7000 компании от страната и чужбина. В период на забавен икономически растеж, политическа нестабилност и международна несигурност, стабилният ръст на приходите и клиентската база е индикатор за нарастващото доверие към банката. Тенденцията за използване на дигитални канали продължава да се увеличава, като интернет и мобилното банкиране остават предпочитани инструменти за извършване на транзакции от страна на клиентите.

Управлението е съставено от три звена, които покриват всички аспекти от транзакционния бизнес на корпоративните ни клиенти:

Отдел Факторинг

Тук се извършва целият процес на факторинг бизнеса на банката - от продажбите до администрирането на сделките. Стабилният екип продължава да укрепва лидерската си позиция на пазара, като предоставя иновативни и по-цифрови услуги. Гордеем се с факта, че пазарният ни дял отново е най-големият на пазара – близо 50% (по данни на FCI).

Отдел Депозитни и транзакционни клиенти

Предлага консултации по депозитни и транзакционни продукти с индивидуално обслужване и персонализирана комуникация с клиентите чрез различни канали.

Отдел Дигитално банкиране и качество на обслужването

Фокусира се върху дигитализацията и изпълнението на съвременни технологични решения, които подобряват клиентското изживяване и отговарят на специфичните нужди на клиентите.

В. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

През 2023 г. екипът на управление Капиталови пазари отбеляза поредна успешна година и затвърди водещата позиция на Банката на българския финансов пазар. Управлението успя да преизпълни заложените цели – да оптимизира използването на свободната ликвидност, да управлява ефективно инвестициите си в ценни книжа, да разшири палитрата от предлаганите продукти, да засили фокуса върху алтернативни спестовни продукти, като структурирани депозити и взаимни фондове, да повиши качеството в клиентското обслужване.

Отдел Управление на активите и пасивите

През динамичната 2023 година, оптималното използване на ликвидността бе отново на фокус. В първата половина на годината бе подсигурен ресурс за финализиране на сделката по придобиване на БНП Париба Лични Финанси, клон България.

В същото време всички регулаторни и вътрешни съотношения бяха поддържани на нива значително над изискуемите през цялата година. Банката бе много активна на междубанковия паричен пазар, както и на пазарите на държавен дълг, използвайки възможностите от високите пазарни лихви. През 2023 г. Банката продължи да надгражда успешното си сътрудничество с местни и международни финансови институции, като ефективно използва съществувашите и привлече нови гаранционни инструменти в подкрепа на малкия и среден бизнес. През годината Банката финализира и бе сред първите на пазара, подписали нови гаранционни инструменти с Европейския инвестиционен фонд по инициативата InvestEU. С подкрепата на програмата през следващите 3 години ще бъдат подкрепени устойчиви и зелени проекти на малкия бизнес и корпоративни клиенти.

Отдел Търговия и инвестиционно банкиране

За поредна година Пощенска банка бе сред най-активните участници на пазара на ценни книжа. Чрез активно реинвестиране в условията на високи пазарни лихви бе постигната по-висока доходност на портфейла и бе реализиран солиден лихвен приход. През 2023 г. Банката продължи да развива и диверсифицира инвестициите си от ценни книжа, като рисковете на портфейла от облигации бяха ефективно управлявани. В допълнение, отделът продължи да разширява своите търговски линии и контакти с водещи международни банки и брокери.

Отдел Търговия с финансови продукти

През 2023 г. Пощенска банка продължи да затвърждава водещата си позиция в предлагането

на операциите по покупко-продажба на валута за физически и юридически лица, както и в предоставянето на широк спектър от инвестиционни продукти и услуги.

Обемът на привлечените депозити от институционални клиенти през изминалата година нарасна с близо 26%, увеличавайки пазарния дял в този сегмент. През 2023 година отделът разшири палитрата си от структурирани депозити, насочени основно към инвестиционните потребности на клиенти физически лица. Секция „Инвестиционно посредничество при сделки с ценни книжа“ допринесе за стабилното позициониране на Банката като един от активните участници на БФБ и като една от водещите банки инвестиционни посредници, а клиентите на секцията имат достъп до финансови инструменти на чуждестранни фондови пазари в 26 държави в Европа, Австралия, Азия и Северна Америка.

Отдел Попечителски услуги

През 2023 г. Банката затвърди лидерската си позиция на банка-депозитар за местни взаимни фондове и остана на първо място сред водещите банкови институции, предлагащи пълен набор от попечителски услуги в съответствие с международните стандарти.

В продължение на 16 години Пощенска банка предлага обслужване по съхранение и администриране на всички видове местни и чужди книжа и достъп до над 100 международни пазари. Банката е единственият представител за местния пазар на най-големия Европейски Централен Депозитар - Clearstream Banking Luxembourg. Активите под депозитарно управление нараснаха до 68%, т.е. с нови 27% в сравнение с 2022 г., а приходите от дейността нарастват с нови 9.4%. Клиентската база през 2023 г. се увеличи с 8.9%, на база привлечени нови институционални клиенти. За единадесета поредна година Пощенска банка печели наградата за „най-добър попечител“ на пазара от престижното световно списание Global Custodian Magazine.

Отдел Частно банкиране и Взаимни фондове

През 2023 г. Частно банкиране отбеляза ръст от над 10% на годишна база на клиентските активи и пасиви. Клиентската база се разшири допълнително, благодарение на все по-успешното партньорство в предлагането на wealth management услуги между Юробанк България АД и Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. Запази се тенденцията клиентските средства да се насочват в продукти с гарантирана главница или ценни книжа емитирани от държави или компании с инвестиционен кредитен рейтинг. Годината бе положителна по отношение предоставянето на основни класове финансови активи. Дългосрочната стратегия и наличието на богата палитра от ниско и среднорискови взаимните фондове способства за реализиране на положителни нетни продажби и 8% увеличени на нетните активи спрямо предходната година. Затвърди се и силното позициониране на дистрибутираните от банката взаимни фондове сред институционални клиенти, където бе постигнат 80% ръст на нетните активи на годишна база. Запази се и силният акцент и разширено клиентско присъствие на комбинирания ни продукт СпестИнвест (депозит + инвестиция във взаимен фонд), както и на регулярния инвестиционен план.

СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

УПРАВИТЕЛНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2023 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 560,323,302 с номинална стойност 1 лев всяка. Юробанк С.А. притежава пряко 99.99% от „Юробанк България“ АД, и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2023 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – Изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис – Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.

1. 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 или облигации на Банката.

2. 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.

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

3.1. Съдружници с неограничена отговорност

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

3.2. Съдружници/акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество

- Асен Ягодин

Дайк- имоти ООД – съдружник

3.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

- **Петя Димитрова**

Сдружение „Асоциация на банките в България“ – председател на Изпълнителния съвет;

Фондация „Атанас Буров“ (юридическо лице с нестопанска цел) – член на Управителния съвет;

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ (юридическо лице с нестопанска цел) – председател на Съвета на директорите до 19 декември 2023 г. и член на Съвета на директорите след това;

Сдружение „Ендевър България“ – член на Управителния съвет

Сдружение „Канадска търговска камара в България“ – член на Управителния съвет;

„ПБ Пърсънъл Файненс“ ЕАД – член на Съвета на директорите;

- **Асен Язгодин**

„Българска фондова борса – София“ АД, България – Член на Съвета на директорите;

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

Зелен финансово – енергиен център /GFEC/ (юридическо лице с нестопанска цел) – Член на Управителния съвет;

- **Димитър Шумаров**

„ПБ Пърсънъл Файненс“ ЕАД – член на Съвета на директорите;

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

През 2023 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

През 2023 г. членовете на Управителния и Надзорния съвет са получили възнаграждения в размер на 3,513 хил. лв.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2023 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Георгиос Провопулос – председател и член на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Михалакис Луис – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс – член на Надзорния съвет;
- Иви Вига – член на Надзорния съвет;
- Ясми Рали – член на Надзорния съвет;

- Райка Онцова – член на Надзорния съвет.
- Оливър Елингъм - член на Надзорния съвет (освободен на 21.12.2023);
- Минко Герджиков – член на Надзорния съвет.

1. 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 или облигации на Банката.

2. 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.

3. Участие на членовете на Надзорния съвет в други търговски дружества като:

3.1. Съдружници с неограничена отговорност

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

3.2 Съдружници/акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

• **Георгиос Провопулос**

„Геонамар“ ПС – съдружник (освободен Юни 2023).

• **Джон Дейвид Бътс**

„Лекс Ар Екс България“ ЕООД, България – Едноличен собственик на капитала;

„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;

„Лексарекс Кепитъл“ ООД, България – съдружник и управител.

• **Райка Онцова**

ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – съдружник и управител.

3.3 Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

• **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A., Гърция – Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор;

Eurobank S.A., Гърция - Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор и член на Изпълнителния съвет;

Eurobank Direktna A.D. Beograd, Сърбия – член на Съвета на директорите (освободен от ноември 2023);

BE – Business Exchanges S.A. of Business Exchanges Networks and Accounting and Tax Services, Гърция – Председател и член на Съвета на директорите;

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – Заместник председател и член на Съвета на директорите;

Grivalia Management Company S.A., Гърция – член на Съвета на директорите.

- **Михалакис Луис**

Eurobank S.A., Гърция – Ръководител на Главно управление Международни дейности и частно банкиране на ниво Група; Член на Изпълнителния съвет;

Eurobank Private Bank Luxembourg SA, Люксембург – Член на Съвета на директорите;

Eurobank Direktna AD, Белград, Сърбия - Член на Съвета на директорите (освободен от ноември 2023);

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – Главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

NEU Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите (освободен от юли 2023);

NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите (освободен от юли 2023);

ERB New Europe Funding III Limited, Cyprus – Кипър – председател и член на Съвета на директорите (освободен от август 2023).

- **Джон Дейвид Бътс**

„Лекс Ар Екс Капитал България“ ООД, България – управител.

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

П През 2023 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

През 2023 г. членовете на Управителния и Надзорния съвет са получили възнаграждения в размер на 3,513 хил. лв.

СТРУКТУРА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2023 г. „Юробанк България“ АД има едно дъщерно дружество - „ПБ Персонал Файнанс“ ЕАД. Служителите на Банката са 4,213 души (2022 г.:3,333).

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2024 Г.

След успешното придобиване на бизнеса на клона на БНП Париба Лични Финанси в България (преименуван и работещ под марката ПБ Лични Финанси), Юробанк България планира да се придържа към дългосрочната си стратегия, фокусирана върху три стълба - органичен растеж, дигитализация и отлично клиентско обслужване, с цел устойчив растеж и създаване на стойност за акционерите.

Горепосоченото ще върви ръка за ръка с текущата подготовка на проекта за приемане на еврото, за който освен подготвителната работа през предходните две години ще трябва да се отделят допълнителни значителни финансови и човешки ресурси, за да бъде финализиран през 2024 г. Въпреки

значителните разходи, се очаква приемането на еврото да донесе ползи за банката, като по-висока капиталова адекватност, намалени изисквания за минимални резерви и по-добър достъп до финансиране.

През 2024 г. се очаква пазарът да балансира ръста на кредитите и депозитите, поради което стратегията на банката ще бъде да вземе своя справедлив дял и от двата пазара. Очаква се търсенето на нови кредити от страна на домакинствата да бъде сходно с това от предходната година, което налага повишено внимание по отношение на кредитните критерии, за да се гарантира, че качеството на портфейла ще остане на добро ниво. През следващите години темата за отговорното и устойчиво финансиране ще продължи да придобива все по-голямо значение и банката трябва да гарантира, че амбициозните цели, които си е поставила за намаляване на въздействието върху околната среда, ще бъдат популяризирани и сред клиентите. За да улесни прехода и да предостави повече възможности за подобряване на конкурентоспособността на малките и средните предприятия, Юробанк България планира да подпише нови гаранционни споразумения с международни финансови институции.

Ще бъде упражняван строг контрол върху разходите, за да се гарантира, че рентабилността ще се запази на същото ниво и че Юробанк България ще може да покрие капиталовите изисквания и МИСКПЗ чрез вътрешно капиталообразуване. Ще продължи изпълнението на дигиталната стратегия, но е необходимо правилно приоритизиране на проектите, за да се постигне баланс между краткосрочните цели, като приемането на еврото, и дългосрочните такива. Инвестициите в дигитални канали, зони за самообслужване и цялостни дигитални процеси ще бъдат от ключово значение за освобождаването на служителите на фронт-офиса от рутинни задачи и осигуряването на повече време за консултации и съвети на клиентите. Взимайки предвид ограничените възможности за ценова конкуренция, запазването на ангажираността на съществуващите клиенти и спечелването на нови би било възможно само чрез предоставяне на бързо, надеждно и безупречно обслужване, с което Юробанк България е известна

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 и неговите финансови резултати към края на годината. Ръководството е изготвило приложените тук финансови отчети в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

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.

**Petia Nikolova
Dimitrova**

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен
директор, председател и член
на Управителния съвет
27 март 2023 г.
София, България

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2023 Г.

1. Кодекс за корпоративно управление и практики

В съответствие с българското законодателство и въз основа на най-добрите международни практики за корпоративно управление, „Юробанк България“ АД („Банката“) спазва Националния кодекс за корпоративно управление („Кодекса“), който описва основните принципи и практики на корпоративно управление.

2. Спазване на Националния кодекс за корпоративно управление

Банката съблюдава и спазва изцяло Кодекса. Учредителният акт на Банката („Устава“) и всички приети вътрешни правила и ръководства са в пълно съответствие с изискванията на Кодекса и приложимото законодателство. До настоящия момент не е имало никакви установени случаи на неспазване на Кодекса.

2.1. Вътрешно ръководство за корпоративно управление

Банката е разработила и приела свое Вътрешно ръководство за корпоративно управление (ВРКУ) и стриктно прилага указанията му. Ръководството припокрива съдържанието и е в пъл-

но съответствие с установената от Кодекса рамка.

2.2. Етичен кодекс

В областта на етиката Банката е приела и прилага вътрешен акт, наречен Кодекс за професионално поведение, съдържащ правила, които се прилагат в допълнение към изискванията на правната рамка, които имат за цел създаването на минимални общи вътрешни правила и принципи на професионално и етично поведение, които да бъдат следвани от служителите на Банката по време на изпълнение на служебните им задължения.

2.3. Конфликт на интереси

Процедурите за предотвратяване и разкриване на конфликт на интереси в Банката са включени във вътрешни Правила за управление на конфликт на интереси. В съответствие с тези правила, Изпълнителните директори и другите членове на Ръководството имат задължение да информират съответно Надзорния съвет/ Управителния съвет за каквито и да било лични интереси, които биха могли да произтекат от сделки в Банката, които попадат в полето на тяхната отговорност или всякакъв друг конфликт между техните интереси и интересите на Банката, които могат да възникнат при изпълнение на служебните им задължения.

2.4. Възнаграждение

Приетата Политика за възнагражденията на Банката е неразделна част от практиката ѝ на корпоративно управление. Разработена е в съответствие с оперативния модел, бизнес стратегията, краткосрочните и дългосрочни цели на Банката и включва мерки за избягване на конфликт на интереси. Също така, политиката за възнагражденията съответства и насърчава разумното и ефективно управление на риска и не поощрява прекомерното поемане на риск за Банката. Следователно, оперативните стандарти и механизми, които са приети гарантират, че нивата на възнаграждение са пряко свързани с резултатите и необходимото поведение.

Оповестяванията относно възнаграждението на членовете на съветите и на ключовия управленски персонал за 2023 г. са включени в Годишните оповестявания, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013 (чл. 431-455).

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети

3.1. Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите („ОСА“) се състои от всички акционери с право на глас, представени лично или чрез пълномощник, овластен чрез писмено пълномощно. Акционерите или техните пълномощници имат в Общото събрание толкова гласа, колкото акции имат в капитала на Банката. Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет могат да вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери. Представители на Управление Вътрешен одит и на специализираните одиторски предприятия, избрани да проверят и заверят годишния счетоводен отчет, могат да участват в работата на Общото Събрание без право на глас.

3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет

Надзорният съвет (НС) е постоянно действащ колективен орган, който извършва цялостен контрол върху бизнеса и финансите на Банката. НС контролира и съответствието на дейността на Банката с приложимото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание

В най-добър интерес на акционерите на Банката, клиентите и служителите. Точният брой на членовете на Надзорния съвет се определя от Общото събрание на акционерите. Надзорният съвет, обаче, не може да се състои от по-малко от трима членове.

Съставът на НС към 31.12.2023 г. е от 8 (осем) членове, след като с решение на Общото събрание на акционерите беше назначен един нов член, а именно г-н Минко Герджиков, с мандат равен на мандата на останалите членове на Надзорния съвет, което решение е в сила от вписването му в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ т.е. настоящият мандат на членовете на Надзорния съвет изтича на 10.05.2025 г. Съответно, г-н Оливър Елингъм бе освободен като член на Надзорния съвет, считано от 21.12.2023.

Членовете на НС са длъжни да изпълняват функциите си с дължимата грижа и в интерес на Банката и нейните акционери и да поставят интереса на Банката и нейните клиенти над собствения интерес при изпълнение на служебните си задължения.

Към 31.12.2023 г. членовете на Надзорния съвет са:

- Георгиос Провопулос - Председател на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану - Член на Надзорния съвет;
- Михалакис Луис - Член на Надзорния съветт;
- Джон Дейвид Бътс - Член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - Член на Надзорния съвет;
- Ясми Рали - Член на Надзорния съветт;
- Райка Онцова – Член на Надзорния съвет
- Оливър Елингъм - Член на Надзорния съвет (освободен счиатано от 21.12.2023 г.);
- Минко Герджиков – Член на Надзорния съвет.

Председателят и петима от членовете са независими членове.

Следните комитети са създадени с цел да подпомагат членовете на Надзорния съвет, споделяйки тяхната отговорност:

3.2.1. Risk комитет

Надзорният съвет на Банката е делегирал на Risk комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска, (в това число одобрение на рисковия апетит, разпределението на капитала, рисковата структура на баланса и управлението ѝ). Risk комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти по управление на пазарен, кредитен, ликвиден и оперативен риск.

Членовете на Risk комитета се избират от Надзорния съвет. Текущо Risk комитетът се състои от 4 (четирима) членове.

Risk комитетът заседава поне веднъж тримесечно. Заседанието може да се проведе, когато присъстват трима членове на Risk комитета, включително мнозинство от независими неизпълнителни членове, един от които е Председателят.

През 2023 г. Risk комитетът проведе 4 (четири) редовни заседания и 5 (пет) извънредни заседания

3.2.2. Одит комитет

Одит комитетът се назначава от Общото събрание на акционерите по предложение на НС и неговата цел е да помогне изпълнението на надзорните отговорности на НС, които са предимно свързани с:

- Преглед на адекватността на вътрешния контрол и системите за управление на риска и съответствието с процеса по мониторинг на правила и регулации;
- Преглед на процеса на финансова отчетност и удовлетворение по отношение на целостта на финансовите отчети на Банката;
- Избор, представяне и независимост на Външните одитори;
- Ефективност и осъществяване на функцията по вътрешен одит;
- Ефективност и изпълнение на функцията за управление на съответствието.

По този начин, отговорността за осигуряване на отворени канали за комуникация между НС, ръководството, вътрешния и външен одит се поема от Одит комитета.

Одит комитетът се състои от най-малко трима членове. Към 31.12.2023 г. Одит комитетът се състои от трима членове, които се назначават за срок от три години с възможност за подновяване на мандата, като при всички положения едно лице не може да бъде член на Одитния комитет за повече от 12 (дванадесет) години. Също така, към 31.12.2023, двама нови членове на Одитния комитет, бяха назначени чрез Общото Събрание на Акционерите. Техните мандати са с начална дата от 14.02.2024, защото срещата се проведе на тази дата.

Мандатът на всички членове на Одитния комитет изтича на 30.06.2024.

Членовете на Одит комитета следва да притежават необходимите умения и опит, за да изпълняват своите задължения.

Одит комитетът заседава поне 4 (четири) пъти годишно или по-често при необходимост и докладва за своята дейност и изпраща протоколи от своите заседания до Надзорния Съвет всяко тримесечие. През 2023 г. Одит комитетът проведе 4 (четири) редовни и 5 (пет) извънредни заседания.

3.2.3. Комитет по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията е Комитет, който предоставя специализирани и независими съвети за НС по въпроси, свързани с:

- политиката за възнагражденията и нейното изпълнение и за стимулите, създадени при управлението на рисковете, капитала и ликвидността;
- гарантира правилното изпълнение на неговите задължения и отговорности, ефективно привеждане в съответствие на възнагражденията на персонала с оглед рисковете, които Банката поема, и координиране на постигането на посоченото съответствие между Юробанк С.А. и Банката;
- одобрява или предлага за одобрение всички възнаграждения на ключовия ръководен персонал.

Комитетът се състои от най-малко 3 (трима) членове. Членовете се назначават от НС за срок равен на срока на Надзорния съвет, като мандатът може да бъде подновен, като при всички положения едно лице не може да бъде член на Комитета по възнагражденията за повече от 9 (девет)

години. Всички членове на комитета са неизпълнителни директори и мнозинството от членовете са независими.

През 2023 г. Комитетът по възнагражденията се състои от трима членове. През 2023 г., Комитетът проведе пет срещи.

3.2.4. Комитет по назначенията и корпоративното управление

Комитетът по назначенията и корпоративното управление („NomCo“) поема отговорността по управляването на процеса по назначаването на Надзорния съвет, Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Комитет по назначенията и корпоративното управление е отговорен включително за идентифицирането, номинирането и препоръчването на кандидати за назначаване към НС и УС, както и за въпроси свързани с адекватността, ефикасността и ефективността на Управителния съвет и НС. Комитет по назначенията и корпоративното управление при изпълнение на своите задължения отговаря пред НС.

През 2023 г. Комитетът по назначенията и корпоративното управление се състои от трима членове. През 2023 г. Комитетът проведе 6 (шест) срещи.

3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет

Банката се управлява от Управителен съвет („УС“) в съответствие със закона, Устава, Правилата за работа на УС („Правилата“) и всички други вътрешни правила. УС е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката, упражняващ своите правомощия под контрола на НС и Общото събрание на акционерите. УС може да се състои от 3 (три) до 9 (девет) членове, които се избират от НС за срок от три (3) години.

Съставът на УС към 31.12.2023 г. е от 4 (четирима) членове като трима от членовете на УС са назначени като изпълнителни директори на Банката. УС възлага, с одобрението на НС, отговорността за управлението и представителството на Банката на изпълнителни директори, избрани измежду членовете на съвета. Упълномощаването на изпълнителните директори да представляват Банката може да бъде оттеглено във всеки един момент от УС с одобрението на НС.

Към 31 декември 2023 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – Изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис – Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.

Комитетите на УС са създадени да подпомагат органа. Такива комитети са:

3.3.1. Комитет по управление на активите и пасивите

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) носи основната отговорност да консултира УС в стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел ефективно управление на лихвения и ликвидния риск.

Комитетът се състои от ключов ръководен персонал както от Юробанк България АД, така и от Юробанк С.А., в т.ч. изпълнителни директори и мениджъри, изпълняващи функции във всички бизнес звена – банкиране на дребно и корпоративно банкиране.

КУАП има следните правомощия:

- Да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите;
- Да взема всички необходими решения по отношение на разликата в лихвените проценти и управлението на ликвидността;
- Да поставя целевите параметри за потенциално външно финансиране;
- Да преглежда/наблюдава/установява бизнес инициативи и/или инвестиции, които влияят на пазарния и ликвиден рисков профил на Банката.

3.3.2. Регионален кредитен комитет

УС е делегирал на Регионалния кредитен комитет функциите да оценява и одобрява кредитни линии над 10 млн. евро и/или срок над 10 години на кредитополучатели с кредитен рейтинг ICR и NCR 1 - 6 и съответно MRA 1 - 7,5, т.е. надвишаващи лимита на кредитния комитет на страната.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк СА и независим член.

3.3.3. Кредитен комитет за страната

Управителният съвет е делегирал на Кредитния комитет на страната одобрението на всички кредитни експозиции със суми между 6 и 10 млн. евро и/или срок между 7 и 10 години.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк България АД

(в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от Кредитен Сектор на Юробанк С.А.

3.3.4. Комитет за управление на проблемни експозиции I

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции I функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен рейтинг, равен или по-висок от MRA 7,6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели нагребно с експозиции над 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк СА, включително и независим член.

3.3.5. Комитет за управление на проблемни експозиции II

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции II функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен рейтинг, равен или по-висок от MRA 7,6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели нагребно с експозиции между 1 млн. и 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк България АД (в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от кредитен сектор на Юробанк СА.

3.3.6. Комитет по проблемните активи

УС е делегирал на Комитета по проблемните активи надзора и контрола на управлението на проблемните активи.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк България АД, в т.ч. Главен финансов директор и Изпълнителен директор и друг ръководен персонал от областта на Управле-

ние на проблемни активи, Риск и Стратегическо планиране.

Основните задължения и отговорности на Комитета по проблемите активи са:

- Да осъществява мониторинг на управлението на кредити с просрочие и необслужвани експозиции;
- Да определи и внедри стратегия за управление на проблемни активи и да осъществява мониторинг за ефективното ѝ прилагане.

3.3.7. Комитет по кредитите и продуктите

Комитетът по кредити и продукти отговаря за одобрението на нови кредитни продукти, както и за промените в основните кредитни критерии в банкирането на дребно и в корпоративно банкиране.

Комитетът по кредити и продукти е съставен от ключов ръководен персонал, в т.ч. Главния изпълнителен директор на Банката.

3.3.8. Комитет по оперативен риск

Комитетът по оперативен риск отговаря за контрола на действителната експозиция, изложена на оперативен риск и нейното управление, както и за процеса по оценка, мониторинг и намаляване на оперативния риск. Правомощията на Комитетът по оперативен риск обхващат всички бизнес дейности и дъщерни дружества на Групата в България.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал в областта на Риск, Операции, ИТ, Финанси, Управление на проблемни активи, Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. В състава е включен и член без право на глас от Управление Вътрешен одит.

3.3.9. Комитет по доставките в страната

Комитетът по доставките в страната е комитет на подчинение на УС. Основните отговорности на комитета са свързани с оценка на разходите, необходимост и бизнес обосновка на поръчки по оперативни и капиталови разходи.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен финансов директор и Изпълнителен директор и Главен оперативен директор.

3.3.10. Комитет за свързаност на служителите

Комитетът за свързаност на служителите е отговорен за мониторинга и правилното прилагане на Политиката за назначаване на роднини в Банката и за вземане на решение по случаи, които се отклоняват от политиката. Комитетът за свързаност на служителите е подчинен и докладва директно на Изпълнителния комитет.

Комитетът за свързаност на служителите е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и представители на други ключови управленски функции от областта на Човешки ресурси, Правно и други.

3.3.11. Комитет по екологичните, социалните и управленски въпроси

Комитетът по екологичните, социалните и управленски въпроси е комитет учреден от Главния изпълнителен директор. Неговата цел е да дава стратегически насоки за инициативите, свързани с ESG, да преглежда стратегията за ESG преди одобрение, да наблюдава напредъка на целите и задачите, свързани с ESG, и правилното прилагане на политиките и процедурите, свързани с ESG.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал включващ Главен изпълнителен директор и други ключови управленски функции.

3.3.12. Комитет по наблюдение на проблемни експозиции

Комитет по наблюдение на проблемни експозиции е комитет на УС, който наблюдава проблемните Корпоративни и необслужвани експозиции. Комитетът е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и представители на други ключови управленски функции от областта на Човешки ресурси, Правно и други.

3.3.13. Комитет по управление на данните

Комитетът по управление на данните е ръководен и оперативен орган за вземане на решения в Банката по отношение на управлението на данните и управлението на съответствието с BCBS 239. Той контролира правилата, разпоредбите, процесите и ролите, които са установени с цел управление на оперативните въпроси, свързани с управлението на данните и принципите на BCBS 239.

Членовете на комитета се назначават от Изпълнителния комитет и включват Главния изпълнителен директор и други ключови позиции.

3.3.14. Комитет по вземане на решенията в областта на ИТ

Комитетът за вземане на решения в областта на ИТ („ITDB“) е създаден, за да подпомага надзора на изпълнението на портфолиото от ИТ проекти и управлението на критични/големи ИТ услуги и проекти на местно ниво.

Финансовият директор е председател на комитета, а членовете са ръководители или представители на висшето ръководство.

3.4. Комитети към Главния изпълнителен директор

Главният изпълнителен директор е упълномощен да създава комитети, които да го/я подпомагат, като им възлага отговорности и назначава техните членове, председател и секретар.

3.4.1. Изпълнителен комитет

Изпълнителният комитет („ExCo“) има отговорността за ежедневното управление на Банката като разглежда всички въпроси, свързани с текущата дейност на Банката и приема решения по тях, като следи за изпълнението на стратегията на Банката, планира, ръководи и контролира дейността на Банката като осигурява високо ниво на производителност и удовлетвореност на клиентите, установява подходящи системи за вътрешен контрол и гарантира, че те се поддържат правилно, преглежда месечните финансови отчети преди представянето им на УС. Комитетът е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и други изпълнителни директори и всички други ключови ръководни функции, покриващи всички области на дейността на Банката.

3.4.2. Етичен комитет

Етичният комитет се занимава главно със случаи на измама и/или груба небрежност от страна на служителите и заседава, когато има въпроси, които да бъдат разгледани.

Етичният комитет е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главния изпълнителен директор и Ръководителя на Човешки ресурси и един Изпълнителен директор.

3.5. Основни въпроси разгледани от Надзорен съвет през 2023 г.:

В изпълнение задълженията си през 2023 г. НС е разгледал следните основни въпроси:

а) Корпоративно управление:

- одобряване на промени в организационната структура на Банката;
- одобряване на промени в състава на Надзорния съвет;
- подготовка, свикване и провеждане на редовни и извънредни ОСА;
- редовна актуализация относно заседанията на комитетите към УС и НС;
- преглед и участие в съществени промени и одобряване на Вътрешен наръчник за управление и контрол (IGCM);
- други решения съгласно Устава на Банката.

б) Капиталова адекватност:

- информиране относно процеса по Вътрешен анализ на адекватността на капитала и Вътрешен анализ на ликвидността за 2023 г. (ICAAP & ILAAP) – Доклад за Стълб 2. Преглед на доклада за капиталовата адекватност на всяко заседание на НС; Преглед на изискванията за MREL и одобрение на издаването на MREL инструменти.

в) Бизнес мониторинг и стратегия:

- одобрение на годишния финансов отчет за 2022 г.;
- преглед на развитието на бизнеса и стратегическите проекти, включително инте-грацията на придобития бизнес на BNP PF, въвеждането на еврото, дигитализация на ИТ и сигурността;
- преглед на ликвидността.

г) Управление на риска и вътрешен контрол:

- Информирание относно годишните доклади по оценка на системите за вътрешен контрол и политиката на съответствие;
- Преглед и одобрение на Доклада по Стълб 3 за 2022 г.;
- Информирание относно Стратегията за риска и капитала и Рамката за риск апетита;
- Преглед на протоколите от заседанията на Одит Комитет и ключови въпроси на одита.

4. Политика за разнообразие в Съветите

Политиката за разнообразие („Политиката“) очертава подхода към многообразието в УС и НС на Банката и е в съответствие с най-добрите международни практики и ЕС и разпоредбите на българското банково право.

Банката приема разнообразието в Съветите като важен елемент за поддържане на конкурентно предимство. Разнообразието в Съветите води до използване на предимствата от разликите в уменията, опыта, националността, пола, възрастта и други качества на членовете. Тези разлики се отчитат при определянето на оптималния състав на Съветите и когато е възможно, следва да са балансирани по подходящ начин. Всички назначения в Съветите на Банката са направени според заслугите, уменията и опыта на членовете с цел ефективното им функциониране.

Комитетът по назначенията и корпоративно управление е отговорен за прегледа и оценката на годишна база на структурата, размера, състава и представянето на членовете на Съветите и препоръчва назначаването на нови членове. При прегледа на състава на Съветите комитетът отчита ползите от всички аспекти на многообразието включително, но не само тези, описани по-горе, за да се осигури подходящ обхват и баланс на умения, опит и квалификация.

5. Политика за подбор на членовете на съветите и Политика за въвеждане в работата и продължителното професионално развитие на членовете на съветите

5.1. Политиката за подбор на членовете на съветите на „Юробанк България“ АД определя насоките и официалния процес за идентифициране, подбор, избиране и оценка на кандидатите за членове на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Юробанк България“ АД, както и за избор и назначаване на лицата заемащи ключови позиции. Съветите, подпомогани от Комитета по подбор, номинират кандидати, които са пригодни и отговарят на изисквания. Пригодността на номинираните се оценява според следните критерии: репутация и честност, почтеност и доверие, знания, умения, опит и други общи изисквания за пригодност, конфликт на интереси и независимост; ангажираност на времето и колективна пригодност.

5.2. Програмата за въвеждане в работата на членовете на Управителния и Надзорния съвет има за цел да въвежда и обучава новоназначените членове, както и настоящите членове на съветите. В зависимост от професионалния опит на лицето се преценява кои действия по програмата да бъдат предприети.

Целите на програмата са: да информира за визията и стратегията на „Юробанк България“ АД, да информира практически процедурни задължения, за да намали времето, необходимо на дадено лице да стане продуктивно в своите задължения, да интегрира дадено лице като новодошъл член на съвета, да гарантира задържане на лицата за напред, да се запознаят новоназначените лица с организационната структура на „Юробанк България“ АД, да се запознаят с бизнеса на „Юробанк България“ АД и пазарите, на които оперира, да се създаде връзка със служителите на банката, разбиране за нейните основни взаимоотношения с регулаторите Българска народна банка и Комисията за финансов надзор.

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

Банката се стреми да възприеме най-добрите практики във връзка с корпоративното управление вземайки предвид всички приложими указания и регулаторни изисквания на Базелския комитет по банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българската народна банка, както и други решения на компетентните надзорни органи.

Банката е създала няколко специализирани контролни функции, част от цялостната система за вътрешен контрол, които да действат като независими контролни механизми и по този начин да затвърдят контролната структура на Банката.

6.1. Принципи на системата за вътрешен контрол

Банката е създала система за вътрешен контрол, която е основана на международни добри практики и Интегрираната рамка за контрол COSO и е проектирана да гарантира постигане на целите в следните категории:

- ефикасни и ефективни операции;
- надеждност и пълнота на финансовата и управленска информация;
- съответствие с приложимите закони и регулации.

Основните принципи, върху които е изградена системата за вътрешен контрол, са описани по-долу:

- **Управление на риска:** Банката осъзнава, че поемането на рискове е неделима част от нейния бизнес. Поради това тя определя механизми да идентифицира тези рискове и да оцени тяхното потенциално въздействие върху постигането на нейните цели. Тъй като условията, в които оперира от икономически, секторен, регулаторен и оперативен характер ще продължават да се променят, механизмите за управление на риска, които се прилагат, трябва да са определени (и да еволюират) по начин, който дава възможност да се идентифицират и управляват специалните и нови рискове, свързани с промяната;
- **Контролни дейности:** Дейностите по вътрешен контрол са разписани в политики и подробни процедури, които са създадени с цел да подсилят, че операциите се извършват сигурно и всички транзакции са записани точно и прецизно в съответствие с указанията на мениджмънта и регулациите. Те възникват по време на организационните и бизнес процеси на всички нива и във всички функции. Една от основните организационни мерки за осигуряване на ефективността на контрола в Банката е разделянето на дейностите. Функциите, които трябва да бъдат отделени, включват тези за одобрение (лимита, надвишаване на лимита, специфични транзакции), дилинг, администрация (въвеждане на данни, сетълмент, потвърждаващи проверки, одобрение на транзакции, проверки на документация, поддръжка на досиетата, попечителски услуги) и контролинг (равняване, мониторинг на лимитите, проверка на одобрение при надхвърляне, управление на риска, проверки за правомерност, физическо броене);
- **Информация и комуникации:** Информацията трябва да бъде идентифицирана, запазена и комуникирана във форма и времеви рамки, които дават възможност на хората да продължат да изпълняват отговорностите си. Банката е установила ефективни канали за комуникация, които да осигуряват, че информацията е комуникирана във всички посоки (по вертикала, хоризонтала) в рамките на организацията. Налице са механизми, които да обхванат подходяща външна информация, както и да комуникират ефективно с външни страни, в т.ч. регулатори, акционери и клиенти.
- **Контролна среда:** Контролната среда е основата на всички компоненти от системата за вътрешен контрол, която осигурява дисциплина, създава и влияе на разбирането за контрол на служителите. Почтеността и високите етични ценности произтичат от философията и работния стил на мениджмънта и се подкрепят от подходящите политики за подбор и обучение, които подсилят компетентността на хората. Организационната структура на Банката съответства на размера и сложността на операциите ѝ, с ясно дефинирани отговорности и линии на отчетност и ясно определени делегирани правомощия;
- **Мониторинг:** Банката е установила механизми за постоянен мониторинг на дейностите като част от нормалния оперативен процес. Тук се включват регулярни мениджмънт и надзорни дейности и други действия, които персоналът предприема при изпълнението на своите задължения, които оценяват представянето на системите за вътрешен контрол. Извършват се и независими оценки на системите за вътрешен контрол от функцията по Вътрешен одит, обхвата и честотата на които зависят основно от оценката на рисковете и ефективността на непрекъснатите мониторинг процедури. Недостатъците на вътрешния контрол се докладват на ръководството, като значимите се докладват на Управителен съвет, Одит комитет и Надзорен съвет.

6.2. Вътрешен одит

Функцията Вътрешен одит в Юробанк България АД е независима и обективна оценъчна дейност, предназначена да добавя стойност и да подобрява операциите на Банката. Управление Вътрешен одит (УВО) подпомага постигането на целите на организацията чрез прилагането на систематичен и последователен подход за оценяване и подобряване ефективността на методите за управление на риска, контрола и процесите на управление в Банката.

Ръководството на Банката носи отговорност за внедряването на система за вътрешен кон-

трол, подходяща за размера и сложността на организацията. УВО отговаря за докладването на адекватността и ефективността на тази система.

За да бъде гарантирана независимостта му, УВО отчита дейността си пред Одит комитета на Банката, а за административни цели – пред Главния изпълнителен директор. УВО е самостоятелно звено, което е независимо от дейността на звената в Банката с оперативни отговорности. Надзорният съвет е делегирал отговорността за мониторинг на дейността на УВО на Одит комитета.

УВО прилага методология, която отчита значимостта и риска за банката на отделните процеси, обекти и системи за контрол, следи за наличието и адекватността на контролите и оценява специфичните контролни цели.

Задълженията на УВО включват, но не се ограничават до следните:

- Да предоставя увереност под формата на независимо мнение относно адекватността и ефективността на системите за вътрешен контрол. За да формира мнение УВО провежда одити, базирани на Одит план, одобрен от Одит комитета. Честотата на одитните проверки зависи от степента на риск във всяко бизнес звено и/или процес;
- Да предоставя активна подкрепа на Ръководството на Банката в установяването на най-добрите практики за вътрешен контрол и управление на риска;
- Да съдейства на Ръководството на Банката в предотвратяването на измами и злоупотреби;
- Да извършва последващи проверки с цел да установи дали са предприети подходящи действия във връзка с докладваните констатации в определените срокове.

6.3. Правомерност

Мисията на управление „Правомерност“ е да подпомага организационна култура в Банката, която насърчава етичното поведение и ангажимента за спазване на законите и разпоредбите, както и да се спазват глобалните стандарти за управление.

Управление „Правомерност“ е създадено с одобрението на Надзорния съвет и на Одит комитета на Банката. То е постоянна функция, действаща независимо от бизнес дейността на Банката, с цел избягване на конфликт на интереси. Мандатът на управление „Правомерност“ подлежи на преглед най-малко веднъж годишно.

С оглед на опазване на тази независимост, Директорът на управление „Правомерност“ докладва пред Одит комитета, Началника на звено Правомерност на Групата, а за административни цели – пред Главния Изпълнителен Директор. Директорът на управление „Правомерност“ присъства на всички срещи на Одит комитета и представя доклад за всяко тримесечие, обобщавайки дейностите през разглеждания период и акцентирайки на основните въпроси в съответната област. Докладът включва всички въпроси, които са в сферата на дейност на управление „Правомерност“ и които Директорът на управлението е преценил, че трябва да бъдат докладвани, както и такива, изрично изискани от Одит комитета.

Основната цел на управление „Правомерност“ е да гарантира, че Банката е създала адекватна система за вътрешен контрол, която ѝ позволява да осъществява дейността си в съответствие с етичните ценности, съдържащи се в Кодекса за етично поведение на Банката и в съответствие с приложимите закони, разпоредби и вътрешни политики, както и с най-добрите международни практики. По отношение на регулаторните въпроси, които са в обхвата на отговорностите му, задълженията на управление „Правомерност“ включват:

- повишаване осведомеността по отношение на спазването на законодателството в Банката;
- консултиране на Управителния и Надзорен съвет, както и Висшето ръководство относно спазването на приложимите закони, правила и стандарти и предоставяне на информация относно изменения в регулаторната рамка;
- изготвяне на политики, процедури и други документи, като наръчници за постигане на съответствие, вътрешни кодекси за етично поведение и практически насоки, с цел предоставяне на указания на служителите относно правилното прилагане на относимите закони, правила и стандарти, както и подпомагане на бизнеса в разработването и прилагането на политики и процедури в съответствие с регулаторните изисквания;
- преглеждане на нови дейности и предоставяне на съвети относно потенциалните рискове, свързани с нормативното съответствие;
- осигуряване на адекватно обучение на служителите и редовно информиране относно въпросите, свързани със спазването на изискванията, чрез разработване на програми за обучение, като си сътрудничи с управление „Човешки ресурси“ относно тяхното прилагане;
- разработване на надеждна рамка за идентифициране и оценка на риска, свързан с нормативното съответствие, предоставяне на съдействие, при необходимост, на ръководството на бизнес линиите относно ефективността на дейностите по управление на риска от несъответствие;
- координиране на дейностите по управление на риска, свързан с нормативното съответствие, извършвани от други бизнес звена;
- да се занимава с въпроси, свързани с борбата с финансовите престъпления, в съответствие с приложимите закони и разпоредби, както и със съществуващите санкции. Управлението отговаря за разработването на необходимите политики и процедури, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и за контрола върху спазването им. Освен това той отговаря за предоставянето на съответното обучение и насоки на персонала, както и за сътрудничеството със съответните органи;
- наблюдаване и осъществяване на проверка за ефективното прилагане на вътрешните процеси и процедури, насочени към постигане на регулаторно съответствие и докладване на съответните бизнес звена за всички потенциални нарушения, за да могат последните да пристъпят към необходимите подобрения;
- контролиране на спазването от страна на служителите на вътрешните политики и на Кодекса за етично поведение, както и идентифицира потенциални нарушения или измами;
- осъществяване на мониторинг на своевременното подаване на задължителни периодични отчети към държавни органи и институции в изпълнение на нормативни изисквания и докладване за всяко забавяне и глоби, произтичащи от нарушения на регулациите, на Оudit комитета;
- изпълняване на законоустановени отговорности и поддържа връзка с регулаторни и външни органи по въпросите, свързани със съответствието с нормативните изисквания;
- осигуряване на координацията и сътрудничеството със звено Правомерност на Групата в съответствие с Груповия документ „Управление и надзор на съответствието с регулациите и сътрудничество с регулаторите при дъщерните дружества“ (Subsidiaries Compliance Supervision and Cooperation Governance).

Обхватът на дейностите на управление “Правомерност” обхваща следните основни регулатор-

ни теми:

- a) Законодателство, свързано с финансовите престъпления, включително мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, и законодателство, насочено към борбата срещу данъчните измами като FATCA & CRS (спазването на данъчното законодателство). Обхватът включва предоставянето на навременни и точни отговори на искания от регулаторни и съдебни органи за разкриване на банкова тайна или замразяване на активи и сътрудничество с тях.
- b) Законодателство, свързано с пазарите на финансовите инструменти относно предоставяне на инвестиционни продукти и услуги, включително регулации относно манипулиране на пазара на финансови инструменти, злоупотреба с вътрешна информация, незаконно разкриване на вътрешна информация и други финансови престъпления.
- c) Вътрешни правила за поведение, включително нормативните изискванията относно конфликта на интереси, кодекси за поведение, антикорупционно и антитръстово законодателство.
- d) Законодателство в областта на защита на потребителите.
- e) Всяка друга тема, за която съществува закон/регулация, възлагащ/а отговорност на функцията, включително, в частност, наблюдение на високо равнище на привеждането на дейностите на Банката в съответствие със законовите и регулаторните изисквания относно защитата на личните данни и корпоративното управление.

Обхватът на дейности може да бъде разширен с одобрението на Одит Комитета на Банката.

6.4. Управление на риска

Рамката за управление на риска в Банката се състои от няколко различни съставни части. По-специално, Надзорният съвет е създал Риск комитет, който да наблюдава и следи всички функции по управление на риска. Неговата дейност текущо се допълва с функцията, изпълнявана от Управление на риска.

Надзорният съвет е делегирал на Риск комитета функцията да одобрява всички стратегически решения в сферата на управление на риска (локален риск апетит, разпределение на капитала, структура на баланса, структура на управление на риска). Отговорност на Риск комитета е да съблюдава количествените и качествените измерители свързани с кредитен, пазарен, ликвиден и оперативен риск.

Риск комитетът има следните правомощия:

- Преглед и анализ на рисковия профил на Банката, както и идентифициране и оценка на съществените за Банката рискове;
- Създаване на адекватни политики и процедури с цел идентифициране, оценка, мониторинг и контрол на съществените рискове;
- Информирание на Надзорния съвет за съществени проблеми и събития, които могат да имат значително въздействие върху рисковия профил на Банката;
- Мониторинг на влезлите в сила политики, свързани с управлението на значителните рискове;
- Одобрение на методологии и модели за оценка на риска и лимити за експозиции.

Риск комитетът информира периодично Надзорния съвет за адекватността на структурата на Управление Риск, както и отчита ключови риск индикатори. Ако има съмнение за съществени про-

блеми, то те се ескалират или до Надзорен съвет на Юробанк България АД, или до Risk комитетата към Борда на Юробанк С.А. Атина.

Взимайки под внимание факта, че Банката е изложена на различни видове риск във всички свои ежедневни дейности, организационната структура за управление на риска обхваща всички управленски структури – от Надзорен съвет, през Risk комитет, Управителен съвет и висшия мениджмънт. Солидната рамка за управление на риска осигурява основата за въвеждане на Risk стратегията на Банката, както и постигането на бизнес целите ѝ.

Подходът на Банката е да дава следните насоки: разбиране на материалните рискове с цел постигане стратегията на Банката, определяне на рисков апетит, както и комуникиране на рамката за управление на риска. Процесът по идентифициране и управление на риска се разделя на 5 основни стъпки. Всяка от тези стъпки е разбита допълнително, за да се установят цялостни дейности в рамките на процеса на управление на риска и инфраструктурата, необходима за неговото подпомагане.

Горепосочените процеси са неразделна част от управлението на всеки един вид риск, подкрепени от съответната инфраструктура и персонал и са описани детайлно в параграфите по-долу.

Принцип 1: Управителният съвет и Надзорният съвет отговарят за одобрението и периодичния преглед на Risk стратегията на Банката, както и на правилата и процедурите, свързани с управлението на риска.

Стъпка	Дейност
Идентификация	Създаване на правила и процедури за идентифициране и разбиране на бизнес рисковете
Оценка	Създаване и въвеждане на показатели за измерване на риска, както и методологии и стандарти за отчетност
Контрол	- Установяване на процеси и практики за контрол, включително структура на лимити, критерии за обезценка и изисквания за отчетност; - Мониторинг на операциите, свързани с контрола и придържане към насоките за управление на риска и лимитите; - Ранни предупредителни сигнали относно отклонения от определения рисков апетит на Банката
Отчетност	- Интерпретиране и отчитане на рисковите експозиции, концентрации и резултатите от поемането на риск; - Комуникация с външни страни
Управление и верификация	- Преглед и верификация на всички аспекти на рисковия профил на Банката; - Оценка на възвращаемостта на новите рискове; - Препоръки относно оптимизиране на рисковия профил на Банката; - Преглед и верификация на практиките за управление на риска

Принцип 2: Висшият мениджмънт отговаря за въвеждането на риск стратегията, одобрена от Управителния съвет и за разработването на политики и процедури за идентификацията, измерването, мониторинга и контрола на рисковете, на които е изложена Банката. Тези политики и процедури обхващат рисковете във всички дейности на банката, както на индивидуално, така и на портфейлно ниво.

Принцип 3: Банката разполага с адекватни процеси и процедури за одобрение на нови кредити и транзакции, както и за промяна, подновяване и рефинансиране на съществуващи кредити.

Принцип 4: Всички експозиции подлежат на мониторинг и се предприемат необходимите мерки за контрол и намаляване на риска.

Принцип 5: Банката разполага със системи, процеси и процедури за мониторинг на представянето на отделните експозиции, включително изчислението и адекватността на провизиите и резервите.

Принцип 6: Информационните системи и аналитични техники се използват, за да подпомагат мениджмънта при оценката и мониторинга на съществените за Банката рискове, както и за структурата на портфейла. Банката използва вътрешни модели за оценка на кредитния риск. За портфейл Банкиране на дребно – апликационни и поведенчески скоркарти служат за оценка на кредитния риск на клиента. За корпоративни клиенти Банката използва рейтингови системи, в зависимост от икономическата дейност на клиента. Моделите за оценка на риска и рейтинговите системи са съвместими с естеството, размера и сложността на дейностите на Банката.

Принцип 7: Банката взема предвид потенциалните бъдещи промени в макроикономическата среда при оценка както на индивидуални експозиции, така и при оценка на портфейли. Банката оценява кредитните си експозиции и портфейли, при утежнени макроикономически условия.

Принцип 8: Банката е разработила процес за постоянен независим преглед на риска и съответно отчита рисковите показатели на висшия мениджмънт, Управителния съвет и Risk комитет.

Принцип 9: Банката подкрепя отворена риск култура, за да изгражда откритост и доверие.

Принцип 10: Мениджмънтът и всички служители на Банката са професионално ангажирани с принципите за управление на риска на Банката и взимат решенията в ежедневната си работа, следвайки стриктно тези принципи.

Принцип 11: Управлението на риска в Банката е организирано по начин, по който се избягват конфликт на интереси сред служителите и организационните структури.

Принцип 12: Банката провежда ежегодно процес на вътрешна оценка на адекватността на капитала Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК) и процес на вътрешна оценка на адекватността на ликвидността Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (БААЛ).

7. Информация съгласно член 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „д“, „е“ и „ж“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

7.1. Банката не е участвала в значителни преки и непреки участия (включително непреки участия чрез пирамидални структури и кръстосани участия) по смисъла на Директива 2001/34/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 28 май 2001 г. относно допускането на ценни книжа до официална регистрация на фондова борса и относно информацията, която подлежи на публикуване за тези ценни книжа, изменена с Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 15 декември 2004 г. относно хармонизиране изискванията за прозрачност по

отношение на информацията за издателите, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар, и за изменение на Директива 2001/34/ЕО, а именно чл. 9 – 13.

- 7.2.** Банката не е регистрирала никакви притежатели на ценни книжа със специални права на контрол.
- 7.3.** Няма въведени или упражнени ограничения по отношение на правата на глас, като ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, срокове за упражняване на правата на глас или системи, чрез сътрудничеството с дружеството. Финансовите права, свързани с ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа. Всички акции от капитала¹ на Банката са обикновени, с номинална стойност от 1.00 (един) лев всяка, с право на глас, дивидент и на ликвидационен дял, пропорционален на номиналната стойност на акциите.
- 7.4.** Основният учредителен документ, а именно Уставът на Банката регулира назначаването и освобождаването на членовете на Съветите. Той инкорпорира основните разпоредби и принципи на действащото търговско право. Документът е публично достъпен по партидата на Банката в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ на Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието. Отговорностите, които се поемат от членовете на УС и НС, са дадени в Устава на Банката и в разписаните правила на съответния съвет. В него се съдържат и разпоредбите, регулиращи основните правомощия и начин на взаимодействие между Съветите в процеса по вземането на решения.
- 7.5.** Правото на обратно изкупуване на акции е уредено с разпоредбата на чл. 11 от Устава на Банката.
- 7.6.** Банката няма информация, освен оповестеното в параграф събития след датат на баланса, за предложения за поглъщане към датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет.

¹ Информация за структурата на капитала на Банката е оповестена към съответния раздел в Годишния Отчет за Дейността.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Рискът е съставна част от дейността на Банката за постигане на нейните стратегически и бизнес цели. Поемането на риск е присъщо на финансовия бизнес, а оперативните рискове са неизбежна последица от осъществяването на дейността. Затова навременното и ефективно управление на риска е важен приоритет за ръководството на Банката.

Дейността на Банката е изложена на различни финансови рискове и тя включва анализ, оценка, приемане и управление на риска или комбинацията от рискове. Политиките за управление на риска отразяват целите на Банката. Банката не възнамерява да поддържа големи рискови позиции с цел да се увеличи доходността в краткосрочен план. Целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвръщаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Последователната и ефективна рамка за идентификация, оценка, мониторинг и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката. Тази рамка формира единна основа за дефиниране на стратегиите, политиките и процедурите на всички звена в Банката, които поемат риск. Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят нивото на различните видове риск и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система.

Надзорният съвет на Банката (НС) е делегирал на Риск комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. Отдел „Риск“, който изпълнява „Риск“ функцията, подкрепя и допълва дейностите на Риск Комитета. Към момента това се допълва от функцията по управление на риска. В допълнение Вътрешен одит извършва независим преглед на управлението на риска и контролната среда.

Управлението на риска в Банката обхваща съществени източници на риск във всички портфейли и операции. Ръководството е отговорно за създаването и развитието на процеси и системи за ефективно и ефикасно извършване на банковите операции, адекватен контрол на риска, разумно управление на дейността, коректни оповестявания към външни и вътрешни потребители и спазване на вътрешните и външни правила и регулации.

Звената, чиято отговорност е измерването, отчитането и контролирането на риска имат ясно определени отговорности, които са независими от звената, откриващи позиции и поемащи риск. Създадените в Банката системи за вътрешен контрол осигуряват адекватно разделение на задълженията, с цел да се предотврати конфликт на интереси между дейностите по поемане, одобряване, мониторинг и контрол на риска.

Звеното за управление на риска в Банката участва активно в създаването и ценообразуването на новите продукти, в изготвянето на нови процедури, във вземането на бизнес решения, както и във въвеждането на ефективни механизми за управление и контрол на риска. Вътрешните процедури подsigуряват за Банката, че рискове, присъщи на новите продукти и инициативи, се идентифицират своевременно и са обект на адекватен анализ и контрол, преди да бъдат въведени или предприети.

Основните четири вида риск, управлявани и контролирани от страна на Банката, са кредитен риск, пазарен риск (включително лихвен риск в банковия портфейл), ликвиден риск и оперативен риск.

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск - рискът, свързан с невъзможността или нежеланието на клиенти или контрагенти да изпълнят задълженията си към Банката, свързани с кредитиране, търговия (с финансови инструменти, валута и т.н.), сетълмент, хеджинг или други трансакции в съответствие с договорния период или погасителен план.

Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на заеми на клиенти и от инвестиционни дейности, свързани с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по задбалансовите финансови инструменти като поети кредитни ангажименти и риск на контрагента в извънборсови операции с деривати.

Банката използва рейтингови системи и подходяща методология на йерархията при оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти. Рейтинговите системи включват както количествена, така и качествена информация за всеки един отделен кредитополучател с цел оценяване на неговата кредитоспособност и определяне на кредитния му рейтинг. Банката определя кредитното качество на кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, на индивидуална основа като използва съответния рейтинг на клиента, както и на база задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени критерии. Класификацията на кредитите на малки предприятия и граждани е базирана на анализи на просрочия по групи. Групирането е на база общи характеристики на съответните продукти, на база на сходните рискове, които носят и на база на вида на обезпечението.

Експозициите към кредитен риск се управляват редовно чрез анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да извършват плащанията за главници и лихви съгласно договора за кредит и чрез промяна на кредитните лимити, където е уместно. Експозицията на всеки кредитополучател е ограничена от съответните лимити, покриващи балансовата и задбалансовата част на експозицията. Задбалансовите ангажименти към клиентите включват валутни и лихвени деривати, банкови гаранции, акредитиви и други финансови инструменти.

В съответствие със своята стратегия за управление на риска, Банката поддържа ниско ниво на концентрация на риска по индустрии и клиенти.

Банката оценява на месечна база рисковете експозиции, свързани с кредитния портфейл чрез класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с МСФО и Политиката за провизиране. Провизиите за обезценка отразяват вероятността Банката да не съумее да упражни своите права върху предоставените в нейна полза обезпечения по просрочените кредити.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от потенциални финансови загуби в резултат на неблагоприятни промени в пазарни променливи като лихвени проценти, валутни курсове или цени на капиталови инструменти. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент може да варира в следствие на изменения в пазарните променливи и по този начин да окаже влияние върху печалбата на Банката.

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката. „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ се допълва от процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса, както и да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения.

Отдел „Пазарен риск“ на Банката цели да спомогне за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики, за прилагането на стандарти за контрол на пазарните рискове и за осъществяването на връзката

между бизнес стратегията и операциите - от една страна, и целите на контрола и наблюдението на риска - от друга.

Склонността на Банката за поемане на пазарен риск е изразена с помощта на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове, както и чрез определени характеристики, като различни типове разрешени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Измерването на пазарния риск се осъществява текущо чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, което се допълва от изготвянето на регулярни стрес тестове. Банката не използва стойност по риск (value at risk -VaR)- базирани лимити.

При решение на ръководството, в бъдеще е възможно да бъде въведен допълнителен стойност по риск (VaR) анализ.

Системата за оценка на пазарния риск на Банката измерва рисковете, свързани със следните специфични пазарни фактори:

а) Лихвен риск

Дейността на Банката е свързана с поддържане на експозиции, чувствителни към колебанието на пазарните нива на лихвените проценти, което оказва въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката. Лихвеният риск е вероятността за промяна в нетния лихвен марж, който може да се увеличи, но също така би могъл и да се намали или да доведе до загуби при поява на неочаквани движения на пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск може да включва риск от преоценка, риск от промяна в кривите на доходността, базисен риск, спред риск, опционен риск и риск от волатилност. Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвената политика на Банката.

б) Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответното въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Основната част от откритата валутна позиция на Банката е срещу евро, като обменният курс на лева спрямо еврото е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд в България. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща откритата позиция както за овърнайт, така и за дневни позиции, като тези лимити се следят непрекъснато.

в) Риск, свързан с цените на капиталовите инструменти

Рискът от промяна на цените на капиталови инструменти е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна в стойността на притежаваните капиталови инструменти. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивидентен риск.

г) Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, свързан с това Банката да не може да посрещне плащания, свързани с финансовите си пасиви, когато станат дължими или да набере достатъчно средства, компенсиращи за изтеглени такива. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити или поети ангажименти, свързани с усвояване на одобрени кредити.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличените разходи, свързани с поддържането на ликвидни буфери с цел подsigуряване на адекватна ликвидна позиция.

Банката поддържа политики за ликвидността, които подsigуряват наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността. Като част от своята рамка за управление

на ликвидния риск Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, вземани под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и висококачествени ликвидни активи и буфери, профилът на надежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към депозити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят адекватността на ликвидната позиция за устояване на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитни линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвиден риск на Банката.

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране. Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на ръководителя на управление „Капиталови пазари“.

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за регулярното изготвяне и докладване на вътрешния отчет за ликвидните несъответствия и заложените в него ликвидни съотношения. Отделът упражнява независим контрол на ликвидния риск и ескалира нарушенията на лимитите до съответните ръководни органи.

ПРИЛОЖЕНИЕ





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

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
ул. „Стара Планина“ № 5, ет. 5
София 1000, България
+359 (2) 9580980
info@bakertilly.bg
www.bakertilly.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „Юробанк България“ АД

Доклад относно одита на самостоятелния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 65 до стр. 210 самостоятелен финансов отчет на „Юробанк България“ АД („Банката“), съдържащ самостоятелен отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и самостоятелен отчет за доходите, самостоятелен отчет за всеобхватния доход, самостоятелен отчет за промените в собствения капитал и самостоятелен отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към самостоятелния финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2023 г. и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на самостоятелния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

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

Ние определихме въпросите, описани по-долу, като ключови одиторски въпроси:

Обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти

Към 31 декември 2023 г. самостоятелният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси на клиенти в размер на 12,906,517 хил. лева (31 декември 2022 г.: 10,410,620 хил. лева) и загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) в размер на 366,275 хил. лева (31 декември 2022 г.: загуба от обезценка за ОКЗ: 347,187 хил. лева), както са представени в приложение 18 към самостоятелния финансов отчет;
- Нетен размер на разходи за обезценка за кредитни загуби, признат в самостоятелния отчет за доходите в размер на 100,780 хил. лева (2022: 75,985 хил. лева), както е представен в приложение 12 към самостоятелния финансов отчет;

Виж също следните приложения към самостоятелния финансов отчет:

- 2.2.15 Обезценка на финансови активи
- 3.1 Обезценка на кредити и вземания
- 5.2.1 Кредитен риск

Ключов одиторски въпрос

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

Както е описано в приложение 3.1 към самостоятелния финансов отчет, очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Банката, които следват изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Банката изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции.

За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за експозиции във Фаза 3, които не надвишават конкретни прагове, определени за различните сегменти, съгласно „Счетоводната политика

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

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

- Оценка доколко са подходящи счетоводните политики за обезценка на кредити и свързаните с тях методи и модели спрямо изискванията на съответния счетоводен стандарт, нашето разбиране за бизнеса и практиките в индустрията. По-конкретно ние подложихме на критична оценка преценката на Управителния съвет, за това дали нивото на сложност на методологията е подходящо на база на оценката на фактори на ниво дружество и на ниво портфейл;
- Отправихме съответните запитвания към служители на Банката в отделите за управление на риска, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на

за обезценка на кредитни експозиции“ на Банката, очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложили данни, на база на историческа информация на Банката за обслужване на дълга, както и прогнозна информация и макроикономически сценарии. Основните допускания в тази област, наред с останалото, са свързани с вероятността длъжникът да не изпълни задължението си („вероятност от неизпълнение“), оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от продължаващото нормализиране на глобалната търговия след пандемията, повишеното геополитическо напрежение и слабата икономическа активност в еврозоната, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителни усложнения и повишена несигурност при приблизителното оценяване. Наред с останалото, се изискваше прилагането на корекции извън модела от страна на ръководството при определяне на оценката на колективните загуби от обезценка в края на годината.

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

Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние счетохме, че очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в самостоятелния финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при одита и като такова беше определено като ключов одиторски въпрос.

приблизително оценяване на ОКЗ, използваните в него приложения на информационните технологии, основните източници на данни и допусканията, използвани в модела на ОКЗ. Също така, направихме оценка и тестване на контролната среда на информационните технологии на Банката за сигурност и достъп до данните и промени в програмите;

- Оценка и тестове на проектирането и внедряването, както и оперативната ефективност на избрани основни контроли по отношение на одобрение, отчитане и наблюдение на кредити, включително, но не само, контроли свързани с коректността на класификацията на експозициите на такива, по които има изпълнение и такива, по които няма изпълнение, изчисление на дните просрочие, класификация по фази и изчисление на ОКЗ;
- За избраната извадка от кредити извършихме критична оценка, която се базира на наличната документация (актуализирани финансови индикатори, специфика на изплащането, събития на неизпълнение, реструктурирана експозиция) и на дискусия с кредитните инспектори и служители в отдела за управление на риска, за наличие на обстоятелства, които да наложат класификация във Фаза 2 или във Фаза 3 към 31 декември 2023 г.;

За ОКЗ, оценени на колективна база:

- Получаване на съответните макроикономически прогнози на Банката и критичен анализ на оценката на Банката за прогнозната информация и макроикономическите сценарии, използвани при изчислението на ОКЗ, чрез проверка на публично достъпна информация;
- Критичен анализ на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение за извадка от портфейлите на Банката, като се позоваваме, наред с останалото, на нашия собствен анализ на данните на Банката за минали случаи на неизпълнение, реализирани загуби от тези неизпълнения, договорни парични потоци и продължителност на договора;

	- Тестване на корекции извън модела, за да се отрази текущата пазарна волатилност, която не е отразена в първоначалните модели за ОКЗ. Като част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите; - Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2023 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела за ОКЗ на Банката; За ОКЗ, оценени на индивидуална база: - За тези кредити, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез проверка на съответните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо; Общо за кредитни експозиции: - Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в самостоятелния финансов отчет на Банката включват и описват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане.
--	---

Придобиване на „БНП Париба Лични Финанси“ ЕАД, клон България

Към 31 декември 2023 г. самостоятелният финансов отчет включва репутация в размер на 82,126 хил. лева (31 декември 2022 г.: нула), както е представено в приложение 38 към самостоятелния финансов отчет.

Виж също следните приложения към самостоятелния финансов отчет:

- 2.2.1 Акции в дъщерни предприятия
- 38 Придобиване на „БНП Париба Лични Финанси“ ЕАД клон България от „Юробанк България“ АД

Ключов одиторски въпрос

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

Както е оповестено в приложение 38 Банката е обявила през декември 2022 г., че е

Нашите процедури, изпълнени, където е приложимо с помощта на наши специалисти

склучила споразумение с „БНП Париба Лични Финанси“ С.А. за придобиване на бизнеса ѝ в България.

Придобиването е приключило на 31 май 2023 г., след като са получени съответните регулаторни одобрения.

Придобиването е отчетено като бизнес комбинация, чрез прилагане на метода на придобиване. Съгласно условията на споразумението, договорите за финансиране на българския клон бяха изключени от поетите задължения. Крайната цена на придобиването е в размер на 766,179 хил. лева, която е уредена с парично плащане.

В резултат на придобиването Банката е признала репутация в размер на 82,126 хил. лева.

Счетоводното отчитане на това придобиване е сложно, поради множеството допускания и приблизителни оценки, които се изискват, за да бъдат определени стойностите на прехвърленото възнаграждение, както и идентифицирането и оценката по справедлива стойност на придобитите активи и поетите пасиви.

Поради размера и сложността на гореспомената транзакция ние определихме това като ключов одиторски въпрос.

оценители, включиха без да се ограничават до:

- Критичен анализ на оценките, изготвени от Банката и използваната методология за идентифициране на придобитите активи и поетите пасиви и по-конкретно:
 - оценка на компетентността, уменията и обективността на външния експерт, назначен от Управителния съвет да определи справедливата стойност на придобития кредитен портфейл;
 - критичен преглед на приложените методологии и основните допускания, използвани от външния експерт при оценката на кредитния портфейл, което включва:
 - сравнение на дисконтовия процент, използван от външния експерт със статистиката на лихвения процент за нови потребителски кредити, публикувана от Българската народна банка („БНБ“);
 - оценка, доколко са подходящи приложените корекции върху дисконтовите проценти под формата на премия добавена към пазарния процент, за да отрази по-високия риск на придобития портфейл;
 - оценка доколко са разумни корекциите на очакваните загуби от обезценка, приложени за кредити във Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3.
- критичен анализ на определената от Банката справедлива стойност на останалите активи и пасиви по отношение на пълнотата на идентифицираните активи и пасиви и разумността на допусканията, използвани при оценката;
- тестване на извадкова база на съществуването на придобити активи и поети пасиви, включително получаване на доказателства за собствеността на земи и сгради;
- проверка на математическата точност на изчисленията за определяне на справедливите стойности на активите и пасивите и преизчисление на произтичащата от това репутация.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от самостоятелен годишен доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва самостоятелния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

- Информацията, включена в самостоятелния годишен доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет.
- Самостоятелният годишен доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този самостоятелен финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на самостоятелни финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

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

Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет

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

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

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

нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в самостоятелния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на самостоятелния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали самостоятелния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

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

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

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

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

- КПМГ Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД са назначени за задължителни одитори на самостоятелния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 3 април 2023 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 10 ноември 2023 г.
- Одитът на самостоятелния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от КПМГ Одит ООД и шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

София, 29 март 2024 г.

За КПМГ Одит ООД

Вписано под №045 в Регистъра на регистрираните одитори

SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA

Digitally signed by
SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29
15:56:58 +02'00'

Севдалина Димова

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

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

**За Бейкър Тили Клиту и
Партньори ЕООД:**

Вписано под №129 в Регистъра на регистрираните одитори

Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova

Digitally signed by
Galina Dimitrova
Lokmadjieva-Nedkova
Date: 2024.03.29
17:23:28 +02'00'

Галина Локмаджиева

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

Ул. „Стара Планина“ №5, ет. 5
София 1000, България

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството на Банката представя самостоятелен годишен доклад за дейността към 31 декември 2023 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) е акционерно дружество (акциите му не се търгуват публично на нито една фондова борса), създадено в съответствие с българското законодателство. Тя е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предлагащ 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.

Дейността на Банката се регулира от приложимото законодателство за кредитните институции и инвестиционните посредници. Основните надзорни органи са Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН). От 1 октомври 2020 г. Пощенска банка е под надзора на Европейската централна банка, който е част от процеса за сътрудничество между ЕЦБ и БНБ.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Макроикономическа среда

Въпреки че растежът на световната икономика се забави през 2023 г., той беше по-добър от очаквания поради по-добрите резултати на икономиките на САЩ и на някои от развиващи се страни. Факторите, които ограничаваха растежа през изминалата година, бяха същите като през предходната – конфликтът в Украйна, затягането на паричната политика, предизвикано от все още високата инфлация, и относително слабата световна търговия. Намирайки се далеч от конфликта в Европа и възползвайки се от спадащите цени на енергийните ресурси и облекчаването на ограниченията в предлагането, икономиките на развиващите се държави успяха да запазят инерцията и да повторят темпа на растеж от предходната година. От друга страна, повечето от развитите икономики изпитаха по-тежко спада в икономиката, като в някои случаи дори изпаднаха в техническа депресия.

Перспективите за 2024 г. са умерено оптимистични. През 2024 г. прогнозите са глобалният растеж да бъде 3,1% – същият като през 2023 г., с очакване за леко повишение до 3,2% през 2025 г. Горното се базира на допускането, че отново развиващите се страни ще бъдат двигател на растежа, докато развитите икономики ще се опитват да се справят с високите лихвени проценти и оттеглянето на фискалните стимули. Всяка положителна промяна в последните две допускания ще доведе до по-висок растеж от очаквания. По-бързата дезинфлация ще позволи на централните банки да ускорят разхлабването на паричната политика и ще подобри нагласите на бизнеса, облекчавайки натиска за държавна намеса.

Основните рискове в негативна посока са по-високият геополитически риск от влошаване на конфликтите в Близкия изток и Червено море, устойчивата инфлация и по-рестриктивната фискална политика. Последната перспектива е силно обезпокоителна, тъй като задлъжнялостта на държавите продължава да нараства и в условията на повишени лихвени проценти може да доведе до увеличаване на данъците и силно ограничаване на държавните разходи, което частното потребление няма да може да компенсира. Освен това устойчиво високата инфлация ще засили натиска за увеличаване на заплатите, особено в развитите икономики, с риск от подновяване на спираловидното увеличение

на заплатите и цените, което досега беше успешно избягвано. Не на последно място, ескалацията на конфликтите в Близкия изток и Червено море може да окаже негативно влияние върху световната търговия и цените на петрола, което ще доведе до вторичен ефект върху инфлацията и може да задейства предходните два сценария.

Въпреки че повечето от икономиките на ЕС избегнаха рецесията, икономическата активност загуби инерция, опитвайки се да се приспособи към променената среда. Различни фактори допринесоха за забавянето - потреблението беше засегнато от намаляването на реалните доходи и постепенното прекратяване на фискалната подкрепа, инвестициите бяха под желаното ниво, тъй като компаниите ограничиха вземането на заеми поради високите лихвени проценти, а приносът на външния сектор беше положителен само поради намаляващия внос. Отчитайки всички тези фактори, икономиката на ЕС се очаква да нарасне с едва 0,6% през 2023 г. (същият темп е очакван и за държавите от еврозоната), след което леко да се възстанови до 1,3% през 2024 г. и до 1,7% през 2025 г. Перспективите на еврозоната са малко по-лоши за следващите две години – ръст съответно от 1,2 % и 1,6 %.

Решителните действия на централните банки спомогнаха за овладяване на инфлацията, която през изминалата година следваше темп на намаление, по-бърз от очаквания. Федералният резерв повиши основния си лихвен процент от 4,25-4,5% в края на 2022 г. до 5,25-5,5% в края на юли 2023 г., без никакви промени след това. ЕЦБ, както обикновено, беше по-консервативна и изостава с повишаването на лихвите, но все пак увеличи лихвите по депозитното улеснение с 2 процентни пункта до 4% през 2023 г. Успоредно с това ЕЦБ спря да реинвестира плащанията по главници на ценни книжа с настъпващ падеж по програмата за закупуване на активи (APP), а същото се очаква да се случи в средата на 2024 г. по програмата за закупуване на активи в условията на извънредна ситуация, причинена от пандемия (PEPP), което ще повлияе на намаляването на портфейла средно със 7,5 млрд. евро на месец. С приближаването на инфлацията към целевите равнища спекулациите са, че двете централни банки ще започнат да облекчават паричната си политика през втората половина на 2025 г.

През 2023 г. икономиката на България се забавяше с очакване на достигне прогнозираното ниво от 1,8%. През четвъртото тримесечие на годината растежът на БВП беше 1,6% спрямо 1,8%, 2,0% и 2,4% през предходните три. Потреблението нарасна с 3,1% на годишна база, следвайки низходяща тенденция. Растежът на бруто капиталонакопаване (4,2% на годишна база) беше положителен за трето поредно тримесечие, но страната все още изостава от равнището на местните инвестиции, необходими за повишаване на производителността, което да компенсира застаряването на населението и двуцифрения ръст на заплатите. Приносът на външния сектор беше положителен, но само поради по-бързото намаляване на вноса в сравнение с износа.

В номинално изражение външната търговия на България беше засегната от спада на цените на енергийните ресурси и суровините, както и от ограниченията върху вноса от Русия. Стойността на износа възлизаше на 86,6 млрд. лева, или с 6,8% по-малко в сравнение с предходната година. Стойността на вноса беше 96,9 млрд. лева, което е с 10,2% под нивото от 2022 г. Износът за държави извън ЕС отбелязва скромнен спад от 2,9% на годишна база, тъй като спадът на износа на енергийни продукти и оръжия бе частично компенсиран от по-високия износ на храни и машини. За разлика от това, вносът от държави извън ЕС спадна с близо 20%, като по-голямата част от ефекта се дължеше на по-ниските цени на енергийните ресурси и ограниченията върху вноса от Русия и Украйна, във втория случай предимно на зърнени култури. Износът и вносът за страните от ЕС също бе по-нисък на годишна база – съответно с 8,9% и 2,5%. Най-големият търговски партньор на страната беше Германия с дял от над 12% от външната търговия през 2023 г., следвана от Румъния (8,4%) и Турция (7,3%).

През 2023 г. преките чуждестранни инвестиции продължаваха да растат, достигайки 3,37 млрд. евро (28% увеличение на годишна база) – най-високото отчетено ниво в номинално изражение. Малко повече от 3 млрд. евро, или близо 90% от инвестициите, бяха реинвестирана печалба, тъй като много дружества с чуждестранна собственост се радваха на подем, подхранван от инфлацията и спаданите цени на енергийните ресурси. Инвестициите в дялов капитал намаляха с около 20% до 530 млн. евро, вследствие на по-малкото сделки и инвестиции на зелено. Външното финансиране намаля със

172 млн. евро, в резултат на по-високите лихвени проценти в глобален мащаб, което направи местното финансиране по-евтино за компаниите. Най-много инвестиции бяха привлечени от Швейцария (821 млн. евро), Австрия (377 млн. евро) и Белгия (336 млн. евро), докато най-големите нетни изходящи потоци бяха към Израел (27 млн. евро) и Ирландия (22 млн. евро).

През последната година инфлацията следваше низходящ тренд. Измерена чрез индекса на потребителските цени, тя спадна до 4,7% в края на декември 2023 г. спрямо 16,9% година по-рано и върхова точка от 18,7% през септември 2022 г. Само няколко стоки и услуги бяха по-евтини в сравнение с декември миналата година - най-вече петролът, енергийните ресурси и електрониката, като в нито една от основните категории индексът не беше отрицателен. Въпреки преференциалните ставки по ДДС, от които се възползват ресторантите и хотелите, цените им се повишиха в най-висока степен - с 9,5% на годишна база, следвани от образованието (8,2%) и здравеопазването (8,1%). Средногодишният хармонизиран индекс на потребителските цени, който е критерий в конвергентния доклад, също спадна през по-голямата част от годината, но при ниво от 8,6% през декември той все още е доста над прага, което застрашава приемането на еврото, като национална валута в България, в началото на 2025 г.

Забавянето на икономиката се усети на пазара на труда. По данни на Националния статистически институт равнището на безработица се повиши с половин процентен пункт до 4,3%. Броят на безработните беше 127 хил. души - с около 14 хил. души повече, отколкото година по-рано. Коефициентът на заетост във възрастовата група 15-64 г. спадна до 70,5% - с 1,2 процентни пункта по-нисък от този през 2022 г. Работната сила се е свила с около 50 хил. души през миналата година, в съответствие с общото намаляване на населението.

Броят на продължително безработните (безработни от повече от 2 години) леко се увеличи - с 1,4 хил. души до 39,4 хил. души. По-тревожно е, че младежката безработица (хора на възраст 15-24 години) нарасна значително - от 9,1% през 2022 г. до 14,1% през 2023 г., което предполага, че за хората с основно и по-ниско образование е все по-трудно да си намерят работа в настоящата среда. Северозападният регион е с най-високо равнище на безработица (8,2%), следван от Северния централен (5,2%). Най-ниското равнище на безработица е регистрирано в Южния централен район (около Пловдив) - 2,5%, като това е и един от двата района, в които равнището на безработица намалява. Югозападният район (включващ София) се движи в обратната посока и въпреки че има второто най-ниско равнище на безработица в страната (3,6%), то е с 0,6 процентни пункта по-високо от това през 2022 г.

Нарастващата безработица и забавянето на икономическия растеж не изглежда да оказва голямо влияние върху заплатите. Средната работна заплата в страната нарасна с 12% на годишна база до 2,173 лв. в края на декември - или над два пъти повече от инфлацията за същия период, което превръща България в една от малкото страни в ЕС с реален ръст на възнагражденията през 2023 г. По-подробен анализ обаче показва, че заплатите в най-нископлатените сектори, които бяха в подем през миналата година, като строителството, ресторантьорството и хотелиерството, нарастват с над 20% на годишна база, докато заплатите на селскостопанските работници почти не са помръднали. Информационните технологии продължават да бъдат най-добре платеният сектор със средна заплата от 5,043 лева (8% ръст на годишна база), значително изпреварвайки втория (Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива), където средната заплата е 3,455 лева (6% ръст на годишна база).

В общественния сектор средната заплата е била 2,344 лева (10% ръст на годишна база). Въпреки че заплатите в частния сектор нарастват по-бързо - с 12% за една година до 2,115 лева, общественият сектор все още плаща с около 10% повече от частния.

Един от основните приоритети на новото правителство, встъпило в длъжност в началото на юни, беше България да стане член на еврозоната в началото на 2025 г., което предполагаше строга фискална дисциплина, за да се спазят критериите от Маастрихт. Бюджетът за 2023 г.,

който беше окончателно приет в края на юли, целеше дефицит под 3%. Предварителните данни на Министерството на финансите показваха, че бюджетът приключва с дефицит от 3,1% на касова основа (5,62 млрд. лв.). На начислена основа, съгласно методологията на Европейска система от национални и регионални сметки 2010 г. (ЕСС 2010), дефицитът се очаква да бъде 2,2%, или доста под прага.

Бюджетните приходи бяха 67 млрд. лева, което е само с 2,3 млрд. лева повече от 2022 г. и представлява 96,5% от прогнозното ниво. Макар че по-ниските от прогнозираното приходи отчасти се обяснява със забавения втори транш от Механизма за възстановяване и устойчивост, нито едно от основните данъчни и неданъчни пера не надхвърли планираното. Данъчните приходи възлиха на 52,3 млрд. лева, което е с 12% повече от 2022 г., но с около 850 млн. лева под заложените в бюджета. Разходите се увеличиха с 10% (6,4 млрд. лева) до 70,8 млрд. лева. За разлика от предходните години капиталовите разходи са над планираното ниво, поради повечето изплатени средства за проекти, финансирани от ЕС, и поради авансовото плащане на касова основа за инвестиционната програма за общински проекти. На годишна база капиталовите разходи нарастват с 63% (3,5 млрд. лв.) до 9,1 млрд. лв. – най-високото отчетено ниво в исторически план. Разходите за лихви скочиха с 27% на годишна база до 831 млн. лв. като ще продължават да нарастват заради новоиздадения дълг и прогнозираните дефицити за следващите години. Приходите на социалноосигурителните фондове (основно пенсии и здравно осигуряване) бяха 15,6 млрд. лева (с 12% повече от 2022 г.), а разходите – близо 30 млрд. лева, което представлява над 20% увеличение на годишна база. През последните няколко години ръстът на разходите за социално осигуряване изпреварва увеличението на приходите (заложен е ръст на пенсиите с още 11% от юли 2024 г.), което не е устойчиво в дългосрочен план.

Държавният дълг се увеличава с 4,3 млрд. лева през 2023 г. до 41,4 млрд. лева или 21,5% от БВП. Номиналното нарастване на БВП беше по-високо, което доведе до подобряване на съотношението спрямо 2022 г. (22,1%). В началото на 2023 г. България емитира десетгодишни облигации на стойност 1,5 млрд. евро за покриване на падежирещ дълг, а през ноември 2023 г. бяха емитирани други облигации на стойност 2,3 млрд. евро (с матуритет 7,5 и 12,5 години) за финансиране на прогнозирания бюджетен дефицит. През 2023 г. не беше емитиран местен дълг.

През 2023 г. рейтинговата агенция FITCH направи два прегледа на кредитния рейтинг на България и при всеки от тях потвърди рейтинга на страната от ниво BBB с положителна перспектива. S&P направи един преглед, в който потвърди рейтинга BBB, но подобри перспективата на положителна. Третата голяма рейтингова агенция, Moody's, направи първия си преглед от 2020 г. насам, като запази рейтинга и перспективата непроменени – Baa1 и стабилна перспектива.

Банкова система

Българската банкова система приключи още една успешна година. Докато в много други страни затягането на паричната политика доведе до повишаване на разходите по заемите и намаляване на търсенето на кредити, българската банкова система остана до голяма степен изолирана от тези тенденции и продължи да чупи рекорди. Българските банки успяха да получат по-висок доход от операциите си, свързани с международните пазари, като депозити в други банки, ценни книжа и кредити, базирани на индекси, като същевременно запазиха лихвените проценти на дребно до голяма степен непроменени, което запази търсенето на кредити и стабилното качество на портфейла. Нетната печалба на банките скочи с близо две трети до нов връх от 3,4 млрд. лв. Възвръщаемостта на собствения капитал се подобри значително – от 12,3% през 2022 г. до 18,3% година по-късно, докато възвръщаемостта на активите беше 2,1% (2022 г.: 1,4%).

През 2023 г. кредитирането нараства с почти същия темп като през предходната година – съответно 13,2% и 13,5%. В номинално изражение общият размер на кредитите се увеличи с 11,3 млрд. лв. до 97,4 млрд. лв. На пръв поглед, растежът беше почти равномерно балансиран между фирмите и домакинствата – кредитите за фирми се увеличиха с 5,8 млрд. лева (11,1% ръст на годишна база) до 57,9 млрд. лева, а кредитите за домакинствата – с 5,5 млрд. лева (16,3% ръст на годишна база) до 39,5 млрд. лева. По-подробен анализ на данните обаче показва, че значителна част от новите кредити за пред-

приятния (2.1 млрд. лева, или 36% от новите кредити) са били предоставени на други финансови предприятия и значителна част от тях вероятно са били използвани за кредитиране на домакинствата. За разлика от предходната година по-голяма част от новите кредити за нефинансови предприятия са предоставени за дългосрочно финансиране, а не са под формата на овърдрафт, което предполага, че предприятията са преодолели ликвидния стрес от 2022 г., предизвикан от високите цени на електроенергията и нарастващата инфлация. Търсенето на потребителски кредити остана почти без промяна спрямо предходната година и те нараснаха с 1,9 млрд. лева (11,8% на годишна база) до 18 млрд. лева. Едновременно с това подобряването на жизнения стандарт, стабилните лихвени проценти и активният пазар на недвижими имоти изстреляха търсенето на ипотечни кредити до нови висоти - 3,66 млрд. лева нетно увеличение през 2023 г. до 22 млрд. лева или почти 20% ръст на годишна база.

Лихвените проценти по нови кредити в местна валута за нефинансови предприятия следваха плътно международните тенденции и се движеха успоредно с индекса EURIBOR, повишавайки се от 3,12% в края на декември 2022 г. до 4,55% година по-късно - нива, последно виждани през 2016 г. Подобна тенденция обаче не се наблюдаваше в сегмента банкиране на дребно - лихвените проценти по нови потребителски кредити в левове бяха 9,6% в края на декември 2023 г. спрямо 9,7% през 2022 г., докато лихвените проценти по ипотечните кредити се колебаеха през цялата година около 2,6%.

Растежът на депозитите рязко се забави през 2023 г. от 15,4% на 8,4% на годишна база и за първи път от почти 15 години насам увеличението на депозитите не можа да покрие отпуснатите нови кредити. Общият обем на депозитите се разшири с 10,6 млрд. лв. до 136,8 млрд. лв. или със 740 млн. лв. по-малко от увеличението на кредитния портфейл. След изобилната 2022 г. през следващата година компаниите изпитаха ликвидно охлаждане, като новите депозити намаляха почти пет пъти - от 10,6 млрд. лева (26% ръст на годишна база) до 2,2 млрд. лева (4,3% ръст на годишна база). Въпреки че някои от ключовите фактори за спада бяха по-ниските цени на електроенергията, петрола и природния газ, забавените бюджетни плащания и по-слабата международна търговия, със сигурност роля изиграха и по-високите лихви, които големите корпоративни клиенти можеха да получат по депозитите си в чужбина. От друга страна, домакинствата депозираха нова рекордна сума в банките - 8,3 млрд. лева (с една трета повече от 2022 г.), с което общите им депозити достигнаха 82,6 млрд. лева, годишният ръст се обяснява с по-високите доходи на домакинствата и липсата на алтернативи за депозирание в чужбина. Използвайки натрупаните през последните няколко години стабилни ликвидни буфери, банките нямаха непосредствена нужда от привличане на допълнителна ликвидност, което задържа възходящото движение на лихвените проценти по депозитите. По-високи лихвени проценти бяха предложени за срочни депозити с по-дълъг матуритет както на големите предприятия, така и на домакинствата, но общият ефект върху цялата депозитна база е все още слаб - цената на привлечените ресурси се увеличи с по-малко от 15 б.т. през годината.

Приходите от лихви нараснаха със 62% на годишна база (2,2 млрд. лева) до 5,9 млрд. лева. Малко повече от половината от нетното увеличение (1,18 млрд. лв.) дойде от кредитния портфейл, предимно от заемите за фирми, докато приходите от заемите за домакинства нарастваха успоредно с увеличаването на обемите. Приходите от лихви по депозити в банки бяха повече от пет пъти по-високи, достигайки 1 млрд. лева, а лихвеният доход от ценни книжа се увеличи с 216 млн. лева до 482 млн. лева. Разходите за лихви скочиха 2,5 пъти до малко над 1 млрд. лева, но това дойде предимно от увеличените разходи за външно финансиране - банките привличаха финансиране, което отговаряше на критериите на приемливи задължения, а не от депозити от клиенти. Разходите за последните нараснаха с около 160 млн. лева (282% на годишна база) до 218 млн. лева, което представлява едва 21% от лихвените разходи на банките. Нетните приходи от такси и комисиони бяха с едва 3% по-високи (45 млн. лв.), защото банките трябваше да компенсират загубения приход от таксите за съхранение, които начисляваха върху големи депозити през първата половина на 2022 г. Общият доход за годината възлизаше на 6,9 млрд. лева, или с 31% повече спрямо 2022 г.

Разходите за годината възлизат на 2,7 млрд. лева, като до голяма степен са държани под контрол и в съответствие с темпа на инфлация. Разходите за персонал бяха 1,26 млрд. лв. и нараснаха с 14,8% на годишна база (163 млн. лв.) подобно на увеличението на заплатите във финансовия сектор.

С подобряването на качеството на портфейла банките имаха по-ниски разходи за обезценка на кредити и ценни книжа - те се понижиха с 30% до 413 млн. лв. Коефициентът на необслужваните експозиции се подобри със 121 базисни точки (б.т.) до 3.96%. Обемът на необслужваните кредити спадна с над 590 млн. лв. до 3,85 млрд. лв. главно поради отписани или продадени кредити с просрочие над 180 дни (439 млн. лв.). В края на годината коефициентът на покритие възлезе на 81% (2022 г.: 77,6%).

През цялата година банките подсилваха капиталовите си буфери, подготвяйки се за влизането в сила на задължителните нива на МИСКПЗ от 1 януари 2024 г. Общият коефициент на капиталова адекватност беше 21,65% в края на декември, или с близо 80 базисни точки над нивото година по-рано. Коефициентът на адекватност на базовия собствен капитал от първи ред беше 20,07% към същата дата.

Основни промени в регулаторната среда

На 26 април 2023 г. Управителният съвет на БНБ прие решение за прилагане на Насоки ЕВА/GL/2023/04 относно политиките и контролните механизми за ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма (ИП/ФТ) при предоставяне на достъп до финансови услуги, в сила от 3 ноември 2023 г. В Насоките се определят политиките, процедурите и механизмите за контрол, които кредитните и финансовите институции следва да прилагат за ефективно намаляване и управление на рисковете от изпиране на пари/финансиране на тероризма в съответствие с член 8, параграф 3 от Директива (ЕС) 2015/849, включително мерките относно предоставянето на платежни сметки с основни характеристики в съответствие с член 16 от Директива 2014/92/ЕС. Насоките въвеждат изискване към кредитните и финансовите институции да въведат чувствителни към риска политики и процедури, за да гарантират, че подходът им към прилагането на мерките за комплексна проверка на клиента не лишава неоправдано клиентите от законен достъп до финансови услуги.

На 26 април 2023 г. Управителният съвет на БНБ прие промени в Наредба № 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка. Промените включват увеличаване на процента на задължителните минимални резерви върху привлечените от банките средства от нерезиденти от 5 на 10%, считано от 1 юни 2023 г., и увеличаване на процента на задължителните минимални резерви върху привлечените от банките средства от резиденти и от нерезиденти от 10 на 12%, считано от 1 юли 2023 г.

На 18 октомври 2023 г. Европейският парламент и Съветът на ЕС приеха Директива (ЕС) 2023/2225 относно договорите за потребителски кредити, с която от 20 ноември 2026 г. се отменя Директива 2008/48/ЕО (Директива за потребителския кредит). С директивата се установява обща рамка за хармонизиране на някои аспекти на законовите, подзаконовите и административните разпоредби на държавите членки относно договорите за потребителски кредити. Определени членове се прилагат за всички договори за кредит от отворен тип, съществуващи към 20.11.2026 г. Държавите членки следва да приемат и публикуват до 20.11. 2025 г., законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими за да се съобразят с настоящата директива.

На 30 декември 2023 г. в Държавен вестник бяха обнародвани промени в Закона за корпоративно-то подоходно облагане, с които се въвежда Директивата на ЕС за минималното глобално данъчно облагане, приложима в България от 1 януари 2024 г. Съгласно промените минималната ефективна данъчна ставка от 15% ще се прилага за българските дружества и постоянни представителства, част от многонационални или чисто местни групи с консолидиран оборот над 750 млн. евро за 2 от последните 4 години. Съответно българските дружества, попадащи в обхвата, определен по-горе, ще плащат директно в българския бюджет данък за доплащане до 15% ефективна данъчна ставка - ако тяхната (обща) ефективна данъчна ставка е била под 15% - приложим от 1 януари 2024 г.

В края на декември 2023 г. беше публикуван Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор („DORA“). Регламентът влиза в сила на

16.01.2023 г., като разпоредбите му се прилагат от 17.01.2025 г. Регламентът има за цел да укрепи ИТ сигурността на финансовите субекти, като например банки, застрахователни дружества и инвестиционни посредници, и да гарантира, че финансовият сектор в Европа е в състояние да запази устойчивостта си в случай на сериозни оперативни смущения.

Със Закона за държавния бюджет на Република България за 2023 г. бяха въведени изменения в Закона за платежните услуги и платежните системи. В ЗПУПС е предвидено допълнение във връзка със сметките за основни операции. Предвижда се, че когато в сметка за основни операции по чл. 118 от ЗПУПС се извършват операции по нареждане на титуляря, включително теглене на пари в брой, за тях не се заплащат такси, когато са за сметка на средства, получени от трудови възнаграждения, пенсии, обезщетения за социално осигуряване и социално подпомагане, стипендии на ученици, студенти и докторанти. Тази разпоредба не се прилага за теглене на пари чрез ATM и ПОС терминали на банки, различни от обслужващата банка. Сметката за основни операции се обслужва безплатно, когато се получават и съхраняват горепосочените средства и лихвите по тези средства. Промените влизат в сила на 01.09.2023 г.

Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България

Новите изменения в Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“) имат за цел да повишат съответствието на националното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма с изискванията на Международните стандарти за борба с изпирането на пари, финансирането на тероризма и препоръките на Работната група за финансови действия (FATF). В чл. 4 от закона са включени нови категории задължени лица с цел постигане на по-високо ниво на съответствие с изискванията на Препоръки 10 и 15 на FATF, а именно: лицата, които по занятие предоставят услуги по прехвърляне, обмен, съхранение и управление на виртуални активи, както и услуги, свързани с публичното предлагане на виртуални активи, лицата, които по занятие предоставят достъп до депозитни касети в публични трезори, както и представителите на лицензирани пощенски оператори, извършващи пощенски парични преводи. Измененията влизат в сила от 6 октомври 2023 г., с изключение на някои разпоредби относно задълженията за уведомяване на задължените субекти, които ще влязат в сила 12 месеца след обнародването им.

Изминалата 2023 г. беше без съмнение най-силната в историята на Юробанк България. Възползвайки се от бурното развитие на пазара и от успешното придобиване на бизнеса на българския клон на BNP Paribas Personal Finance (BNP Paribas PF) в средата на годината, Юробанк България подобри резултатите си по всички показатели. Нетната печалба за годината достигна нов рекорд от 308 млн. лева – значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14,6%, или с 3,3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите – 1,74% (2022 г.: 1,36%).

Брутните кредити се увеличиха с малко под 2,5 млрд. лева (24% на годишна база) до 12,9 млрд. лева, от които приблизително 879 млн. лева дойдоха от придобиването на БНП Париба ПФ, а останалата част е от органичен растеж. Нарастването на пазарния дял през миналата година беше с 1,2 пр.п. и достигна 13,3% – нов връх. Повече от половината от новите кредити дойдоха от сегмента на потребителското кредитиране – размерът на портфейла скочи със 74% (1,38 млрд. лв.) до 3,25 млрд. лв. при което неорганичният растеж на БНП Париба ПФ подкрепи изцяло този сегмент от бизнеса. Благоприятните лихвени проценти и силният пазар на недвижими имоти спомогнаха за задвижването на ипотечния портфейл с близо 20% на годишна база (588 млн. лв.) до 3,67 млрд. лв. Растежът в сегмента на СББ беше по-скромен – кредитите за малкия бизнес се увеличиха със 112 млн. лева (12,3% на годишна база) до 1,02 млрд. лева. Макар че представянето на корпоративния сегмент изглежда най-слабо в сравнение с останалите – 9,2% на годишна база с номинално увеличение от 419 млн. лева до 4,97 млрд. лева, то всъщност е с 50% по-високо от делтата в предходната година и малко по-високо от пазара, което води след себе си малко увеличение на пазарния дял. Въпреки че по-голямата част от новото кредитиране бе финансирана от притока на депозити, Юробанк България трябваше да използва част от ликвидните си ресурси, за да покрие останалата част – така кредитите и авансите за банки се свиха с 660 млн. лв. до 783 млн. лв.

Общият размер на депозитите нарасна с малко под 2 млрд. лева (14,4% ръст на годишна база) до 15,56 млрд. лева. Това беше значително повече от пазарния ръст (8,4%), което позволи на Юробанк България да подобри пазарния си дял с 60 базисни точки до 11,45% - най-високия в историята. Две трети от увеличението дойде от клиенти на дребно, чиито депозити надхвърлиха 11,2 млрд. лв. към края на годината. Въпреки трудните пазарни условия и липсата на ликвидност от страна на фирмите, Юробанк България успя да привлече над 640 млн. лева нови депозити от корпоративни клиенти, с което общият им размер достигна 4,45 млрд. лева. В резултат на придобиването на БНП Париба ПФ съотношението нетни кредити към депозити се повиши с 6 пр.п. до 80%. Другите привлечени средства нараснаха повече от два пъти до 1,04 млрд. лв. поради 3 нови средносрочни заема от Eurobank S.A., които бяха използвани за покриване на задължителните нива на МИСКПЗ от началото на 2024.

Общият оперативен приход се увеличи с 40% на годишна база (230 млн. лева) до 797,7 млн. лева. Нетният лихвен приход нарасна наполовина (210 млн. лв.) до 637 млн. лв., като приносът на кредитния портфейл имаше най-голяма тежест (227 млн. лв.). Разходите за лихви се увеличиха повече от четири пъти до 102 млн. лева, но близо 60% от тях представляват разходи за външно финансиране, което е със значително по-висока цена, отколкото местните депозити. Нетните приходи от такси и комисиони се повишиха със скромните 5% (7 млн. лв.) до 148,6 млн. лв., но по-важното е, че приходите от трансакционен бизнес като преводи и касови операции, нараснаха с двуцифрени темпове.

Общите оперативни разходи се увеличиха с около една трета (86 млн. лева) до 327 млн. лева, главно поради придобиването на БНП Париба ПФ, което оказва влияние върху почти всички разходни пера. Половината от новите разходи бяха за заплати, което се дължеше и на ръста на възнагражденията. Положителното беше, че ръстът на приходите значително изпреварва този на разходите и съотношението разходи към приходи се подобри с 1,1 пр.п. до 40,97%.

Разходите за обезценка се увеличиха с 33% (25 млн. лв.) до 101 млн. лв., като сумата включва и ефекта от придобития портфейл от БНП Париба ПФ. Въпреки това, цената на риска беше на разумното ниво от 0,9%. Коефициентът на необслужваните експозиции се подобри значително - с 1,3 пр.п. до 2,5%, което е значително под пазарното ниво (4%). В номинално изражение обемът на необслужваните експозиции се сви със 67 млн. лв. до 325 млн. лв., като коефициентът на покритие на кредитите във фаза 3 беше 63%, а общият коефициентът на покритие - 113%.

През март 2023 г. Юробанк България получи разрешение от компетентния орган да включи заем в размер на 110 млн. евро, получен от Eurobank S.A. в края на 2022 г., в собствените си средства, облекчавайки натиска върху капиталовата адекватност вследствие на придобиването на БНП Париба ПФ. Междинните печалби бяха капитализирани през годината, което беше достатъчно за да се покрие нарастването на рисковопретеглените активи. В края на годината капиталовата адекватност беше 20,6%, без да се включва междинната печалба за четвъртото тримесечие на 2023 г., приключващо на 31 декември 2023 г. или с около 0,1 пр.п. под нивото в края на 2022 г. С допълнителните средносрочни заеми, взети от банката майка през 2023 г., Юробанк България напълно покрива задължителното ниво на МИСКПЗ към 1 януари 2024.

Събития след датата на баланса

Няма други, значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху самостоятелните финансови отчети към 31 декември 2023 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Рискът е съставна част от дейността на Банката за постигане на нейните стратегически и бизнес цели. Поемането на риск е присъщо на финансовия бизнес, а оперативните рискове са неизбежна последица от осъществяването на дейността. Затова навременното и ефективно управление на риска е важен приоритет за ръководството на Банката.

Дейността на Банката е изложена на различни финансови рискове и тя включва анализ, оценка, приемане и управление на риска или комбинацията от рискове. Политиките за управление на риска отразяват целите на Банката. Банката не възнамерява да поддържа големи рискови позиции с цел да се увеличи доходността в краткосрочен план. Целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвръщаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Последователната и ефективна рамка за идентификация, оценка, мониторинг и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката. Тази рамка формира единна основа за дефиниране на стратегиите, политиките и процедурите на всички звена в Банката, които поемат риск. Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят нивото на различните видове риск и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система.

Надзорният съвет на Банката (НС) е делегирал на Риск комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. Отдел „Риск“, който изпълнява „Риск“ функцията, подкрепя и допълва дейностите на Риск Комитета. Към момента това се допълва от функцията по управление на риска. В допълнение Вътрешен одит извършва независим преглед на управлението на риска и контролната среда.

Управлението на риска в Банката обхваща съществени източници на риск във всички портфейли и операции. Ръководството е отговорно за създаването и развитието на процеси и системи за ефективно и ефикасно извършване на банковите операции, адекватен контрол на риска, разумно управление на дейността, коректни оповестявания към външни и вътрешни потребители и спазване на вътрешните и външни правила и регулации.

Звената, чиято отговорност е измерването, отчитането и контролирането на риска имат ясно определени отговорности, които са независими от звената, откриващи позиции и поемащи риск. Създадените в Банката системи за вътрешен контрол осигуряват адекватно разделение на задълженията, с цел да се предотврати конфликт на интереси между дейностите по поемане, одобряване, мониторинг и контрол на риска.

Звеното за управление на риска в Банката участва активно в създаването и ценообразуването на новите продукти, в изготвянето на нови процедури, във вземането на бизнес решения, както и във въвеждането на ефективни механизми за управление и контрол на риска. Вътрешните процедури подсилват за Банката, че рисковете, присъщи на новите продукти и инициативи, се идентифицират своевременно и са обект на адекватен анализ и контрол, преди да бъдат въведени или предприети.

Основните четири вида риск, управлявани и контролирани от страна на Банката, са кредитен риск, пазарен риск (включително лихвен риск в банковия портфейл), ликвиден риск и оперативен риск.

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск - рискът, свързан с невъзможността или нежеланието на клиенти или контрагенти да изпълнят задълженията си към Банката, свързани с кредитиране, търговия (с финансови инструменти, валута и т.н.), сетълмент, хеджинг или други трансакции в съответствие с договорния период или погасителен план.

Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на заеми на клиенти и от инвестиционни дейности, свързани с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по задбалансовите финансови инструменти като поети кредитни ангажименти и риск на контрагента в извънборсови операции с деривати.

Банката използва рейтингови системи и подходяща методология на йерархията при оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти. Рейтинговите системи включват както количествена, така и качествена информация за всеки един отделен кредитополучател с цел оценяване на неговата кредитоспособност и определяне на кредитния му рейтинг. Банката определя кредитното качество на кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, на индивидуална основа като използва съответния рейтинг на клиента, както и на база задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени критерии. Класификацията на кредитите на малки предприятия и граждани е базирана на анализи на просрочия по групи. Групирането е на база общи характеристики на съответните продукти, на база на сходните рискове, които носят и на база на вида на обезпечението.

Експозициите към кредитен риск се управляват редовно чрез анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да извършват плащанията за главници и лихви съгласно договора за кредит и чрез промяна на кредитните лимити, където е уместно. Експозицията на всеки кредитополучател е ограничена от съответните лимити, покриващи балансовата и задбалансовата част на експозицията. Задбалансовите ангажменти към клиентите включват валутни и лихвени деривати, банкови гаранции, акредитиви и други финансови инструменти.

В съответствие със своята стратегия за управление на риска, Банката поддържа ниско ниво на концентрация на риска по индустрии и клиенти.

Банката оценява на месечна база рисковите експозиции, свързани с кредитния портфейл чрез класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с МСФО и Политиката за провизиране. Провизиите за обезценка отразяват вероятността Банката да не съумее да упражни своите права върху предоставените в нейна полза обезпечения по просрочените кредити.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от потенциални финансови загуби в резултат на неблагоприятни промени в пазарни променливи като лихвени проценти, валутни курсове или цени на капиталови инструменти. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент може да варира в следствие на изменения в пазарните променливи и по този начин да окаже влияние върху печалбата на Банката.

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката. „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ се допълва от процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса, както и да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения.

Отдел „Пазарен риск“ на Банката цели да спомогне за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики, за прилагането на стандарти за контрол на пазарните рискове и за осъществяването на връзката между бизнес стратегията и операциите - от една страна, и целите на контрола и наблюдението на риска - от друга.

Склонността на Банката за поемане на пазарен риск е изразена с помощта на номинални лимити за

експозициите към пазарни рискове, както и чрез определени характеристики, като различни типове разрешени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Измерването на пазарния риск се осъществява текущо чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, което се допълва от изготвянето на регулярни стрес тестове. Банката не използва стойност под риск (value at risk -VaR)- базирани лимити.

При решение на ръководството, в бъдеще е възможно да бъде въведен допълнителен стойност под риск (VaR) анализ.

Системата за оценка на пазарния риск на Банката измерва рисковете, свързани със следните специфични пазарни фактори:

а) Лихвен риск

Дейността на Банката е свързана с поддържане на експозиции, чувствителни към колебанието на пазарните нива на лихвените проценти, което оказва въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката. Лихвеният риск е вероятността за промяна в нетния лихвен марж, който може да се увеличи, но също така би могъл и да се намали или да доведе до загуби при поява на неочаквани движения на пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск може да включва риск от преоценка, риск от промяна в кривите на доходността, базисен риск, спред риск, опционен риск и риск от волатилност. Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвената политика на Банката.

б) Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответното въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Основната част от откритата валутна позиция на Банката е срещу евро, като обменният курс на лева спрямо еврото е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд в България. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща откритата позиция както за овърнайт, така и за дневни позиции, като тези лимити се следят непрекъснато.

в) Риск, свързан с цените на капиталовите инструменти

Рискът от промяна на цените на капиталови инструменти е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна в стойността на притежаваните капиталови инструменти. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивидентен риск.

г) Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, свързан с това Банката да не може да посрещне плащания, свързани с финансовите си пасиви, когато станат дължими или да набере достатъчно средства, компенсиращи за изтеглени такива. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити или поети ангажименти, свързани с усвояване на одобрени кредити.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличените разходи, свързани с поддържането на ликвидни буфери с цел подсигуриране на адекватна ликвидна позиция.

Банката поддържа политики за ликвидността, които подсигурират наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността. Като част от своята рамка за управление на ликвидния риск Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, вземани под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и висококачествени ликвидни активи и буфери, профилът на надежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към де-

позити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят адекватността на ликвидната позиция за устояване на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитни линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвиден риск на Банката.

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране. Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на ръководителя на управление „Капиталови пазари“.

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за регулярното изготвяне и докладване на вътрешния отчет за ликвидните несъответствия и заложените в него ликвидни съотношения. Отделът упражнява независим контрол на ликвидния риск и ескалира нарушенията на лимитите до съответните ръководни органи.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, СЛУЧИЛИ СЕ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Пощенска банка, с юридическо име „Юробанк България“ АД, е четвъртата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната вече повече от 30 години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Банката 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. Финансовата институция е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране, като специално обръща внимание на качествено обслужване на своите клиенти.

2023 г. е поредната специална и важна година за Пощенска банка – година на устойчив растеж и изпълнена още с множество успехи, престижни български и международни признания за усилията ѝ да работи с грижа за човека, обществото и природата, като съчетава най-доброто от традиционното и дигиталното банкиране.

През юни 2023 г. Пощенска банка официално приключи и сделката по придобиването на търговското предприятие и дейността на „БНП Париба Лични финанси“, българския клон на BNP Paribas Personal Finance S.A, Франция. Считано от 1 юни 2023 г. дейността на клона премина към семейството на Пощенска банка и продължава работа на българския пазар под бранда ПБ Лични финанси, част от Пощенска банк, запазвайки своя бизнес модел.

Малко по-късно през ноември 2023 г. Пощенска банка представи новия си бранд „ПБ Лични финанси“ (PB Personal finance by Postbank) с първата по рода си конференция „Retail Reload – powered by AI“. Специалното събитие, което се организира в партньорство с Mastercard България, събра над 250 представители на водещи компании, които заедно с международно утвърдените лектори коментираха последните тенденции и иновации в областта на изкуствения интелект в ритейл бизнеса. Водени

от желанието да споделят експертиза и глобални практики, компаниите се обединиха в мисията си да запознаят българската ритейл екосистема с новаторските начини, по които изкуственият интелект променя потребителското преживяване и помага за по-ефективното управление на бизнеса.

За посланик на новия бранд „ПБ Лични финанси“ на Пощенска банка (PB Personal finance by Postbank) бе избран Григор Димитров. Световноизвестният тенисист е звездата в първата комуникационна кампания на бранда, която носи силното послание „Финанси за шампиони“. Това партньорство е логичен ход, защото мисията на Пощенска банка е да бъде иновативна банка за динамичните хора, които търсят модерни концепции, дигитални и финансови продукти, като им предоставя отлично изживяване. Клиентите разполагат с лесен достъп до персонализирани банкови решения с висока добавена стойност, а най-новата иновативна концепция „One Stop Shop for your Beyond Banking ideas“ предоставя на потребителите финансиране на следващо ниво.

През 2023 г. Топ мениджмънтът на Eurobank избра София за домакин на най-значимата си среща за годината. Между 27 и 29 март Бордът на директорите на Eurobank Group, част от която е Пощенска банка, се събра за първи път в българската столица. Изборът ѝ за домакин е изключително признание от страна на ръководството на финансовата група за успехите и динамичното развитие на Пощенска банка, като един от лидерите на българския пазар. По време на първото си официално посещение в страната висшият мениджмънт на Eurobank проведе среща с Президента на Република България Румен Радев и други държавници на високо ниво, както и с корпоративни клиенти и служители на Пощенска банка. В разговорите се включиха председателят на Борда на директорите на Групата Юробанк Джордж Заняс, главният изпълнителен директор Фокион Каравиас, заместник-главният изпълнителен директор Ставрос Йоану, генералният мениджър „Международна дейност и Частно банкиране“ на групата Михалис Луис и главният изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка Петя Димитрова.

През февруари 2023 г. г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка, беше избрана за председател на Управителния съвет на Гръцкия бизнес съвет в България. Високото признание идва след като през последните няколко години г-жа Димитрова е заместник-председател на Управителния съвет на Гръцкия бизнес съвет в България. Той е една от най-важните бизнес организации в страната, в която членуват водещи български компании, както и представители на гръцкия и кипърския бизнес у нас. Председателството на г-жа Димитрова е не само признание за безкомпромисните стандарти, които налага в работата си, но и голяма чест за Пощенска банка като доверен и надежден бизнес партньор.

Г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка, беше избрана и за председател на УС на Асоциацията на Банките в България през месец април. Изборът става факт след заседание на УС на АББ и е признание за активната роля на г-жа Петя Димитрова като член на ръководния орган на организацията и лидер на една от водещите банки на българския пазар.

По време на годишните награди „Банка на годината“, организирани от Асоциация „Банка на годината“ Пощенска банка спечели приза за успешна дигитална трансформация и за поредна година триумфира с едно от най-важните отличия в тях. Наградата бе получена след оценка, изготвена от професионално жури, и бе връчена на г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка.

На тържествена церемония през месец декември 2023 г. вестник „БАНКЕРЪ“ връчи за 30-и път традиционните си награди „Банкер на годината“. С призове се удостоават онези мениджъри на финансови институции, които са постигнали забележителни успехи през отиващата си година. Г-н Димитър Шумаров, изпълнителен директор, главен финансов директор и член на управителния съвет на Пощенска банка, бе отличен с наградата „Банкер на годината“. Той я получи за постигнатата висока устойчивост в сегашната сложна макроикономическа среда.

Г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на Асоциацията на банките в България, и на Гръцкия бизнес съвет в България, участва в работна среща с министъра на финансите Асен Василев, на която присъстваха представители на големи инвеститори в областта на металургията и металообработването, банковия сектор, циментовата промишленост, строителния бранш, търговия с петролни продукти и други сектори, както и посланиците на Република Гърция Мариос Либеропулос и на Република Кипър Хараламбос Кафкарис. С приветствието си към гостите тя постави в центъра на последвалата оживена дискусия теми, като данъчната система в България, присъединяването на страната към еврозоната и Шенген, и проектите по Националния план за възстановяване и устойчивост.

Пощенска банка подкрепи създаването на Канадската търговска камара в България. Канадската търговска камара в България „КанЧам“ обяви официалното си учредяване на церемония в Националния археологически музей в София. Финансовата институция беше представена на събитието от Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на Асоциацията на банките в България. Г-жа Димитрова е и вицепрезидент на „КанЧам“. Създаването на камарата цели укрепването на икономическите връзки и затвърждаването на общата визия за насърчаване на двустранната търговия, инвестиции и сътрудничество между двете държави. Със създаването си Канадската търговска камара в България ще допринесе за разширяването на търговския обмен и икономическите връзки между България и Канада – една от водещите страни в Г-7 и 10-та икономика в света.

Като водещ работодател, който оценява успеха си през удовлетвореността на своите служители, Пощенска банка винаги се е стремяла да развива уменията на хората в екипа и да осигурява среда за разгръщане на техния потенциал. Благодарение на активната си политика в тази посока, финансовата институция беше отличена като „Топ работодател“ (Top Employer) за 2023 г. в България със сертификат от международния независим Top Employers Institute. Той е създаден преди повече от 30 години, като досега е сертифицирал над 2000 компании от над 120 държави. Банката получава това признание след направен детайлен мониторинг на процесите в компанията през изминалата година. Отличието е за нейната иновативна визия и високи стандарти в прилагането на световно утвърдени работодателски практики в управлението на човешките ресурси, грижата за хората, условията на труд, програмите за личностно и професионално развитие на служителите и др. Пощенска банка е и първата компания от групата на Eurobank, която получава признанието „Топ работодател“.

За поредна година Пощенска банка е сред големите победители в престижните награди за най-добър работодател в България – Career Show Awards, като бе отличена с общо четири златни и едно бронзово отличие в едни от най-атрактивните и оспорвани категории на конкурса тази година. Финансовата институция получи златното отличие за „Най-добър работодател“ в секторите „Банкиране“ и „Финанси“. Признанията са за успешното прилагане на иновативни и креативни решения и успешни работодателски практики за привличане, обучение, управление и развитие на таланти. Компанията беше отличена и в общата и най-оспорвана категория „Най-добър работодател за 2023 г.“ за своята цялостна стратегия за работодателска марка. Пощенска банка заслужи награда и в категорията „Използване на технологии в HR“, в която отново със злато бе оценен иновативният ѝ подход за дигитална и виртуална реалност (VR) геймификация на работодателския бранд и автоматизация на HR процесите.

Пощенска банка спечели две международни отличия в тазгодишното издание на престижния конкурс Employer Brand Stars Awards 2023. Наградите в силно конкурентните категории „Използване на дигитални технологии“ („Use of Digital“) и „Преживяване на кандидатурите“ („Candidate Experience“) са признание за ангажимента на институцията в прилагането на иновативни стратегии и успешни работодателски практики. Като единствен победител от България, постиженията на Пощенска банка демонстрират нейния модерен подход при управлението на човешките ресурси и са поредното доказателство за иновативната визия за управление на своята работодателска марка.

За поредна година Пощенска банка е един от категоричните победители в конкурса на b2b Media Employer Branding Awards. Финансовата институция бе отличена с общо две златни и една сребърна награда в едни от най-атрактивните категории. Банката спечели първо място в категорията Creative Thinking, с което получи признание за иновативния си вътрешен проект „Заедно сме лицето на Пощенска банка“. Пощенска банка доминира със златното отличие и в категорията Excellence in Teamwork. Финансовата институция заслужи отличие и в категорията Employer Branding Innovation, в която със сребро бе оценен иновативния ѝ подход за VR геймификация на работодателския бранд.

Пощенска банка стартира първата в България академия за жестов език за банкови служители „Beyond Sound“. С нея финансовите експерти от клоновата мрежа на институцията ще могат да предоставят услугите си по още по-достъпен начин и да обслужват с лекота клиенти, които използват този начин на общуване. Цялата програма на обучението ще се проведе със съдействието и подкрепата на Stray Sheep – компания, която цели да популяризира жестовия език в България, и в колаборация с Академия за глухи деца „Анди и Ая“, в резултат на което банковите служители ще бъдат напълно подготвени да предложат едно комплексно изживяване на клиенти с изцяло невербална комуникация. С това Пощенска банка още веднъж затвърждава позицията си на отговорна компания и стремежа си да бъде максимално полезна за своите клиенти като им осигурява лесно, бързо, модерно и удобно банкиране.

Пощенска банка бе удостоена и с Отличителния знак за значими постижения в сферата на равнопоставеността на жените и мъжете. Финансовата институция бе единствената банка, отличена с високия приз в издание на конкурса през 2023 г., който се организира от Министерството на труда и социалната политика. Призовете бяха връчени от вицепремиера и министър на труда и социалната политика Лазар Лазаров и заместник-министър Надя Клисурска.

Пощенска банка получи високо признание, след като ѝ бе присъден дългосрочен депозитен рейтинг Ваа3 от международната рейтингова агенция Moody's (Moody's Investors Service). Перспективата на дългосрочния депозитен рейтинг е положителна. В същото време рейтинговата агенция - една от трите най-големи в света, присъди на Пощенска банка Ваа2 дългосрочен рейтинг за Риск от контрагента (Counterparty Risk Ratings, CRR). Стабилната капитализация, силната повтаряща се рентабилност и нарастваща депозитна база на Пощенска банка са напълно заслужено оценени и отразени в доклада на Moody's. Агенцията отбелязва, че високата рентабилност на банката също така подкрепя способността ѝ да покрива загуби и да генерира достатъчно капитал вътрешно.

Пощенска банка получи златното отличие в категория „Иновативна банка“ от годишните награди „Компания на годината“. Това е поредното признание за финансовата институция, която вече 32 години е сред лидерите на пазара и успешно внедрява и налага едни от най-модерните и иновативни решения в полза на своите клиенти.

Пощенска банка бе големият победител от първото издание на уникалните по рода си иновативни награди Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media. Освен най-значимия приз, Пощенска банка спечели златните награди и в някои от най-оспорваните категории „Strategy, Leadership and Success“, „Leadership Award“ и „Green Influencer“. В категория „Green Influencer“ Пощенска банка бе единственият награден участник, което в пълна степен кореспондира с ключовото ѝ послание – да бъде банка за зелени идеи. Зеленият старт към устойчиво бъдеще се реализира с всяка малка стъпка, усилие и постижение, които бизнесът и обществото правят в мисията си за по-природосъобразно поведение.

Пощенска банка бе удостоена с два приза по време на осмите награди на BAAwards 2023 за изключителни постижения в маркетинговите комуникации на Българската асоциация на рекламодателите (БАР). Финансовата институция спечели злато в категория „Нова услуга“ за кампанията „EVA – финансов дигитален асистент“. Обществено значимата кампания на Пощенска банка „Вселена от възможности“ бе оценена от журито със сребърно отличие в категорията „Корпоративно социална отговорност“.

Пощенска банка спечели две отличия в двадесет и третото издание на конкурса за най-добри постижения в областта на връзките с обществеността в България, PR Приз 2023. На церемония, която се проведе в Литературен клуб „Перото“, иновативната кампания „Дигиталното лице на Пощенска банка“ достойно триумфира с второ място в категория „Проект за вътрешни комуникации“. Признанието е за изграждането на събирателен дигитален образ на всички над 3000 служители на банката по уникален и емоционално ангажиращ начин. Иновативният, мащабен и изцяло дигитален проект за корпоративна социална отговорност „Вселена от възможности“ беше отличен за втора поредна година, като грабна почетното трето място в категория „Дигитални комуникации“.

Мащабната дигитална платформа „Вселена от възможности“ донесе поредния приз за Пощенска банка, която спечели наградата в категорията „Иновативен Корпоративен Социално Отговорен проект“ от годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“. Признанието е част от серия значими отличия, които банката получава за своята многопластова КСО политика, в рамките на която всяка година реализира разнообразни проекти в полза на обществото.

Пощенска банка бе отличена с три награди от деветото издание на Годишните награди на b2b Media 2023. Отличията бяха завоювани в конкуренцията на много силни проекти. Първото златно отличие банката получи в категория „Кампания за community branding“ за проекта „Дигиталното лице на Пощенска банка“ – иновативна кампания, която изгради събирателен образ, в който са съчетани чертите на служителите на банката. Журито на конкурса присъди втората златна награда за банката в категория „Иновативна кампания в социалните медии“ за дигиталната платформа „Вселена от възможности“. В категория „Зелена инициатива“ финансовата институция беше отличена с второто място за проекта си „Зелена класна стая“, прераснал в успешна и устойчива зелена инициатива, реализирана в партньорство с Mastercard България и Дирекцията на природен парк „Витоша“.

Пощенска банка получи наградата „Бизнес хонорис кауза“ за своя активен принос към опазването на околната среда и зелената трансформация на бизнеса и обществото. Наградите се връчват за втора поредна година от вестник „24 часа“ и отличават компаниите, които развиват активна дейност в сферата на социално отговорното предприемачество. Ангел Матеев, генерален мениджър сектор Банкиране на дребно в Пощенска банка, прие отличието, което му беше връчено от министъра на околната среда и водите Юлиан Попов.

В 13-тото издание на годишните награди на b2b Media за „Най-зелените компании в България“ Пощенска банка спечели златно отличие в категория „Зелен проект“ за своя проект „Зелена класна стая“. Отново с приз за първо място Пощенска банка бе отличена от журито на конкурса в една от най-оспорваните категории – „Зелена образователна инициатива“, а в категория „Лидер в зелените инициативи“ банката спечели трета награда, която резонно кореспондира с ролята ѝ да бъде Банка за зелени идеи, за която устойчивото бизнес развитие е в основата на дългосрочна стратегическа визия.

Пощенска банка спечели една от престижните награди в конкурса ESG Awards, организиран от PwC, който се провежда за втора поредна година и целта му е да отличи устойчиви бизнес практики и ESG стратегии. Отличието в категория „Стратегия Отговорно управление и вътрешни обучения“ бе връчено на Димитър Шумаров, изпълнителен директор и главен финансов директор на Пощенска банка, който благодари и заяви, че тази награда е изключително важно признание за усилията на всички служители, които работят с огромен ентусиазъм и отдаденост, и резултатите го доказват. Той подчерта, че адмирава възможността за обмяна на идеи, тъй като споделянето на нашите постижения, ни помага да се движим в единомислие към една обща кауза, каквато е ESG.

През годината служителите на банката участват в различни бизнес форуми и конференции, сред които международния форум The World Ahead 2023, организиран от The Economist в София, конференцията „Банките и бизнесът“ на Капитал, мултиплатформения проект „Инфлацията – уравнения и решения“, организиран от телевизия „Bulgaria on Air“, форумът „Стратегия за поли-

тическо и икономическо развитие на България“, организиран от Гръцкия бизнес съвет в България, конференцията „Финансов форум Иновации“, организирана от Асоциация Банка на годината, Investor Finance Forum, международната конференция „Перспективи и нови възможности за пенсионните пазари в Централна и Източна Европа“, организирана от Европейската конфедерация PensionsEurope (CEEC Forum) и Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО), 4-та RICS международна конференция „Инвестиции, ESG и пазарни оценки“, специализираната годишна финансова конференция „Шумът на парите“, организирана от финансовия портал profit.bg, Residential forum 2023, престижният форум „Banking Today“, организирана от финансовия портал investor.bg, водещият финансов форум за дигитални финанси, финтех и банкови иновации #NEXT DIFI 2023, традиционната конференция на строително-инвестиционната индустрия на България – „ФОРУМ REAL“, образователната програма на Finance Academy и други.

Пощенска банка успешно интегрира ESG критериите в своето портфолио. Успешната интеграция на ESG стратегията във финансовия сектор беше тема на дискусия в рамките на 14-тата годишна Credit Risk конференция, организирана от ICAP България.

Опазването на околната среда и борбата с климатичните промени са основополагащи и за корпоративните ценности на Пощенска банка. Като отговорна финансова институция и водещ фактор в нововъведенията и формирането на посоките на развитие на сектора в страната, банката отчита значението на екологичните и климатичните аспекти от дейността си в процеса на вземането на ключовите управленски решения. Сред последните мащабни проекти, които Пощенска банка предприема в тази насока е изграждането на фотоволтаична електроцентрала за собствени нужди върху покрива на сградата на Централното си управление с обща инсталирана мощност от 388 kWp. Очаква се годишно производството на зелена енергия да достигне 432 хиляди kWh, като в дните с интензивно слънцегреене произведеното от централата електричество ще покрива поне 30% от консумираната от сградата за едно денонощие електрическа енергия. Реализацията на мащабния фотоволтаичен проект дава редица предимства, като позволява на компанията да намали още повече въглеродния си отпечатък и същевременно мотивира служителите да бъдат по-отговорни. Идеята за проекта е разработена в унисон с ESG стратегическата визия на Пощенска банка, в която са изложени основните принципи, на които се основава корпоративната ѝ философия за развитие както в непосредствено бъдеще, така и в дългосрочен план.

Финансовата институция беше основен партньор през 2023 г. на поредица от бизнес дискусии в София, Пловдив, Стара Загора, Варна, Русе, Бургас, Велико Търново и др., част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“, който се провежда за осма поредна година и насърчава добрите практики в сектора. На срещите с представители на бизнеса с имоти, експертите на банката обсъдиха тенденциите в развитието на сектора и като лидер в кредитирането представиха своя анализ на пазара, профила на потребителите и най-актуалните условия за жилищни кредити от Пощенска банка в предизвикателната година.

НОВИ ПРОДУКТИ

Пощенска банка въведе през 2023 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите. В резултат на непрекъснатото развитие на финансовия сектор в посока дигитализация, компаниите трябваше да са по-бързи във внедряването на решения, които създават удобства за клиентите, за да продължат да бъдат успешни. Затова и Пощенска банка продължава да подкрепя своите клиенти като разработва и внедрява модерни и високотехнологични финансови решения, които да ползват от разстояние и през удобния за тях канал за комуникация, даващи им допълнителна добавена стойност.

През 2023 г. Пощенска банка представи най-новата си програма „Priority by Postbank“ със специалното участие на актьора Калин Врачански като неин посланик. Финансовото решение предоставя комбинация от комплексни банкови услуги за удобно и сигурно ежедневно банкиране, дигитални и спестов-

ни продукти, както и допълнителни преференциални условия, свързани с кредитните предложения на банката. Водещата роля на Калин Врачански, като един от най-обичаните и популярни български актьори, в кампанията на новата програма още веднъж свидетелства идеята за нейната ексклузивност и поставя изключителен фокус върху клиента и стремежа на Пощенска банка да предоставя безупречното потребителско изживяване. Клиентите, които не обичат да чакат, ползващи програмата „Priority by Postbank“ могат да се възползват от иновативни услуги, създадени за тях - Дигитален център за продажби и обслужване и Priority Desk – приоритетно обслужване в над 45 от клоновете на банката. Дигиталният център на Пощенска банка е възможност за клиентите да се свържат с банката от всяко място. Екип от експерти ще се погрижи за желаните услуги бързо и удобно. Клиентите могат да заявят видео среща или да се свържат по телефон, като им се предоставя възможност да подписват дистанционно и на момента необходимите документи. С ползването на програмата „Priority by Postbank“ Priority клиентите спестяват време при всяко посещение в клон на банката, като изберам обслужване на Priority Desk.

Пощенска банка и ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ представиха най-новия си съвместен продукт Международна застраховка „Живот“ с допълнително здравно покритие „Premium Insurance“ по време на специално събитие в град София и в компанията на водещи бизнес медиуми. Новата застраховка „Premium Insurance“ е разработена специално за Premium клиенти на Пощенска банка, търсещи висок клас медицинска грижа, като предоставя финансова подкрепа, всеобхватни здравни услуги и пълно обслужване в страната и чужбина с лимит до 2 000 000 EUR. Специалното събитие се състоя в наскоро открития иновативен Premium Banking център „Сан Стефано Плаза“ на Пощенска банка, който е продължение на дългосрочната стратегия на финансовата институция за цялостно обновяване на клоновата ѝ мрежа и с изключително отношение към клиентите от Premium сегмента. Специализираните центрове осигуряват комфорт и конфиденциалност, в съчетание с безкомпромисни стандарти на обслужване за своите висок клас клиенти в луксозна обстановка и пространства с модерен високотехнологичен дизайн.

Пощенска банка си партнира с „Бон-Бон Мюзик“ в специална кампания, посветена на младежката програма „Project YOUth“. В нея участие вземат талантите на формацията от различни възрастови групи, които разказват за предимствата на проекта по интересен и вълнуващ начин. Саундтракът на кампанията е дело на „Бон-Бон Мюзик“, а младежите от групата са не само главни действащи герои в клиповете, но и артистите, които чрез универсалния език на музиката достигат до младежката аудитория, към която е насочено посланието на проекта. Пощенска банка разработи модерната програма, за да насърчи изграждането на полезни финансови навици и култура в управлението на собствения бюджет, както и да спомогне децата да придобият ключови умения, изграждащи повече самостоятелност. С „Project YOUth“ Пощенска банка се фокусира в изграждането на стабилна връзка с най-младите потребители, като ги вдъхновява и им предлага съобразена с техните потребности и възраст услуга, с която могат да открият вселена от нови финансови възможности.

По време на най-мащабния фестивал за поп култура у нас Aniventure Comic Con 2023, който се провежда на 8 и 9 юли в Интер Експо Център в град София, Пощенска банка заедно с Visa изградиха специален интерактивен кът, в който приветстваха участниците и предизвикаха тяхната креативност с разнообразни забавления, изненади и награди. За да насърчат и да позволят на посетителите да покажат своя потенциал и състезателен дух, двете компании предложиха на участниците забавна програма с множество активности на терен. Кулминационният момент по време на изложението на щанда на Пощенска банка и Visa беше организираната томбола с голямата награда PlayStation 5, която привлече интереса на посетителите и над 500 души се регистрираха за участие в нея. Всеки един от терените в обособеното пространство беше вдъхновен от специалната Младежка програма „Project YOUth“ на Пощенска банка, а дизайнът на всяка една инсталация в модерния кът бе изрисувана с помощта на преподаватели от Националната художествена академия.

Пощенска банка стартира нова комплексна програма, с която клиентите могат да спестяват за нов дом и да ползват жилищно кредитиране при преференциални условия. „Към дома“ е финансово решение с добавена стойност, създадено с цел да помогне по пътя към мечтания дом, като комбинира два

банкови продукта. По програмата, клиентите могат да открият депозитна сметка със специални условия, по която да спестяват своето собствено участие в покупката на жилище, както и да заявят жилищен кредит с промоционални условия.

Пощенска банка пусна на пазара в България жилищен кредит с фиксирана лихва за първите 10 години в евро. С новото си финансово предложение институцията отново затвърждава клиентски ориентирания си подход и предоставя на потребителите, които планират покупка на имот, възможност за дългосрочна сигурност и предвидимост за бъдещето. Кредитът може да бъде в размер до 350 000 евро, с максимален срок до 35 години и да се използва за покупка, ремонт, строителство или довършителни дейности по жилище, както и за рефинансиране на други задължения. Жилищният кредит с фиксирана лихва за първите 10 години в евро на Пощенска банка дава оптимално решение на конкретно очакване на потребителите в България да могат дългосрочно да планират разходите си. Създаването му е продиктувано от нарастващия интерес и запитвания от клиенти на банката за жилищен кредит с фиксиран лихвен процент и е в продължение на дългосрочната стратегия на банката да предоставя финансови решения с добавена стойност, които да отговарят на нуждите на потребителите, пазарната среда и променящите се нагласи.

Използвайки функционалностите на една от най-популярните платформи за комуникация в света, Пощенска банка е първата финансова институция в България, която разработи свой карриерен чатбот във Viber, за да предостави отлично изживяване на своите нови кандидати. SKY by Postbank дава възможност за профилиране на потребителите спрямо техните интереси и желания, спомага още с това и да бъдат ангажирани с компанията чрез разнообразни игри, томболи, както и за осъществяването на персонална комуникация с тях при заявен интерес. Карриерният чатбот SKY на Пощенска банка ще помага на потребителите в избора на позиция, ще им изпраща информация за нови възможности за стаж и работа, ще ги предизвиква и насочва да откриват най-важното за тях и повече за Пощенска банка като работодател. Създаването на иновативния чатбот за млади таланти съвпада и с представянето на новото издание на ежегодната стажантска програма на банката. През 2023 г. финансовата институция, за която новаторството е традиция, отново дава възможност на младежите да кандидатстват за стаж с Instagram CV в специалния канал PostbankSuperstarter в популярната социална мрежа.

Банката продължава да предлага на своите клиенти напълно дистанционен процес по издаване на кредитни и дебитни карти, който позволява на клиентите не само да заявят своите карти онлайн, но и да ги получат на желан от тях адрес, като цялата процедура се случва без посещение в банков офис. През 2023 г. в над 10 града в цялата страна, сред които София, Пловдив, Варна, Бургас, Русе, Благоевград, Плевен, Пазарджик, Габрово и в общо над 45 локации (финансови центрове) на Пощенска банка, работят машини за незабавно издаване на карти. Почти 40 000 клиента са се възползвали от бързината на модерната банкова услуга, а стремежът на Пощенска банка е да осигури още по-голямо покритие и да я направи достъпна за повече клиенти в цялата страна. Благодарение на удобството и все по-широката мрежа от локации, в които услугата е налична, се наблюдава повече от двойно увеличение на броя моментно издадени карти през 2022 г. спрямо предходната 2021 г., което несъмнено доказва ролята им в ежедневието на потребителите, наред със спестеното време и достъпна до редица други предимства, които картовите продукти предлагат на своите ползватели.

Пощенска банка отчита нарастващ интерес към иновативната си програма „Project YOUth“, предназначена за най-младите клиенти на институцията. В последната година броят им се увеличава с 33,5%, което е явен признак за нарастващия интерес и ангажираност сред младите към банкови продукти и финансови решения. Близко 64% от цялото младежко портфолио на банката използва дигиталните услуги като Интернет банкиране и/или модерния мобилен портфейл ONE wallet by Postbank, а сред най-активните клиенти употребата на дигитални услуги за ежедневно банкиране е над 77%. Това сочат най-новите данни от проучване на Predicta, направено по поръчка на Пощенска банка, които открояват ясно, че младото поколение разчита все повече на дистанционни услуги и дигитални решения за банкиране в ежедневието си ритъм на живот, с които управлението на личния бюджет е още по-сигурно, лесно и удобно. В анализа на данните се наблюдава още, че най-големият

ръст на активните потребители е във възрастовата група 18-26 години с над 70%. Към юни 2023 година спрямо същия месец през 2022 година сред младежите се забелязва повишен интерес към използването на електронно банкиране.

През 2023 година Пощенска банка добави нови и атрактивни функционалности в иновативната си мобилна апликация. Актуалната версия предлага възможност на потребителите да получават безплатни известия на мобилното си устройство, чрез които да бъдат информирани за движенията по своите сметки, както и при всяка извършена картова трансакция на ПОС терминал, АТМ устройство или в интернет. Те разполагат още с опцията да разсрочват трансакции, направени с кредитни карти през последните 30 дни на стойност над 100 лева, на равни месечни вноски за период от 3, 6, 9 или 12 месеца директно през мобилния портфейл. Всеки клиент може да покани свой приятел в приложението, с който заедно да откриват изключителните възможности на модерното решение на Пощенска банка.

Новата дигитална услуга на Пощенска банка позволява на потребителите да станат клиенти на банката и да заявят продукт напълно дистанционно без да се налага да посещават офис. Те могат само с няколко клика да кандидатстват за потребителски кредит, както и да се възползват от новата Дигитална програма на банката. Онлайн потребителски кредит идва с преференциални условия – желано финансиране в размер до 10 000 лв. за срок до 72 месеца. Като клиент на банката потребителите получават и безплатен достъп до интернет (e-postbank) и мобилното банкиране (m-postbank) на Пощенска банка, както и възможност да се възползват от предимствата на Дигиталната пакетна програма с разплащателна сметка и дебитна карта за комплексно банково обслужване, както и да сключат застраховка „Защита на плащанията“ по кредита.

Пощенска банка предоставя и изцяло дигитален процес на регистрация и кандидатстване за кредитна карта Mastercard Standard, Mastercard World или Mastercard Premium от всяка точка и по всяко време, без нуждата от посещение на банков офис. С новата си кредитна карта потребителят получава опцията да разсрочва вече направени плащания с нея на различен брой равни месечни вноски и по този начин да оптимизира месечния си бюджет. Като клиент на банката потребителят получава възможност за безплатна регистрация за интернет банкирането e-Postbank и мобилното банкиране m-Postbank, както и достъп до иновативния дигитален портфейл ONE Wallet by Postbank за бързи плащания само с телефон.

Предложението за „Зелен кредит“ за корпоративни клиенти от Пощенска банка дава възможност за финансиране до 90% от проектните разходи за изграждането на фотоволтаична централа за собствено потребление, с инсталирана мощност до 2 mWh, при максимален размер на финансиране до 2 млн. евро, както и дълъг период на погасяване – до 12 години след въвеждане в експлоатация на обекта, в допълнение към гратисен период до 18 месеца, необходим за завършване на проекта. При заявяване на желанието за финансиране на соларен панел кандидатите получават възможност да се възползват от атрактивните условия на Пощенска банка, тъй като зеленото финансиране е сред основните приоритети в политиката на кредитната институция. Пощенска банка финансира и соларни проекти при посочените параметри, и в случаите на продажба на електрическата енергия на свободния пазар.

На всеки собственик, който управлява бизнес с годишен оборот до 4 000 000 лева Пощенска банка предоставя атрактивно предложение за оборотен или инвестиционен кредит с фиксирана лихва за първите 3 години, с който да осъществи закуп всичките си смели планове. Кредитът може да бъде в лева или евро, с минимален срок на изплащане от 5 години и максимален срок – до 10 години, както и възможността за погасяване с равни месечни вноски, с която може да предвижда, оптимизира и разпределя фирмения бюджет.

Продуктивният пакет „Професионален домоуправител“ на Пощенска банка осигурява необходимите инструменти – разплащателна сметка в лева, бизнес дебитна карта (Mastercard Business или Visa Business) и интернет банкиране на всеки, чиято работа е свързана с тази сфера на дейност. Смет-

ката за професионален домоуправител в Пощенска банка няма такса за откриване, нито минимално салдо, а клиентът може да се възползва от по-ниска месечна такса за обслужване, ако активира всички продукти от пакета.

За желаещите да се възползват от различните възможности, да управляват общите приходи и разходи за общото сградно пространство бързо и ефективно, Пощенска банка предоставя комплексно финансово решение в удобство на собствениците на жилища, които са част от Сдружение на собствениците по Закона за управление на етажната собственост. Продуктовият пакет „Етажна собственост“ обединява три от най-често желаните елементи – сметка за фонд „Текущи разходи“, сметка за фонд „Ремонт и обновяване“ и специална сметка по „Програма за саниране“ и цели, да облекчи собствениците в задълженията им, като им предложи комплексна услуга за техните очаквания. Банката е сред първите в страната, която предлага продукти, насочени към този тип дейност, за да улесни процеса по организация на вътрешния ред и този по кандидатстване за външно финансиране.

Пощенска банка непрекъснато развива и портфолиото си от депозитни продукти. Структурираният депозит като един от най-актуалните и атрактивни спестовни продукти обединява сигурността на банковия депозит с възможността за получаване на доходност, обвързана с представянето на даден пазарен индекс, като същевременно осигурява запазване на нивото на вложения първоначален капитал. Той е инструмент, гарантиран при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) и е с потенциал за получаване на по-добра лихва на падежа на депозита в сравнение със стандартните срочни депозити. Най-новият спестовен продукт, с който Пощенска банка допълва портфолиото си от депозитни решения, е структурираният депозит „Index EURO 50“, който идва в отговор на изключителния интерес на потребителите. Той е структуриран депозит за 5 години в евро, при който възвръщаемостта се състои от два компонента – основна фиксирана годишна лихва и възможност за допълнителна лихва на падежа на депозита, която на свой ред се базира върху представянето на борсов индекс. Продуктът е с гарантирана главница на падеж и основна фиксирана годишна лихва от 3,00% върху предоставената на депозит сума, която се дължи на окончателния падеж на депозита, но се изплаща авансово ежегодно – през всяка година от срока на депозита след изтичане на първия (набирателен) период и може да бъде изтеглена по всяко време.

Пощенска банка продължи да предлага целеви потребителски кредит за бизнес обучения в цял свят, без аналог на пазара у нас. С него могат да се финансират таксите по различни програми като Master of Business Administration, Executive Master of Business Administration, Advanced management и др. Продуктът е създаден, за да удовлетвори нарастващия интерес към финансиране на обучения, които отварят пътя към кариерно израстване и развитие, регистриран от банката през последните години.

Клиентите на Пощенска банка могат да се възползват и от удобствата на Онлайн центъра за жилищно кредитиране, който въвежда нов модел за бързо и удобно клиентско обслужване. Новото дигитално решение в процеса на жилищното финансиране е продължение на услугите, предлагани от банката в нейните специализирани Центрове за жилищно кредитиране. По този начин банката надгражда услугата за онлайн кандидатстване за жилищен кредит, за да отговори в максимална степен на потребителските очаквания за отдалечено консултиране и комуникация с банката в процеса по отпускане на кредита, пренасяйки процеса в дигитална среда.

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

През 2023 г. Банката осъществи редица социално значими проекти в областта на предприемачеството, образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на Конфедерация на работодателите и индустриалците в България (КРИБ), Американска търговска камара в България (AmCham), Асоциация на индустриалния Капитал в България, Британско-българска бизнес асоциация, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Българския форум на бизнес лидерите, сдружение „Български дарителски форум“, фонда-

ция „Атанас Буров“, Българската мрежа на Глобалния договор на ООН, Българската асоциация на рекламодателите и Българска Финтех Асоциация.

През 2023 г. финансовата институция, която традиционно е водещ партньор на бизнеса у нас, подкрепи за пета поредна година уникалната програма за растеж Dare to Scale - първата от този род в България, насочена към бизнеси с потенциал за по-мощно разрастване на дейността си. В проекта на българския офис на глобалната мрежа Endeavor, поради големия интерес тази година, бяха отличени 6 компании по време на закриващото Demo Day събитие. Селектираните предприемачи преминаха през обучения и интерактивни сесии, водени от успешни практики и лидери от мрежата на Endeavor, като сред менторите се включват и експерти на Пощенска банка. Програмата за растеж Dare to Scale ще продължи и през следващите години, за да насърчи растежа на още повече нови местни бизнеси. С участието си в програмата за растеж Dare to Scale Пощенска банка допринася активно за развитието както на перспективните scale-up компании, така и за бизнес средата у нас. Това е пореден израз на стремежа ѝ да насърчава смелите идеи, да подкрепя иновациите и конкурентоспособността на фирмите и икономиката.

За девета поредна година Пощенска банка беше основен партньор на конкурса за успешен малък бизнес на годината – „Големите малки“, организиран от вестник „24 часа“. В него всяка година малките и иновативни български компании представят идеите си, които успешно са развили в продукт или услуга на пазара. Първата награда в категория „Иновативна фирма“ бе връчена от Филип Попов, началник на управление „Банкиране малък бизнес“ в Пощенска банка, а за победители бяха определени Инфинити Той Бокс.

За петнадесета поредна година бяха връчени най-престижните годишни награди в застрахователния и пенсионноосигурителния сектор у нас. Организатори на събитието са Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ), Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ), Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО), Българската асоциация на застрахователните брокери (БАЗБ), и фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“. Призът в една от водещите категории „Застрахователен брокер на годината – Животозастраховане“ получи „Ай Ен Джи Иншурънс Брокерс“ ООД. Наградата беше връчена от Димитър Шумаров, изпълнителен директор и главен финансов директор на Пощенска банка. В словото си той посочи, че 2022 г. е била значима и успешна за застрахователния и пенсионноосигурителния сектор. Димитър Шумаров поздрави организаторите и изтъкна, че като водеща финансова институция Пощенска банка развива редица ползотворни сътрудничества с утвърдени животозастрахователни и пенсионни дружества.

Качественото образование и непосредствената връзка между училищата, университетите и бизнеса е водещ приоритет в корпоративната социална отговорност на Пощенска банка. Ето защо финансовата институция участва в множество инициативи с фокус върху усъвършенстването на младите хора и инвестира в развитието на младите таланти на пазара на труда. Пощенска банка продължи да развива съвместния си проект със СофтУни (SoftUni) в подкрепа на българското образование, който стартира още през 2018 г. Той включва различни активности за подготовка на младите хора за професиите на бъдещето и реализация в България. Със стратегическото партньорство двете организации имат за цел да насърчат студентите да развият потенциала си като ИТ и дигитални лидери, подготвени за динамично променящата се среда и новите тенденции в банкирането. По време на състезанието СофтУниада 2023, 15 годишният гимназист от гр. Плевен Марио Петков успя да се пребори за първото място и за наградата на Пощенска банка в категория „Състезателно програмиране – младша възраст“. В оспорваната двудневна надпревара, проведена изцяло онлайн, своите знания и умения премериха общо 238 участници в шест категории, като 183 от тях взеха участие в решаването на алгоритмичните задачи в двете възрастови групи на най-конкурентната категория „Състезателно програмиране“.

ИТ специалисти от Пощенска банка за пореден път участваха в карьерния онлайн семинар IT Journey, като представиха пред младите студенти от Софтуерния университет атрактивните възмож-

ности за работа и кариерно развитие в компанията. Банката предоставя атрактивни възможности за стаж и професионално развитие на младите ИТ специалисти, стана ясно по време на събитието. Пощенска банка е предпочитан топ работодател от младите софтуерни специалисти, които са в началото на своя професионален път.

Младите банкери от Postbank NEXT завоюваха заслуженото първо място сред десетокласниците в ученическото състезание, което се проведе в рамките на 24-ия училищен панаир по проекта „Интегриративно практическо обучение“. В оспорваната надпревара в Интер Експо Център участваха 23 учебно-търговски банки и общо 63 учебни предприятия на възпитаници на Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси. Тази година училищния панаир е посветен на 110-годишния юбилей на Националната търговско-банкова гимназия. Екипът на учебната търговска банка Postbank NEXT представи богато портфолио от банкови продукти и услуги, сред които и собствена интернет страница, като успя да впечатли посетителите и журито на конкурса. За поредна година високо квалифицираните експерти от Пощенска банка са ментори на учениците – част от мащабната инициатива на финансовата институция в подкрепа на образованието на ученици от Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси.

За втора поредна година се реализира обучението на учениците от 10-и, 11-и и 12-и класове на Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси от водещи експерти от Пощенска банка. Благодарение на специално създадена за нуждите на гимназистите програма топ експерти от финансовата институция запознават младежите, избрали за своята професионална реализация финансовата сфера, с практическото приложение на иновациите, модерните решения и динамичното развитие на банковия свят. Устойчивото стратегическо партньорство между Пощенска банка и двете водещи професионални гимназии се реализира в подкрепа на повишаване на качествено образование и изграждане на тясна връзка между образованието и бизнеса – ключов процес за подготовката на добре запознати с истинския бизнес кадри. Серията от лекции, които екипът на Пощенска банка подготвя, са адаптирани към усвояния от всеки випуск учебен материал. Тематиката е съобразена с най-новите тенденции и процеси във финансовия сектор, като обхваща разнообразно съдържание: от структурата и организацията на една търговска банка и методологията за изграждане на бизнес стратегии и поставяне на цели до трансформацията, която се осъществява благодарение на виртуалната реалност и модерното банкиране и стремителното развитие на дигиталните канали.

Експерти от Пощенска банка проведоха открит урок на тема „Да поговорим за личните финанси“ пред ученици от втори и четвърти клас от столичното 131 СУ „Климент Тимирязев“. Над 120 деца и техните преподаватели се включиха в събитието, което се организира в рамките на международната инициатива „Европейска седмица на парите 2023“ и има за основна цел да запознае учениците с основите на личните финанси и подпомогне повишаването на финансовата им грамотност от ранна възраст. По атрактивен за децата начин благодарение на интерактивния формат и увлекателните практически задачи лекторите от финансовата институция запознаха малките участници с произхода и историята на парите и с ролята им на средство за обмен на стоки и услуги, с развитието им през вековете и с употребата им в наши дни. Акцентът в обучението беше темата за личния и за семейния бюджет, а децата научиха основни понятия като „приходи“ и „разходи“, значението на „спестявания“ и защо са важни те, как най-лесно да организираме бюджет и как да управляваме личните финанси. „Европейска седмица на парите 2023“ е инициатива на „Европейската банкова федерация, която се провежда ежегодно в редица европейски страни. Целта ѝ е посредством разнообразни образователни кампании, насочени основно към ученици, най-малките да се запознаят какво представляват парите, как работят банките и – генерално – да се повиши финансовата им грамотност и да се насърчи отговорното им отношение към личните финанси и спестяването.

Пощенска банка е генерален партньор на инициативата Mentor the Young за пореден сезон. 10 ментори от финансовата институция се включиха в сезон 5 на програмата и споделиха за своето преживяване. Пощенска банка вярва в силата на менторството и в обмена на опит между експерти и младежи,

защото това е в основата на израстването на всеки професионалист.

Пощенска банка и Софийският университет си сътрудничат за обучението на бъдещите финансови експерти в магистърската програма на Стопанския факултет „Финанси и банково дело“. Модерните дисциплини „Банков мениджмънт“ и „Инвестиционно банкиране“ са част от задължителната учебна програма 2023-2024 г. и обучението в тях се води от експерти на банката.

През ноември и декември 2023 г. Пощенска банка се включи за осма поредна година в социално отговорната инициатива „Гордея се с труда на моите родители“, която се организира от Българската мрежа на Глобалния договор на ООН. Ученици посетиха централната сграда на финансовата институция, за да се запознаят с повече детайли за професиите и труда на техните родители чрез специално разработени образователни програми.

За осма поредна година Пощенска банка, като член на Асоциацията на банките в България (АББ), активно участва в европейската кампания, насочена срещу схеми за изпиране на пари и набиране на „финансови мулета“.

С подкрепата на Пощенска банка „Бон-бон мюзик“ представи спектакъла „Вълшебната корона“ по време на празниците „Аполония“ в Созопол на 29 август и на „Сцена на вековете“ в старопрестолния град Велико Търново на 12 септември. Подкрепата на Пощенска банка и партньорството с „Бон Бон мюзик“ са в продължение на инвестициите в устойчивото развитие и социално отговорна политика на водещата финансова институция. Екипът на Пощенска банка твърдо вярва, че развитието на дългосрочната устойчивост на бизнеса е тясно свързано с цялостното благосъстояние и развитие на обществото и грижата за децата и техните таланти. От позицията на водеща финансова институция Пощенска банка активно подпомага проекти в някои от основните сфери на обществен живот като образование, култура, спорт и грижа за околната среда.

През юни 2023 г. Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от спортен клуб „Бегач“. Общо 363 отбора от 133 компании от различни бизнес сектори се включиха в него, което се проведе на територията на Бизнес Парк София. Инициативата събра 1452 участници, като за поредна година към бегачите се присъединиха и 56 деца на възраст от 4 до 16 г., които се надпреварваха в състезанието Kids Run, извършващо се от сертифицирани треньори по програмата на IAAF – Kid's Athletics. В утвърдената вече надпревара сред изпълнителни директори CEO Dash взеха участие 12 мениджъри от различни компании. Най-големият тиймбилдинг в България се реализира тази година в подкрепа на три каузи. Събраните средства от над 10 000 лв. ще подпомогнат проект на Фондация „За нашите деца“, проект „Плувни умения – програма за социализация на деца в неравностойно положение“ на Фондация „КОНКОРДИЯ България“, както и ремонта на новата сграда и ще покрият текущите разходи на Народно читалище „Тротоара 2020“, което има за цел да създаде среда и общност за ученици, доброволци и всички, които имат нужда да се развият и да откриват себе си.

Пощенска банка е единствената банка в България, която има свой „Зелен борд“ и звено Environmental Office 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. Освен това членовете на борда организират различни инициативи на открито, в които увеличат и останалите служители.

Пощенска банка се включи в мащабната инициатива „Новата гора на София - 2“ и през 2023 г. Екипът на финансовата институция засади над 2000 фиданки в Международния ден на Земята – 22 април. Над 100 доброволци отгадоха време, труд и усилия за залесяването на нови горски масиви в крайградските райони на София, в землището на с. Негован. Пощенска банка се включва за втора поредна година в проекта, като част от цялостната ѝ вътрешна програма за опазване на околната среда „Зелени заедно с Пощенска банка“ и в унисон с дългосрочната устойчива политика на компанията. Под мотото „Погай ръка на Новата гора на София“ през миналата го-

дина екипът на институцията засади над 1000 дървчета на определения за целта терен. Планът за пролетното издание на кампанията през 2023 г. е да бъдат залесени нови 32 дка с общо 20 000 широколистни фиданки от от дъбов вид.

През месец август 2023 г. Пощенска банка и Mastercard облагородиха площадката над Драгалевския манастир, намираща се на територията на Природен парк „Витоша“, в резултат на което беше реновирана съществуващата Алея за достъп на хора в неравностойно положение, кътовете за спорт и отдих, а най-малките посетители на планината вече се радват на изцяло ново детско съоръжение. Събитието е продължение на проекта „Зелени истории на открито“ и за трета година се реализира с подкрепата на експертите от Дирекцията на Природен парк „Витоша“. Със социално отговорната инициатива, която носи посланието „Преоткриваме планината заедно с децата“, компаниите имат за цел да направят планината естествено, достъпно и още по-вдъхновяващо място за приключения на малки и големи.

Проектът тази година беше обвързан и с друга важна кауза – подкрепата за пчеларите у нас и опазването на пчелите. Над 130 доброволци се включиха в инициативата, участваха в довършителните дейности на терен и се превърнаха в пчелари за един ден, като заедно съглобиха, боядисаха и декорираха 10 кошера, които малко по-късно бяха предоставени на пчеларите от мрежата на „Истински мег“.

Доброволците от двете компании, заедно с техните деца и представители на Дирекцията на Природен парк „Витоша“, участваха във всички довършителни дейности на терен. Включиха се в лакирането и реновирането на съществуващата Алея за достъп на хора в неравностойно положение, на която бяха монтирани образователни табла със специална част, направена с брайловата азбука, и любопитна информация за вековните дървета, част от които могат да бъдат видени в района. На Алеята беше поставено и табло с информация за Драгалевския манастир „Успение Богородично“, намиращ се в непосредствена близост до площадката. Служителите взеха активно участие и в обновяването на спортните съоръжения и кътовете за отдих на площадката, лакираха и освежиха всички беседки и маси „Витошки тип“, монтираха множество табла с игри и лабиринти за най-малките, включващи и полезна информация за медоносните растения и пчелите.

„Новата ESG реалност и как светът се променя към по-зелено бъдеще“ е темата, с която се завървя в ефир първият банков подкаст „Финанси на фокус“, реализиран от Пощенска банка в партньорство с Bloomberg TV. Четвъртият сезон на подкаста стартира с интересен разговор за предизвикателствата, пред които са изправени всички участници в зеления преход, както и анализ на стратегическия подход на Пощенска банка в тази посока.

Служителите на Пощенска банка са и редовни дарители на Националния център по трансфузионна хематология и участват в акции за кръводаряване, които се организират и провеждат в Централния офис.

През 2023 г. Пощенска банка подкрепи подкаста „Имот - Взет или нает“, част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“, който се излъчва със съдействието на финансовата институция.

Финансовата институция подкрепи петото издание на фестивала „Неотърпкана пътека“, който се проведе в Гоце Делчев. Дом на събитието отново е родопското село Ковачевица, което посрещна стотици гости от страната и чужбина. Тази година фестивалът завърши в Епископската базилика в Пловдив.

18-ата Световна среща на българските медии бе открита през юни в Казанлък, в Розовата долина и Долина на тракийските царе, по време на Празника на розата, който се отбелязва в града от 120 години. Темата на срещата е „Свобода и медии“, а традиционно събитието се организира от Българската телеграфна агенция (БТА). Пощенска банка е партньор на престижния форум.

През годината Банката продължи и своята дългогодишна подкрепа и работа с групите в неравно-

стойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. Подкрепа бе оказана на деца в неравностойно положение в гр. Казанлък, възрастни хора в гр. Русе, националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и дядо“, както и много други по-малки инициативи през цялата година.

Пощенска банка традиционно се включи и в празничната украса на София. Като следва своите утвърдени ценности финансовата институция вярва, че цялостното благосъстояние и развитие на обществото зависи от усилията за подобряване на средата на всеки от нас, затова наред с останалите си социално насочени проекти от няколко години се грижи и за празничния блясък на столицата по време на коледно-новогодишните празници.

НАГРАДИ

- За трета поредна година Пощенска банка спечели две престижни международни награди от конкурса World Finance Digital Banking Awards 2022 на авторитетното списание World Finance. Призовеите са в категориите „Най-добра дигитална банка“ (Best Consumer Digital Banks, Bulgaria) и „Най-добро приложение за мобилно банкиране“ (Best Mobile Banking Apps, Bulgaria) за потребителите в България.
- Пощенска банка беше отличена като „Топ работодател“ (Top Employer) за 2023 г. със сертификат от международния независим Top Employers Institute.
- Пощенска банка триумфира с три награди в конкурса Employer Branding Awards 2023, организиран от b2b Media. Банката спечели две златни отличия в категориите „Creative Thinking“ и „Excellence in Teamwork“. За своя иновативен подход в утвърждаването на работодателския бранд банката получи сребро в категория „Employer Branding Innovation“.
- Пощенска банка бе удостоена с Отличителния знак за значими постижения в сферата на равнопоставеността на жените и мъжете в конкурса, който се организира от Министерството на труда и социалната политика в България.
- Пощенска банка спечели бронз в категорията „Лидер в зелените инициативи“ на конкурса „Най-зелените компании в България“, с което получи признанието на журито за цялостния принос на финансовата институция към устойчивото бизнес развитие и изграждането на зелено самосъзнание.
- Проектът „Зелена класна стая“ на Пощенска банка спечели първо място в категория „Зелена образователна инициатива“ в конкурса на b2b Media „Най-зелените компании в България“.
- Пощенска банка спечели златния приз в категория „Зелен проект“ на наградите „Най-зелените компании в България“, организирани от b2b Media. Призът отличава инициативата „Зелена класна стая“, реализирана от банката съвместно с Mastercard и Природен парк Витоша.
- Пощенска банка спечели второ място в категория „Проект за вътрешни комуникации“ с кампанията си за изграждането на „Дигиталното лице на Пощенска банка“ в конкурса PR Приз 2023.
- Масщабният проект за корпоративна социална отговорност „Вселена от възможности“ беше отличен за втора поредна година в конкурса PR Приз 2023, като грабна почетното трето място в категория „Дигитални комуникации“.
- Пощенска банка спечели две сребърни отличия в престижния международен конкурс Employer Brand Stars Awards. Финансовата институция триумфира в категориите Use of Digital и Candidate Experience.
- За своите иновативни продукти и услуги Пощенска банка бе отличена с приза „Иновативна банка“ от годишните награди „Компания на годината“.

- Мащабната дигитална платформа „Вселена от възможности“ донесе поредния приз за Пощенска банка, която спечели наградата в категорията „Иновативен КСО проект“ от годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“.
- Пощенска банка спечели приза за успешна дигитална трансформация от годишните награди „Банка на годината“, организирани от Асоциация „Банка на годината“.
- Пощенска банка получи наградата „Бизнес хонорис кауза“ за своя активен принос към опазването на околната среда и зелената трансформация на бизнеса и обществото. Наградите се връчват за втора поредна година от вестник „24 часа“ и отличават компаниите, които развиват активна дейност в сферата на социално отговорното предприемачество.
- Пощенска банка спечели второ място в категория „Зелена инициатива“ с проекта си „Зелена класна стая“ от Годишните награди на b2b Media 2023.
- Иновативната платформа „Вселена от възможности“ на Пощенска банка спечели първо място от Годишните награди на b2b Media 2023 в категория „Иновативна кампания в социалните медии“.
- Пощенска банка спечели златното отличие в категория „Кампания за community branding“ за проекта „Дигиталното лице на Пощенска банка“ от Годишните награди на b2b Media 2023.
- Пощенска банка спечели заслужено признание от наградите Career Show Awards в основаната категория „Най-добър работодател за 2023 г.“ за своята цялостна стратегия за работодателска марка.
- Пощенска банка е сред големите победители в престижните награди за най-добър работодател в България – Career Show Awards с общо четири златни отличия в категориите „Най-добър работодател“ в секторите „Банкиране“ и „Финанси“, „Използване на технологии в HR“ и „Управление и екипи“.
- Пощенска банка спечели една от престижните награди в конкурса ESG Awards в категория „Стратегия Отговорно управление и вътрешни обучения“.
- Пощенска банка спечели сребърна награда в категория „Корпоративно-социална отговорност“ за кампанията „Вселена от възможности“ от осмите награди на Българската асоциация на рекламодателите BAAwards 2023.
- Пощенска банка спечели златна награда в категория „Нова услуга“ за кампанията „EVA – финансов дигитален асистент“ от осмите награди на Българската асоциация на рекламодателите BAAwards 2023.
- Пощенска банка спечели златна награда в категория „Green Influencer“ от първото издание на конкурса Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media.
- Пощенска банка спечели златна награда в категория „Leadership Award“ от първото издание на конкурса Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media.
- Пощенска банка спечели златна награда в категория „Strategy, Leadership and Success“ от първото издание на конкурса Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media.
- Пощенска банка спечели голямата награда Influencer of the Year от първото издание на конкурса Leaders of Influence Awards 2023, организиран от b2b Media.

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Самостоятелен отчет за доходите

	Приложение	Годината, завършваща на 31 декември	
		2023	2022
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		725,052	438,012
Други приходи от лихви		13,751	11,313
Разходи за лихви и подобен разход		(102,046)	(22,223)
Нетен доход от лихви	6	636,757	427,102
Приходи от такси и комисиони		194,797	181,913
Разходи за такси и комисиони		(46,196)	(39,876)
Нетен доход от такси и комисиони	7	148,601	142,037
Нетна печалба от търгуване	9	1,642	(862)
Печалба/(загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	17	869	(2,090)
Печалба/(загуба) от инвестиционни ценни книжа	196	4,624	(2,919)
Други оперативни приходи, нетно	8	4,695	4,219
Приходи		797,188	567,487
Приходи от дивиденди		496	601
Отрицателна преоценка на собствените активи		(2,913)	(430)
Обезценка на активи за препродажба		(3,519)	(1,271)
Други разходи за дейността	10	(326,850)	(240,822)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(20,753)	(19,530)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	12	(100,780)	(75,985)
Печалба преди данъци		342,869	230,050
Разходи за данъци	13	(34,789)	(23,224)
Печалба за годината		308,080	206,826

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 27 март 2024 г.

**Petia Nikolaova
Dimitrova**

Digitally signed by Petia Nikolaova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Председател и член на УС и
Главен изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оudit ООД, Вписано под № 045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

**SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA**

Digitally signed by SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29 16:14:01
+02'00'

Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС, Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Бейкър Тили Клитъ и Партньори ЕООД,
Вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори:

**Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova**

Digitally signed by Galina
Dimitrova Lokmadjieva-
Nedkova
Date: 2024.03.29 17:44:51
+02'00'

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Самостоятелен отчет за всеобхватния доход

		Годината, завършваща на 31 декември	
Приложение		2023	2022
Печалба за годината		308,080	206,826
<i>Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</i>			
14		30,976	(61,550)
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			
- изменение в справедливата стойност, нетно от данък		33,745	(88,279)
- прекласифициране в печалба или загуба, нетно от данък		(2,769)	26,729
<i>Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</i>		516	3,736
Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване, нетно от данък		(600)	3,234
Преоценки на задължения по планове с дефинирани доходи, нетно от данък		1,116	502
Друг всеобхватен доход за годината		14	31,492
Общо всеобхватен доход за годината		339,572	149,012

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 27 март 2024 г.

Petia Nikolaova
Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolaova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Председател и член на УС и
Главен изпълнителен директор

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС, Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оudit ООД, Вписано под № 045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA

Digitally signed by SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29 16:14:01
+02'00'

Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova

Digitally signed by Galina
Dimitrova Lokmadjieva-
Nedkova
Date: 2024.03.29 17:44:51
+02'00'

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Самостоятелен отчет за финансовото състояние

Приложение

Към 31 декември

2023

2022

АКТИВИ

Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	15	2,365,538	1,571,141
Предоставени средства на банки	16	783,234	1,443,596
Ценни книжа в оборотен портфейл	17	37,272	35,228
от които заложи	17	5,323	14,537
Деривативни финансови инструменти	25	18,655	52,615
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	12,540,242	10,063,433
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	19а	3,028,859	2,747,713
от които заложи	19	344,982	593,986
Инвестиции в дъщерни дружества	37	1,000	-
Активи по отсрочени данъци	28	4,734	7,053
Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	21	309,951	278,184
Инвестиционни имоти	20	441	488
Нематериални активи	22	164,641	80,572
Други активи	23	135,251	85,952
Общо активи		19,389,818	16,365,975

ПАСИВИ

Привлечени средства от банки	24	140,905	23,904
Деривативни финансови инструменти	25	22,687	36,873
Привлечени средства от клиенти	26	15,653,641	13,682,032
Други привлечени средства	27	1,036,249	475,598
Текущи данъчни задължения		6,596	476
Провизии по други пасиви	29	32,418	12,237
Задължения по планове с дефинирани доходи	30	4,026	3,389
Други пасиви	31	217,675	195,416
Общо пасиви		17,114,197	14,429,925

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал		560,323	560,323
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви		1,432,777	1,093,206
Общо собствен капитал	32	2,275,621	1,936,050
Общо пасиви и капитал		19,389,818	16,365,975

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 27 март 2024 г.

**Petia Nikolova
Dimitrova**

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Председател и член на УС и
Главен изпълнителен директор

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС, Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, Вписано под № 045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

**SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA**

Digitally signed by SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29 16:14:01
+02'00'

Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

**Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova**

Digitally signed by Galina
Dimitrova Lokmadjieva-
Nedkova
Date: 2024.03.29 17:44:51
+02'00'

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Самостоятелен отчет за промените в собствения капитал

	Основен капитал	Преоц. резерв на имоти	Преоц. резерв	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	560,323	6,137	5,737	282,521	932,320	1,787,038
Печалба за годината					206,826	206,826
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			(61,550)			(61,550)
Преоценка на имоти и оборудване		3,234				3,234
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък					502	502
Общо всеобхватен доход за 2022 г.		3,234	(61,550)		207,328	149,012
Салдо към 31 декември 2022 г.	560,323	9,371	(55,813)	282,521	1,139,648	1,936,050
Салдо към 1 януари 2023 г.	560,323	9,371	(55,813)	282,521	1,139,648	1,936,050
Печалба за годината					308,080	308,080
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			30,976			30,976
Преоценка на имоти и оборудване	-	(600)		-	-	(600)
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	1,115	1,115
Общо всеобхватен доход за 2023 г.	-	(600)	30,976	-	309,195	339,571
Салдо към 31 декември 2023г.	560,323	8,771	(24,837)	282,521	1,448,843	2,275,621

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 27 март 2024 г.

**Petia Nikolova
Dimitrova**

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Председател и член на УС и
Главен изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оudit ООД, Вписано под № 045 В
Регистъра на регистрираните одитори:

**SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA**

Digitally signed by SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29 16:14:01
+02'00'

Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС, Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Бейкър Тили Клитъ и Партньори ЕООД,
Вписано под №129 В Регистъра на
регистрираните одитори:

**Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova**

Digitally signed by Galina
Dimitrova Lokmadjieva-
Nedkova
Date: 2024.03.29 17:44:51
+02'00'

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Самостоятелен отчет за паричните потоци

Годината, завършваща на 31 декември
2023 2022

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Получени лихви	735,338	487,491
Платени лихви	(59,984)	(17,768)
Получени дивиденди	496	601
Получени такси и комисиони	195,580	183,612
Платени такси и комисиони	(39,798)	(37,234)
Суми платени на и от името на служители	(163,979)	(127,245)
Нетен приход от търговия и други приходи	(86)	(1,472)
Платени други разходи за дейността	(138,684)	(108,881)
Платени данъци	(29,816)	(14,400)
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	499,067	364,704

ПРОМЕНИ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ

Нетно (увеличение) на задължителните резерви в Централната банка	(301,937)	(67,283)
Нетно намаление в предоставени средства на банки	(17,094)	97,812
Нетно (увеличение)/ намаление на ценни книжа в оборотен портфейл	(2,044)	3,141
Нетно (увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(1,671,232)	(1,347,476)
Нетно (увеличение)/ намаление на други активи	(24,301)	(42,257)
Нетно (намаление)/увеличение на деривативни инструменти	(13,117)	13,766
Нетно (намаление)/увеличение на депозитите от банки	117,001	14,369
Нетно увеличение на задълженията към клиенти	1,737,912	1,364,510
Нетно увеличение/ (намаление) на други пасиви	10,878	(17,976)
Нетен паричен поток от основна дейност	335,133	383,310

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Плащане за придобиване на BNP Pariba, нетно от придобитите парични средства (приложение 38)	(761,148)	
Инвестиции в дъщерни дружества	(1,000)	
Покупка на имоти и оборудване и нематериални активи (приложения 21, 22)	(56,719)	(59,095)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	(787,015)	(1,362,941)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	7	282
Постъпления от продажба на ценни книжа в инвестиционен портфейл	535,009	1,146,284
Нетен паричен поток от/ (използван в) инвестиционна дейност	(1,070,866)	(275,470)

Годината, завършваща на 31 декември
2023 2022

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Получени суми по дългосрочни заеми	557,412	312,933
Платени суми по дългосрочни заеми	(5,654)	(5,654)
Платени суми по лизингови задължения	(17,842)	(15,518)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност	533,916	291,761
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	592	1,094
Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти	(201,225)	400,695
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	2,381,110	1,980,415
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Приложение 33)	2,179,885	2,381,110

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 27 март 2024 г.

Petia Nikolova
Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2024.03.29 14:48:35 +02'00'

Петя Димитрова

Председател и член на УС и
Главен изпълнителен директор

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2024.03.29 14:11:36 +02'00'

Димитър Шумаров

Член на УС, Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оudit ООД, Вписано под № 045 В
Регистъра на регистрираните одитори:

SEVDALINA
NIKOLAEVA
DIMOVA

Digitally signed by SEVDALINA
NIKOLAEVA DIMOVA
Date: 2024.03.29 16:14:01
+02'00'

Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Бейкър Тули Клиту и Партньори ЕООД,
Вписано под №129 В Регистъра на
регистрираните одитори:

Galina Dimitrova
Lokmadjieva-
Nedkova

Digitally signed by Galina
Dimitrova Lokmadjieva-
Nedkova
Date: 2024.03.29 17:44:51
+02'00'

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

ДОКЛАД ПО UNEP FI PRB

**ПРОГРАМА НА ООН ЗА ОКОЛНАТА СРЕДА –
ФИНАНСОВА ИНИЦИАТИВА**

ПРИНЦИПИ ЗА ОТГОВОРНО БАНКИРАНЕ

ТРЕТИ ДОКЛАД ЗА НАПРЕДЪКА

(Превод от английски език¹)

Принцип 1: Съответствие



Ще съобразим нашата бизнес стратегия с нуждите на хората и целите на обществото съгласно Целите за устойчиво развитие, Парижкото споразумение за климата и съответните национални и регионални рамки.

Бизнес модел

Опишете (на високо ниво) бизнес модела на вашата банка, включително основните обслужвани клиентски сегменти, видовете предоставяни продукти и услуги, основните сектори и видове дейности в основните географски райони, в които банката ви оперира или предоставя продукти и услуги. Посочете количествена информация, като оповестите, например разпределението на портфейла на вашата банка в проценти по географски райони, сегменти (т.е. по балансови и/или задбалансови позиции) или като оповестите броя на обслужваните клиенти.

Отговор

"Юробанк България" АД (Банката) е универсална банка, учредена и оперираща в България, със седалище в гр. София. Банката извършва дейност под търговската марка Пощенска банка по силата на пълен банков лиценз, издаден от Българската народна банка. Банката е дъщерно дружество на Eurobank Group, Гърция. Основните регулатори са Българската народна банка и Комисията за финансов надзор. От 1 октомври 2020 г. Пощенска банка е под прекия надзор на Европейската централна банка (ЕЦБ).

Пощенска банка предоставя банкови услуги на около един милион ритейл и корпоративни клиенти в България. Към 31.12.2023 г. Пощенска банка има клонова мрежа от 229 локации, 12 бизнес центъра и 4 213 служители. Общо активите са 19 390 млн. лв.¹, brutните кредити на клиенти са 12 906 млн. лв., а клиентските депозити - 15 653 млн. лв. Приходите на Пощенска банка за 2023 г. са 797 млн. лв., а собственият капитал възлиза на 2 276 млн. лв.

Връзки и препратки

Самостоятелен годишен доклад за дейността за 2023 г. - Описание на дейността

Самостоятелен финансов отчет за 2023 г. - Приложения към самостоятелния финансов отчет: 1. Обща информация www.postbank.bg

Съобразяване на стратегията с устойчивостта

Вашата корпоративна стратегия идентифицира ли и отразява ли устойчивостта като стратегически приоритет/и за вашата банка?

☒ Да

☐ Не

Моля, опишете как вашата банка е съобщила и/или планира да съобщи стратегията си с Целите за устойчиво развитие (ЦУР), Парижкото споразумение за климата и съответните национални и регионални рамки.

¹ Банката изготвя финансовите си отчети в официалната валута на България - българския лев (BGN), който е фиксиран към еврото (EUR) по силата на режим на валутен борд. Обменният курс е фиксиран на: 1 евро = 1.95583 лева и 1 лев = 0.511292 евро.

Вашата банка позовава ли се и на някоя от следните рамки или регулаторни изисквания за отчитане на устойчивостта в своите стратегически приоритети или политики за тяхното изпълнение?

- ☒ Ръководни принципи на ООН за бизнеса и правата на човека
- ☐ Основни конвенции на Международната организация на труда
- ☒ Глобалния договор на ООН
- ☐ Декларация на ООН за правата на коренното население
- ☒ Други приложими регулаторни изисквания за докладване относно оценката на риска за околната среда, например климатичен риск — моля, посочете кои: *Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент на ЕС за таксономията)*
- ☐ Други приложими регулаторни изисквания за докладване относно оценката на социалните рискове, например съвременното робство - моля, посочете кои: -----
- ☐ Нито едно от горните

Отговор

Пощенска банка подкрепя устойчивото развитие и разглежда прехода към стабилна и устойчива на климатичните изменения икономика като възможност. Нашият ангажимент към устойчивостта е изразен в нашата Декларация за политиката за устойчивост:

“Ние в Пощенска банка вярваме, че една от най-съществените предпоставки за устойчив бизнес растеж е отговорното отношение към околната среда и обществото.

Като институция, предоставяща финансови услуги, ние разбираме въздействието на нашата дейност върху околната среда и обществото, затова се стремим към ефективност в използването на природните ресурси, намаляване на отпадъците, предотвратяване на замърсяването, ограничаване на климатичните промени и защита на биоразнообразието, осигурявайки работна среда, в която зачитането на човешките и трудовите права и осигуряването на здравословни и безопасни условия на труд са от изключителна важност. Освен това ние осъзнаваме и индиректните въздействия, произтичащи от нашата кредитна и инвестиционна дейност.

Ние сме се ангажирали редовно да оценяваме екологичното и социално въздействие на нашата дейност, да си поставяме подходящи цели, постоянно да усъвършенстваме механизмите си за контрол и подобрение на резултатите, както и да работим в съответствие с всички приложими национални и международни закони и нормативни изисквания.

Ние също вярваме, че услугите и финансирането, което предоставяме могат да допринесат за насърчаването на устойчивото развитие и икономическия растеж. Затова ние приемаме нашата отговорност към околната среда и обществото и насърчаваме нашите клиенти, доставчици, акционери и други заинтересовани страни заедно с нас да възприемат най-добрите практики за устойчивост.“

В допълнение, на нашия уебсайт сме оповестили нашата стратегическа ESG визия, която подчертава акцента, който поставяме върху опазването на околната среда, смекчаването на изменението на климата, положителния ни принос към обществото и прилагането на добри практики за управление. Тя описва и нашия

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.
[ESG_protection \(postbank.bg\)](https://postbank.bg/ESG_protection)

ангажимент да укрепим водещата си позиция в областта на устойчивото финансиране в България, като доразвием нашите ESG политики и ги превърнем в конкретни действия в подкрепа на нашите клиенти и заинтересовани страни.

Пощенска банка е активен член на Българската мрежа на Глобалния договор на ООН от много години и редовно участва в различни инициативи в полза на обществото и опазването на околната среда. Ние подкрепяме и поддържаме Десетте принципа на Глобалния договор.

Принцип 2: Въздействие и целеполагане



Непрекъснато ще увеличаваме нашите положителни въздействия, като същевременно намаляваме отрицателните въздействия и управляваме рисковете за хората и околната среда, произтичащи от нашите дейности, продукти и услуги. За тази цел ще определим и публикуваме цели в областите, в които можем да имаме най-значително въздействие.

2.1 Анализ на въздействието (ключова стъпка 1)

Покажете, че вашата банка е извършила анализ на въздействието на портфейла си, за да определи най-значимите области на въздействие и да определи приоритетните области за определяне на цели. Анализът на въздействието се актуализира редовно² и отговаря на следните изисквания/елементи (а-г):³

а) Обхват: Какъв е обхватът на анализа на въздействието на вашата банка? Моля, опишете кои части от основните дейности на банката, продукти/услуги в основните географски райони, в които банката оперира (както е описано в точка 1.1), са взети предвид в анализа на въздействието. Моля, опишете също кои области все още не са включени и защо.

Отговор

Извършихме анализ на въздействието, за да идентифицираме основните положителни и отрицателни въздействия, свързани с нашия продуктов портфейл, като използвахме Инструмента за анализ на въздействието на портфейла за банките ("Инструмент за въздействие на портфейла" или "Инструмент"), разработен от Финансовата инициатива към Програмата за околната среда на ООН (ФИ към ПОС на ООН). Инструментът обхваща четирите изисквания за извършване на анализ на въздействието - обхват, мащаб на експозицията, контекст и уместност, и мащаб и интензивност / значимост.

Връзки и препратки

² Това означава, че когато първоначалният анализ на въздействието е извършен през предходен период, информацията следва да бъде съответно актуализирана, обхватът да бъде разширен, както и качеството на анализа на въздействието да се подобри с течение на времето.

³ Допълнителни насоки могат да бъдат намерени в [Интерактивното ръководство относно анализа на въздействието и определянето на целите](#).

Инструментът за анализ на въздействието на портфейла е итеративен работен процес, предназначен да помогне на банките да определят най-значимите си области на въздействие в три стъпки:

1) Анализ на контекста

Целта е да се гарантира, че обхватът на анализа отразява основните бизнес линии и географски райони, в които банката оперира, както и областите, в които банката е системно значима. Фазата на идентифициране на контекста включва и анализ на основните предизвикателства и приоритети, свързани с устойчивото развитие в основните държави и региони, в които банката оперира.

2) Идентификация на въздействието

Данните за портфейла се въвеждат в Инструмента за визуализиране на състава на портфейла от бизнес кредити по сектори и отрасли, и по продукти и услуги за портфейлите от потребителско банкиране. Инструментът изготвя т.нар. "профили на въздействието" по бизнес линии и държави, като черпи от вградените в него ресурси (връзки между сектор и въздействие и рамка за оценка на нуждите на страната).

3) Оценка на текущите резултати

Въз основа на генерираните профили на въздействие, Инструментът дава възможност за оценка на текущите резултати на банката чрез преглед на количествени и качествени показатели по отношение на значимите социални и екологични въздействия, произтичащи от дейността на банката и различните продукти и услуги, които тя предоставя.

Обхватът на нашия анализ на въздействието бе фокусиран върху основните сфери на дейност на Пощенска банка, а именно портфейлите банкиране на дребно и корпоративно банкиране в страната, в която банката оперира - България. Продуктите, включени в оценката са кредити и аванси на бизнес клиенти, както и потребителски банкови продукти, като разплащателни и спестовни сметки, срочни депозити, ипотечни и потребителски кредити, овърдрафти и кредитни карти. Анализът на въздействието се основава на данни за портфейла към последната финансова година (31/12/2023 г.).

В оценката на въздействието не са включени ценните книжа в инвестиционния и в оборотния портфейли на Банката.

б) Състав на портфейла: Вашата банка взела ли е предвид състава на портфейла си в анализа (в %)? Моля, посочете състава на портфейла си на глобално ниво и по географски области

- i) по сектори и отрасли⁴ за портфейлите от бизнес, корпоративно и инвестиционно банкиране (т.е. секторна експозиция или разбивка по отрасли в %), и/или
- ii) по продукти и услуги и по видове клиенти за портфейли от потребителско банкиране и банкиране на дребно.

Ако вашата банка е предприела друг подход за определяне на мащаба на експозицията на банката, моля, обяснете, за да покажете как сте анализирали къде се позиционира вашата основната дейност по отрасли или сектори.

⁴ "Ключови сектори" по отношение на различни области на въздействие, т.е. тези сектори, чиито положителни и отрицателни въздействия са особено силни, са особено актуални тук.

Отговор

Към края на финансовата 2023 г. Банката отчита общо брутни кредити и аванси на клиенти в размер на 12 906 млн. лв. или 67% от общите активи в баланса. Съставът на нашия кредитен портфейл е както следва:

Кредити и аванси на клиенти	Сума (млн. лв.)	
	2023	2022
Потребителски кредити (вкл. кредитни карти)	3 246	1 869
Ипотечни кредити	3 671	3 083
Кредити на малък бизнес	1 020	908
Корпоративни кредити	4 969	4 550

Клиентските депозити са в размер на 15 653 млн. лв., от които 72% са депозити на клиенти на дребно, представени в таблицата по-долу:

Привлечени средства от клиенти	Сума (млн. лв.)	
	2023	2022
Депозити на клиенти на дребно (малки предприятия и домакинства)	11 206	9 874
Депозити на големи корпоративни клиенти	3 567	3 053
Депозити на средни корпоративни клиенти	880	754

Приходите на Банката са 797 млн. лв., 80% от които са приходи от лихви, както е показано в таблицата по-долу:

Доход	Сума (млн. лв.)	
	2023	2022
Нетен доход от лихви	637	427
Нетен доход от такси и комисиони	149	142
Други приходи	11	-2

За целите на нашия анализ на въздействието разгледахме разпределението на нашия продуктов портфейл в следните бизнес сегменти, в съответствие с дефинициите в Инструмента за анализ на въздействието на ФИ към ПОС на ООН:

А) Потребителско банкиране

Използвахме секторната класификация на икономическите дейности (NACE) на нашите продукти и услуги и балансовата сума по разплащателните сметки, спестовните сметки и срочните депозити на нашите клиенти, за да определим дела на всяка продуктова категория от общия портфейл потребителско банкиране. Показателят, който използвахме за кредитните продукти (потребителски кредити и овърдрафт, ипотечни кредити, кредитни карти, кредити за превозни средства и студентски кредити) е остатъчен дълг по кредита. Ипотечните кредити са 53% от общия ни портфейл от потребителско кредитиране, докато потребителските кредити и овърдрафти, включително кредитните карти, са 47%.

Б) Институционално (бизнес) банкиране

Анализът на институционалното банкиране обхваща следните кредитни портфейли с обща стойност 5 989 млн. лв.:

Връзки и препратки

Самостоятелен финансов отчет за 2023 г. - Самостоятелен отчет за финансовото състояние; Самостоятелен отчет за доходите;

- Кредити на малък бизнес
- Кредити на средни и големи предприятия

Използвахме статистическата класификация на икономическите дейности на ЕС - NACE Rev. 2, за да анализираме нашата експозиция (в процентно изражение) към различните сектори и отрасли, в които оперират нашите бизнес клиенти. 95% от общия ни портфейл от бизнес кредити е в следните десет общи категории по NACE:

- С – Преработваща промишленост
- G – Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети
- L – Операции с недвижими имоти
- I – Хотелиерство и ресторантьорство
- F – Строителство
- H – Транспорт, складиране и пощи
- A – Селско, горско и рибно стопанство
- D – Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива
- K – Финансови и застрахователни дейности
- M – Професионални дейности и научни изследвания

За да идентифицираме социалните, екологичните и икономическите въздействия, свързани със секторите, които нашата банка финансира, използвахме Картата на секторното въздействие, вградена в Инструмента за въздействие на портфейла, която показва връзките на всеки от секторите и икономическите дейности с различните области на въздействие и обозначава секторите, които са "ключови" за различните области на въздействие.

Тъй като Инструментът за идентификация на институционалното банкиране позволява да се избират до 50 сектора/дейности, в съответствие с насоките на ФИ към ПОС на ООН ние приоритизирахме секторите, които да включим в Инструмента, въз основа на следните критерии:

- 1) Размерът на нашия бизнес в различните сектори
- 2) Системната значимост на различните сектори
- 3) Секторите на най-големите клиенти на Банката

Класирахме секторите по четвърто ниво на NACE спрямо техния дял от общия портфейл от бизнес кредити. След това избрахме секторите, определени от ФИ към ПОС на ООН като "ключови сектори" по отношение на постигането и / или подкопаването на различните области и теми на въздействие. Фокусирахме се върху ключовите отрицателни, както и върху тези, които са ключови положителни и отрицателни едновременно. 50-те сектора, които избрахме за анализ, покриват 75% от общия ни портфейл от кредити на малки, средни и големи корпоративни клиенти.

Като част от анализа установихме, че имаме значителни експозиции към секторите в преработващата промишленост, недвижимите имоти и хотелиерството. Според Картата на секторното въздействие на ФИ към ПОС на ООН, горепосочените индустрии са свързани с потенциално отрицателно въздействие върху природата, изменението на климата, кръговата икономика и биологичното разнообразие. В същото време те са свързани и с

потенциално положително въздействие върху осигуряването на жилища, здравеопазването и образованието, както и върху заетостта и нивото на заплащане в страната, в която банката оперира. Недвижимите имоти и хотелиерските дейности също са положително свързани с бизнес развитието на микро, малки и средни предприятия.

в) Контекст: Кои са основните предизвикателства и приоритети, свързани с устойчивото развитие в основните държави/региони, в които оперира вашата банка и/или вашите клиенти?⁵ Моля, опишете как те са били взети под внимание, включително до кои заинтересовани страни сте се допитали, за да съберете информация за този елемент от анализа на въздействието.

Тази стъпка има за цел да постави въздействието на портфейла на вашата банка в контекста на нуждите на обществото.

Отговор

Използвахме Инструмента за анализ на въздействието на ФИ към ПОС на ООН, за да разберем екологичния, социалния и икономическия контекст на страната, в която осъществяваме нашата дейност. Разгледахме нуждите на ниво държава, тъй като оперираме само в България. Въз основа на заключенията от официалните статистически данни, изследвания и политики, събрани от ФИ към ПОС на ООН, идентифицирахме предизвикателствата и приоритетите, свързани с областите на въздействие, които са най-актуални за нашата страна. Областите на въздействие, техните специфични теми и съответните Цели за устойчиво развитие с висока степен на нужда в България са представени в таблицата по-долу:

Връзки и препратки

Зона на въздействие	Теми за въздействие	Съответни ЦУР за зоните на въздействие
Наличност, достъпност, качество на ресурсите и услугите	- Вода - Жилища - Здравеопазване и санитарни условия - Придвижване - Информираност	6, 9, 11, 16
Инфраструктура	Инфраструктура	9
Социално-икономическо сближаване	Социално-икономическо сближаване	10, 17
Интегритет и сигурност на личността	Съвременно робство	8, 16
Кръгова икономика	- Производителност на ресурсите - Отпадъци	11, 12

Въз основа на първите 3 елемента от анализа на въздействието, кои области на положително и отрицателно въздействие е идентифицирала вашата банка? Кои (поне

⁵ Като алтернатива могат да бъдат разгледани глобални приоритети за банки със силно диверсифицирани и международни портфейли.

две) значими области на въздействие приоритизирахте, за да включите в стратегията си за определяне на цели (вж. 2.2)?⁶ Моля, опишете.

Отговор

Анализът на въздействието на Банката показва, че нашите продукти и услуги са свързани със следните потенциални положителни и/или отрицателни въздействия в приоритетните области и спрямо нуждите, релевантни за България:

	Потребителско банкиране	Корпоративно кредитиране и кредитиране на малък бизнес
Положително въздействие	Жилища Придвижване Социално-икономическо сближаване	Жилища Здравеопазване и санитарни условия Придвижване Информираност Инфраструктура
Отрицателно въздействие	Производителност на ресурсите	Вода Производителност на ресурсите Отпадъци Съвременно робство

Въз основа на резултатите от анализа на въздействието приоритизирахме областите, в които считаме, че нашите продукти и услуги биха могли да доведат до най-голямо потенциално положително и / или отрицателно въздействие в съответствие с нуждите и приоритетите на нашата страна. Областите на въздействие, които планираме да адресираме чрез подходящи стратегии и действия са:

- 1) Наличност, достъпност, качество на ресурсите и услугите (осигуряване на жилища)
- 2) Кръгова икономика (производителност на ресурсите и отпадъци)
- 3) Климатична стабилност

Нашият избор на области на въздействие се основава на насоките на ФИ към ПОС на ООН по отношение на приоритизирането, съгласно които се съсредоточихме върху:

- Области на въздействие, които съответстват на основните приоритети в нашия географски регион (т.е. България);
- Области на въздействие, свързани с голям относителен дял от портфейла на Банката;
- Области на въздействие, свързани с продукти и сектори, в които банката има значителен пазарен дял (т.е. потребителски и ипотечни кредити);
- Области на въздействие, които, ако бъдат адресирани, ще дадат възможност за адресиране на други области на въздействие (чрез взаимовръзките между областите на въздействие).

Връзки и препратки

⁶ За да се даде приоритет на областите с най-значително въздействие, ще бъде важно качествено наслагване на количествения анализ, както е описано в а), б) и в), например чрез ангажиране на заинтересованите страни и по-нататъшна географска контекстуализация.

Принципите за отговорно банкиране изискват банките да изберат поне две области на въздействие или теми за определяне на цели. Банките обаче не са ограничени да адресират и останалите области, по-специално отрицателните въздействия. Климатичната стабилност не се отчита като приоритет за България в контекстната част на Инструмента за анализ на въздействието. Въпреки това решихме да добавим стабилността на климата като наша трета приоритетна област въз основа на следните съображения:

- Критичната важност на смекчаването и адаптирането към изменението на климата в съответствие с Парижкото споразумение и правно обвързващите цели на ЕС за намаляване на емисиите на парникови газове до 2030 г. и постигане на нетни нулеви емисии до 2050 г.
- Значителна част от нашия кредитен портфейл е свързан с тази област в Картата на секторното въздействие на Инструмента.

*г) За тези (мин. две приоритетни области на въздействие): **Измерване на текущите резултати**.* Вашата банка идентифицирала ли е кои сектори и видове клиенти, които сте финансирани или в които сте инвестирали, причиняват най-силни действителни положителни или отрицателни въздействия? Моля, опишете как сте оценили резултатите от тях, като използвате подходящи показатели, свързани със значителните области на въздействие, които са приложими в контекста на вашата банка.

При определяне на приоритетните области за поставяне на цели в областите с най-значително въздействие трябва да вземете предвид текущите резултати на банката, т.е. качествени и/или количествени показатели и/или приблизителни стойности на социалните, икономическите и екологичните въздействия, произтичащи от дейността на банката и предоставянето на продукти и услуги. Ако сте определили климата и/или финансовото здраве като най-значимите области на въздействие, моля, направете справка и с приложимите показатели в приложението.

Ако вашата банка е предприела друг подход за оценка на интензивността на въздействието, произтичащо от дейността на банката и предоставянето на продукти и услуги, моля, опишете.

Резултатът от тази стъпка ще предостави и базовото ниво (включително показателите), което можете да използвате за определяне на цели в двете области с най-значително въздействие.

Отговор

Използвайки Инструмента за анализ на въздействието на ФИ към ПОС на ООН, идентифицирахме секторите, които играят ключова роля в причиняването на или справянето с отрицателните въздействия в приоритетните области. Резултатите от анализа показват, че ключовите сектори, в които оперират нашите корпоративни и клиенти малък бизнес, и които потенциално допринасят за ефектите в идентифицираните области на въздействие, включват дейностите, свързани с недвижими имоти, хотелиерство, определени отрасли на преработвателната промишленост и производството на електроенергия.

Планираме да приведем оценката на ефектите в контекста на Принципите за отговорно банкиране в съответствие с нашето отчитане съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2020/852 (регламент на ЕС за таксономията). Таксономията представлява обща класификационна система, която установява критерии за

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.

определяне дали дадена икономическа дейност се квалифицира като екологично устойчива. Спазването на таксономията е задължително за всички предприятия в държавите-членки на Европейския съюз, които попадат в нейния обхват.

Регламентът на ЕС за таксономията е ключов елемент от плана за действие на Европейската комисия за пренасочване на капиталовите потоци към икономическите дейности, които са най-необходими за зеления преход, в съответствие с целите на Европейския зелен пакт, Парижкото споразумение и ЦУР на ООН. Таксономията определя шест екологични цели:

1. Смекчаване на изменението на климата
2. Адаптиране към изменението на климата
3. Устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси
4. Преход към кръгова икономика
5. Предотвратяване и контрол на замърсяването
6. Опазване и възстановяване на биологичното разнообразие и екосистемите

Към 2023 г. Банката попада в обхвата на изискванията за отчетност на Регламента за таксономията и оповестява своето съотношение на зелени активи (Green Asset Ratio) в съответствие с приложимите делегирани актове и отчетни изисквания. Подробно описание на методиката за събиране на данни, оценка на експозициите и отчетност е включено в нефинансовата декларация на Банката в годишния финансов отчет.

Към настоящия момент нашата оценка на ефекта е ограничена поради недостатъчни и непълни данни, тъй като Банката разчита на информация, предоставена от нашите клиенти. Инициирали сме действия за събиране на данните, които ще ни позволят да извършим пълна оценка на ефекта през идните години. Ангажираме се да подобрим и усъвършенстваме нашите възможности за количествено определяне на ефекта спрямо значимите области на въздействие. Ето защо ще подобрим събирането на данни, свързани с климата и рисковете за околната среда, като интегрираме допълнителни изисквания за информация в кредитния процес, както и чрез сътрудничество с доставчици на данни, ако е необходимо.

Осъзнаваме, че финансираните емисии на парникови газове са ключов компонент за разработването и прилагането на нашата стратегия за въздействие. Емисиите на парникови газове са необходими за определянето на подходящ секторен подход, както и на всеобхватен план за действие за справяне с въздействията, свързани с кредитните портфейли на Банката. Ето защо планираме в рамките на следващите 12 месеца да доразвием възможностите си за събиране на достатъчно данни, за да можем да оценим и наблюдаваме емисиите на парникови газове на нашите клиенти и контрагенти в съответствие с методологията на Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Резюме на самооценката:

Кой от следните компоненти на анализа на въздействието е завършила вашата банка, за да идентифицира областите, в които банката има най-значителни (потенциални) положителни и отрицателни въздействия?⁷

Обхват:	☒ Да	☐ В процес на изпълнение	☐ Не
Състав на портфейла:	☒ Да	☐ В процес на изпълнение	☐ Не
Контекст:	☒ Да	☐ В процес на изпълнение	☐ Не
Измерване на ефекта:	☐ Да	☐ В процес на изпълнение	☒ Не

Кои са най-значимите области на въздействие за вашата банка, приоритизирани в резултат на анализа на въздействието?

Смекчаване на изменението на климата, адаптиране към изменението на климата, **ефективност на ресурсите и кръгова икономика**, биологично разнообразие, финансово здраве и приобщаване, права на човека, равенство между половете, достойна заетост, вода, замърсяване, други: **наличност, достъпност, качество на ресурсите и услугите**

Колко актуални са данните, използвани и оповестени в анализа на въздействието?

- ☒ До 6 месеца преди публикуването
- ☐ До 12 месеца преди публикуването
- ☐ До 18 месеца преди публикуването
- ☐ Повече от 18 месеца преди публикуването

Отворено текстово поле за описание на потенциални предизвикателства, аспекти, които не са обхванати от горното и т.н.: (по избор)

2.2 Определяне на цели (ключова стъпка 2)

Покажете, че вашата банка е определила и публикувала минимум две цели, които са насочени към най-малко две различни области с най-значително въздействие, които сте идентифицирали чрез анализа на въздействието.

Целите⁸ трябва да бъдат конкретни, измерими (качествени или количествени), постижими, релевантни и обвързани със срокове (SMART). Моля, оповестете следните елементи на процеса за определяне на цели (а-г) за всяка цел поотделно:

а) Съответствие: кои международни, регионални или национални рамки и политики⁹ сте определили като подходящи за съобразяване на портфейла на вашата банка?

Покажете, че избраните показатели и цели са свързани с и водят до съответствие с подходящите Цели за устойчиво развитие, целите на Парижкото споразумение и други съответни международни, национални или регионални рамки.

Можете да използвате елементите от контекста в раздел 2.1.

⁷ Можете да отговорите с "Да" на въпрос, ако сте изпълнили една от описаните стъпки, например извършен е първоначалният анализ на въздействието, проведен е пилотен проект.

⁸ Оперативните цели (свързани например с потреблението на вода в офис сградите, равенството между половете в управителния съвет на банката или емисиите на парникови газове, свързани със служебни пътувания) не са в обхвата на Принципите за отговорно банкиране.

⁹ Вашата банка трябва да вземе предвид основните предизвикателства и приоритети по отношение на устойчивото развитие във вашата основна/и страна/и на дейност, за да си постави цели. Те могат да бъдат намерени в националните планове и стратегии за развитие, международните цели като ЦУР или Парижкото споразумение за климата и регионалните рамки. Привеждането в съответствие означава, че трябва да има ясна връзка между целите на банката и тези рамки и приоритети, като по този начин се показва как целта подкрепя и стимулира приноса към националните и глобалните цели.

Отговор

Връзки и препратки

Както бе споменато по-горе, ние се стремим да съобразяваме нашата дейност и да увеличим максимално приноса си към постигането на целите на ООН за устойчиво развитие, Парижкото споразумение, плана за действие на ЕС за финансиране на устойчив растеж и стратегията на ЕС за неутралност по отношение на климата до 2050 г. (т.нар. "Зелена сделка"). Всички тези рамки са взаимосвързани, тъй като политиките, инициативите и действията на ЕС, свързани с осигуряването на устойчиво бъдеще са напълно съобразени с целите на ООН за устойчиво развитие (ЦУР) и обхващат трите измерения на устойчивостта: икономическо, социално и екологично. Освен това целта на ЕС за постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г. също е в съответствие с Парижкото споразумение.

б) Базово ниво: Определихте ли базовото ниво за избраните показатели и оценихте ли текущото ниво на съответствие? Моля, опишете използваните показатели, както и годината на базовото ниво.

Можете да надградите измерването на ефекта, предприето в 2.1, за да определите базовото ниво за вашата цел.

Разработен е пакет от показатели в областта на смекчаването на изменението на климата и финансовото здраве и приобщаване, които да насочват и подпомагат банките при определянето на целите и изпълнението им. Описание на показателите е налично в приложението към настоящия образец.

Ако вашата банка е приоритизирала смекчаването на изменението на климата и/или финансовото здраве и приобщаване като една от най-значимите области на въздействие, силно се препоръчва да отчитате показателите в приложението, като използвате таблицата по-долу, включваща областта на въздействие, съответните показатели и техните кодове:

Зона на въздействие	Код на индикатора	Отговор
Смекчаване на изменението на климата	...	
	...	
	...	

Зона на въздействие	Код на индикатора	Отговор
Финансово здраве и приобщаване	...	
	...	
	...	

В случай, че сте идентифицирали други и/или допълнителни показатели като подходящи за определяне на базовото ниво и оценка на нивото на съответствие с целите за въздействие, моля, опишете ги.

Отговор

Както е посочено в раздел 2.1, буква г) по-горе, ние се ангажираме непрекъснато да подобряваме и усъвършенстваме нашите възможности за количествено определяне на ефекта спрямо значимите области на въздействие. Това също ще ни позволи да изберем подходящи индикатори и да определим базовото ниво за тези показатели като основа за оценка на нашето съответствие с рамките, които сме избрали да прилагаме (т.е. Парижкото споразумение, Зелената сделка, плана за действие за устойчиво финансиране на ЕС и Целите за устойчиво развитие на ООН). Планираме да използваме показателите, препоръчани от ФИ към ПОС на ООН. Понастоящем банката е в процес на събиране на необходимите данни за адекватно измерване и мониторинг на изпълнението. Също така напредваме с разработването на подходящи стратегии и подобряване на вътрешните политики и действия за гарантиране на постигането на целите в областите на въздействие, които сме приоритизирали. Обобщение на нашия напредък по отношение на измерването на съответните показатели и установяването на базови нива по отношение на стабилността на климата е включено в таблицата по-долу:

Зона на въздействие	Код на индикатора	Отговор
Смекчаване на изменението на климата	A.1.1 – Стратегия за климата	В процес на разработка
	A.1.2 – Цел за привеждане в съответствие с Парижкото споразумение	Да - нетни нулеви емисии до 2050 г. Базово ниво и климатични сценарии - предстои разработка.
	A.1.3 – Политика и процес за взаимоотношения с клиенти	В процес на разработка
	A.1.5 – Бизнес възможности и финансови продукти	Да. Вижте точки 3.2 и 6.2 по-долу.
	A.3.1 – Финансов обем на зелените активи	Банката отчита съотношение на зелени активи съгласно таксономията на ЕС. Вижте раздел 6.2 по-долу.

в) SMART цели (вкл. ключови показатели за резултатите (Key Performance Indicators)¹⁰):
Моля, оповестете целите за първата и втората си област на най-значително въздействие,

Връзки и препратки

¹⁰ Ключовите показатели за изпълнение се избират от банката с цел наблюдение на напредъка към постигане на целите.

ако вече са налице (както и допълнителни области на въздействие, ако има такива). Кои KPI използвате, за да наблюдавате напредъка към постигане на целта? Моля, опишете.

Отговор

Ще използваме резултатите от анализа на въздействието, извършен в контекста на Принципите за отговорно банкиране като база за разработването на нашата стратегия за финансирано въздействие. Стратегията ще включва конкретни цели, които отразяват основополагащото значение на смекчаването на последиците от изменението на климата и адаптирането към него в съответствие с правно обвързващите цели на ЕС за намаляване на емисиите на парникови газове и постигане на нулеви нетни емисии до 2050 г. Стратегията също ще бъде изцяло съобразена със стратегията за финансирано въздействие на Eurobank Group, част от която е Пощенска банка. Стратегията за финансирано въздействие на Eurobank Group е структурирана около три основни стълба:

1. Устойчиво финансиране

Портфейлни и секторни цели по отношение на финансирането на зеления преход на клиентите на банката

2. Привеждане на портфейла в съответствие с приложимите рамки

Привеждане на портфейла в съответствие с подходите за трансформация на корпоративните ни клиенти, за постигане на конкретни цели в съответствие с пътя към климатичен преход (за ограничаване на повишаването на температурите до 1.5°C / 2°C).

3. Стратегия за нулеви нетни емисии

Секторни цели за декарбонизация, обхващащи кредитните портфейли на Банката с определяне на поетапни цели до 2050 г.

С оглед на взаимовръзките между различните области и теми на въздействие, определени от ФИ към ПОС на ООН, нашата стратегия за финансирано въздействие ще съдържа цели за устойчиво финансиране, зелен преход и декарбонизация на кредитните портфейли, които ще ни помогнат да адресирамем най-значимите области на въздействие, идентифицирани в контекста на Принципите за отговорно банкиране.

Имаме следните цели за изграждане на капацитет и ангажиране на заинтересованите страни за 2024 г.:

- 1) За да се възползваме от опита и експертизата на международните финансови институции, които са лидери в налагането и популяризирането на устойчивото икономическо развитие (като Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка, Групата на Световната банка и др.), ние си поставяме за цел да сключим споразумения за партньорство с две такива институции до края на 2024 г. в подкрепа на зеления преход на нашите клиенти.
- 2) Вземайки под внимание сравнително ниското ниво на зрялост на българския пазар, планираме да проведем кампания за ангажиране на нашите клиенти. Като част от кампанията ще използваме подходящи инструменти за вътрешно и външно изграждане на капацитет. Това ще включва инициатива за повишаване на осведомеността на клиентите, за да се увеличи тяхната ангажираност и да се улесни събирането на данни.

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.

Годишен отчет „Бизнес & Устойчивост“ на Eurobank Group за 2022 г.

www.eurobank.gr

Целта ни е да повлияем на нашите клиенти да разработят свои собствени планове за трансформация, които банката може да подкрепи с подходящи устойчиви решения за финансиране.

г) План за действие: Какви действия, включително междинни цели, сте определили за постигане на поставените цели? Моля, опишете.

Моля, покажете също, че вашата банка е анализирала и приела значителните (потенциални) косвени въздействия на поставените цели в рамките на дадена зона на въздействие или върху други области на въздействие и че е определила съответните действия за избягване, смекчаване или компенсирание на потенциалните отрицателни въздействия.

Отговор

Ние активно ще подкрепяме зеления преход на нашите клиенти с амбицията да увеличим устойчивото финансиране занапред. Ще определим годишни цели за отпускане на устойчиво финансиране, ориентирано към дейности, които насърчават чистата енергия, ефективността на ресурсите, кръговата икономика и предотвратяването на замърсяването. Постигането на напредък по стълбовете, които ще формират нашата стратегия за финансирано въздействие, ще изисква също повишаване на осведомеността и ангажиране на нашите клиенти да адаптират своите бизнес модели за справяне със съответните климатични, екологични и социални предизвикателства.

Вече сме разработили нашата стратегия за оперативно въздействие, която включва ангажименти и цели, свързани с повишаване на осведомеността и ангажираността на клиентите относно различните екологични, социални и управленски въпроси.

В съответствие с нашата публикувана ESG стратегическа визия, ние сме се ангажирали да разширим допълнително нашите ESG политики и да ги превърнем в действия в подкрепа на нашите клиенти и заинтересовани страни. За тази цел планираме да приложим нови или да подобрим съществуващите си политики, процеси и да предприемем по-нататъшни действия, за да:

- Предлагаме подходящи устойчиви финансови продукти на нашите клиенти.
- Действаме отговорно, като следим отблизо рисковете от ESG в нашите дейности.
- Имаме положителен принос към обществото, като подпомагаме различни социални инициативи.

Връзки и препратки

Резюме на самооценката

Кой от следните компоненти на целеполагането в съответствие с изискванията на Принципите за отговорно банкиране е завършила вашата банка или в момента е в процес на оценка за вашата ...

... първа област с най-значително въздействие: ...
(Наличност, достъпност,

... втора област с най-значително въздействие: ...
(Кръгова икономика)

(Ако си поставяте цели в повече области на въздействие) ... трета (и следваща) област(и) на

	качество на ресурсите и услугите)		въздействие: ... (Климатична стабилност)
Съответствие	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не
Базово ниво	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не
SMART цели	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не
План за действие	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не

2.3 Изпълнение на целите и мониторинг (Ключова стъпка 2)

За всяка цел поотделно:

Покажете, че вашата банка е изпълнила действията, които е определила, за да постигне зададената цел.

Отчетете напредъка на банката от последния доклад в постигането на всяка от поставените цели и въздействието, до което е довел напредъкът ви, като използвате показателите и индикаторите за наблюдение на напредъка, който сте определили в 2.2.

Или, в случай на промени в плановете за изпълнение (приложимо само за втория и следващите доклади): опишете потенциалните промени (промени в приоритетните области на въздействие, промени в показателите, ускоряване/преразглеждане на целите, въвеждане на нови междинни цели или преразглеждане на плановете за действие) и обяснете защо тези промени са необходими.

Отговор

През 2023 г. Пощенска банка прие своята Рамка за устойчиво финансиране (РУФ), която очертава методологията за класифициране на устойчивите инструменти за кредитиране, предлагани от Банката на нейните клиенти. Рамката е изцяло съобразена с РУФ на Eurobank Group. Тя се основава на международно признатите насоки и принципи на Международната асоциация на капиталовите пазари (International Capital Markets Association) и Асоциацията на кредитните пазари (Loan Markets Association), както и на регламента на ЕС за таксономията.

РУФ определя дейностите, определени като "допустими" за достъп до устойчиво финансиране, заедно със съответните критерии за допустимост и/или избраните цели за устойчивост и ключови

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.
www.postbank.bg

показатели за изпълнение по отрасли. Кредитите се класифицират според предназначението си като заеми със специално предназначение, заеми с общо предназначение и заеми по Механизма за възстановяване и устойчивост. В съответствие с РУФ разработваме и предлагаме устойчиви финансови решения както на корпоративни клиенти, така и на клиенти на дребно.

Пощенска банка е активен партньор по програми и инициативи на ЕС и българското правителство, които насърчават устойчивото финансиране. Наскоро сключихме гаранционно споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) по програмата InvestEU. Новият инструмент има за цел да подпомогне устойчивия растеж и да насърчи конкурентоспособността на малките и средните предприятия, както и да допринесе за зелената трансформация на българската икономика. Програмата ще ни даде възможност да осигурим лесен достъп до преференциално финансиране на нашите бизнес клиенти, в подкрепа на техните проекти и ежедневни нужди от ликвидност. Около половината от наличното финансиране в размер до 403 милиона евро по програмата (до 200 милиона евро) е насочено специално към проекти за устойчивост на малки и средни предприятия в подкрепа на прехода им към зелена икономика, чрез инвестиране в зелени, устойчиви и приобщаващи продукти и бизнес практики в областта на енергийната ефективност и възобновяемата енергия.

В рамките на следващите 12 месеца ще продължим да търсим допълнителни възможности за улесняване на зеления преход на нашите клиенти. Разглеждаме нашето участие в програмите за финансиране и гаранции, спонсорирани от ЕС или други международни организации, като ключов фактор за стимулиране на устойчивото развитие. Затова планираме да подпишем нови гаранционни споразумения с международни финансови институции, които ще предоставят повече възможности за подобряване на конкурентоспособността на малките и средни фирми и лесен достъп до атрактивни кредитни условия за нашите корпоративни клиенти и клиенти на дребно.

Принцип 3: Клиенти и потребители



Ще работим отговорно с нашите клиенти и потребители, за да насърчаваме устойчивите практики и да подпомагаме икономически дейности, които създават споделен просперитет за настоящите и бъдещите поколения.

3.1 Ангажираност на клиентите

Вашата банка има ли политика или процес на ангажиране с клиентите и потребителите¹¹, за насърчаване на устойчивите практики?

¹¹ Процесът на ангажиране на клиентите е процес на подпомагане на клиентите за прехода на техните бизнес модели в съответствие с целите за устойчивост, като стратегическо съдействие чрез различни канали за взаимоотношения с клиентите.

☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	
Вашата банка има ли политика за секторите, в които сте идентифицирали най-съществените (потенциални) негативни въздействия?	
☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не	
Опишете как вашата банка е работила с и/или планира да работи със своите клиенти и потребители, за да насърчава устойчивите практики и да подпомага устойчиви икономически дейности ¹²). Следва да се включи информация за съответните политики, планираните/изпълнените действия в подкрепа на прехода на клиентите, избраните показатели за ангажираността на клиентите и, където е възможно, постигнатото въздействие.	
Това следва да се основава на и да отговаря на анализа на въздействието, целеполагането и плановете за действие, въведени от банката (вж. Принцип 2).	
Отговор Опитваме се да служим за пример и използваме всяка възможност, за да насърчим нашите клиенти да възприемат устойчиви практики. Редовно участваме в професионални семинари и конференции, както и срещи с бизнеса, където можем да обменяме идеи, да споделяме примери за добри практики, да представяме нови възможности и да предлагаме съвети и подкрепа на нашите съществуващи и потенциални клиенти относно техния зелен преход. Чрез нашето участие и подкрепа на различни "зелени" дейности и инициативи в полза на нашата общност ние се стремим да култивираме сред нашите служители, клиенти и обществеността като цяло, отговорно отношение към всичко, което ни заобикаля. Това ни позволява да се включваме в директна двупосочна комуникация и открит диалог, който ни помага да идентифицираме нуждите и приоритетите на нашите заинтересовани страни и обществото, към които да съсредоточим усилията си.	Връзки и препратки
3.2 Бизнес възможности Опишете какви стратегически бизнес възможности във връзка с увеличаването на положителните и намаляването на отрицателните въздействия, които е идентифицирала вашата банка и/или как сте работили по тях през отчетния период. Представете информация за съществуващи продукти и услуги, информация за разработените устойчиви продукти като обем (в щатски долари или местна валута) и / или като % от портфейла си, и върху кои ЦУР или области на въздействие се стремят да окажете положително въздействие (например зелени ипотeki – климат, социални облигации – финансово включване и т.н.).	
Отговор През последните няколко години въведохме много иновативни продукти и услуги, като се фокусирахме върху улесняването на достъпа до нашите финансови продукти и осигуряване на допълнителни ползи за нашите клиенти, както и възможности за инвестиране в по-устойчиви решения и бизнес практики. Някои от тях включват:	Връзки и препратки Самостоятелен годишен доклад за дейността за 2023 г. – Нови продукти www.postbank.bg

¹² Устойчивите икономически дейности насърчават прехода към нисковъглеродна, по-ресурсно ефективна и устойчива икономика.

Зелен жилищен кредит

Зелените жилищни кредити помагат на нашите клиенти да намалят екологичния си отпечатък, докато сбъдват мечтата си за нов дом. Средствата могат да се използват за закупуване на енергийно ефективен жилищен имот клас А или по-висок, както и за подобряване на енергийната ефективност на имота, например чрез инсталиране на фотоволтаични панели за производство на възобновяема енергия, слънчеви панели за производство на топла вода или инвестиции в интелигентни домашни енергийни системи, които намаляват потреблението на енергия. Преференциалният лихвен процент по Зеления кредит дава възможност на нашите клиенти да спестят от разходите за лихви и същевременно да допринесат за по-устойчиво бъдеще.

Зелен бизнес кредит

Със зелените кредити за корпоративни клиенти Пощенска банка осигурява атрактивни условия за финансиране на до 90% от разходите за изграждане на фотоволтаична централа, с гратисен период до 18 месеца и дълъг срок на погасяване - до 12 години след въвеждане на съоръжението в експлоатация. Инсталирането на слънчеви централи спомага за оптимизиране на дългосрочните разходи за електроенергия на малките, средните и големите предприятия.

Със зелените кредити за малкия бизнес клиентите могат да финансират закупуването на електрически или хибридни превозни средства, оборудване за генериране на зелена енергия от биомаса, слънчеви панели или други възобновяеми енергийни източници, или придобиването на енергоспестяващо оборудване. Всичко това са малки стъпки, които добавяйки се към малките стъпки на много други малки компании, могат да доведат до значителни ползи за околната среда и бизнеса едновременно.

Еко авто кредит

Банката предлага преференциални условия, по-нисък лихвен процент и други отстъпки на клиентите, които искат да закупят електрически или plug-in хибриден електромобил.

Ипотечен кредит с фиксирана лихва

Пощенска банка въведе на българския пазар жилищен кредит с фиксирана лихва за първите 10 години. Това ново финансово предложение осигурява дългосрочна сигурност и предвидимост за потребителите на българския пазар, където преобладават ипотеките с променлив лихвен процент.

Бизнес кредит с фиксирана лихва

Пощенска банка предлага на клиентите си малки и средни предприятия атрактивно решение за оборотни или инвестиционни кредити с фиксирана лихва за първите три години. Заемът осигурява предвидимост и сигурност на предприемачите, като им позволява да се съсредоточат върху развитието на бизнеса си, вместо да се притесняват за растящи вноски по кредити.

"Младежка програма Project YOUTH"

Това е модерна програма, съобразена с нуждите на по-големите деца и тийнейджъри, която насърчава тези млади хора да развият добри финансови навици и умения за управление на собствения си бюджет, изграждане на независимост и откриване на нови финансови възможности.

"Към дома"

Пощенска банка стартира ново финансово решение с добавена стойност, предназначено да подпомогне потребителите по пътя им към притежаването на мечтания дом, като комбинира два банкови продукта. По програмата клиентите могат да открият депозитна сметка със специални условия, за да спестят сумата за самоучастието си в закупуването на жилище, както и да кандидатстват за жилищен кредит с преференциални условия.

Студентски заеми

Ние предлагаме целеви, гарантирани от държавата студентски заеми, които покриват таксите за обучение на студентите или осигуряват финансова подкрепа за деца, родени или осиновени от студенти, записани в университет. Студентските заеми се предлагат при преференциални условия, като фиксирана лихва, гратисен период, дълъг срок на погасяване и без изисквания за обезпечение. Няма такси за кандидатстване, поддръжка или предсрочно погасяване.

Кредити за бизнес обучение

Пощенска банка предлага целеви потребителски кредити за бизнес обучение в цял свят, които са без аналог на българския пазар. Кредитополучателите могат да финансират таксите за обучение по различни програми като Master of Business Administration, Executive Master of Business Administration, Advanced Management и др. Продуктът е предназначен да отговори на нарастващия интерес към финансиране на образованието, което отваря вратата за кариерно израстване и личностно развитие.

Дигитални решения

Пощенска банка предлага широка гама от дигитални решения, които ни позволяват да предоставяме иновативни услуги, отговарящи на нуждите на нашите клиенти и в същото време да оптимизираме физическия си отпечатък.

Банката предлага напълно дистанционен процес по издаване на кредитни и дебитни карти, при който клиентите могат да кандидатстват за карта онлайн и да я получат на избран адрес, без да посещават банков офис.

Дигиталната ни услуга позволява на потребителите да станат наши клиенти и да кандидатстват за банков продукт напълно дистанционно, без да посещават финансов център. Само с няколко клика новите клиенти могат да кандидатстват за потребителски кредит и да се възползват от новата Дигитална програма на банката.

Планираме да продължим да добавяме повече стойност към нашите продукти и услуги, като същевременно намаляваме отпечатъка си върху околната среда и допринасяме за опазването на природата.

Принцип 4: Заинтересовани страни



Проактивно и отговорно ще се консултираме, ангажираме и партнираме със съответните заинтересовани страни за постигане на целите на обществото.

4.1 Идентифициране и консултиране със заинтересованите страни

Вашата банка има ли процес за идентифициране и редовно консултиране, ангажиране, сътрудничество и партньорство със заинтересованите страни (или групи от заинтересовани страни¹³), които сте определили като подходящи във връзка с процеса на анализ на въздействието и определяне на цели?

☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не

Моля, опишете кои заинтересовани страни (или групи/видове заинтересовани страни) сте идентифицирали, консултирали, ангажирали, сътрудничили сте с или с които сте си партнирали с цел прилагане на Принципите и подобряване на въздействието на вашата банка. Това следва да включва общ преглед на начина, по който вашата банка е идентифицирала съответните заинтересовани страни, какви проблеми са били разгледани, какви резултати са постигнати и как те са били включени в процеса на планиране на действия.

Отговор

Използваме всяка възможност да ангажираме различните заинтересовани страни, за да увеличим положителното си въздействие върху околната среда и да подкрепим постигането на целите на нашето общество.

Нашите групи от заинтересовани страни включват нашите акционери, Надзорния съвет и Управителния съвет на банката, нашите служители, клиенти, бизнес общността, от която сме част, гражданското общество, в което работим, правителството и регулаторите, нашите доставчици и партньори.

Опитваме се да работим по начин, който отговаря на нуждите, очакванията и изискванията на всички наши вътрешни и външни заинтересовани страни, без да правим компромиси с интересите на една група в полза на друга.

Гражданско общество

Полагаме усилия да идентифицираме приоритетите на местните общности и да подкрепяме програми и инициативи, които отговарят на техните нужди. През последните няколко години Пощенска банка реализира редица обществено значими проекти в областта на предприемачеството, образованието, опазването на околната среда,

Връзки и препратки

Самостоятелен годишен доклад за дейността за 2023 г. – Важни събития през финансовата година; Устойчиво развитие

Нефинансова декларация за 2023 г.

¹³ Като регулатори, инвеститори, правителства, доставчици, клиенти и клиенти, академични среди, институции на гражданското общество, общности, представители на коренното население и организации с нестопанска цел

спорта и корпоративното спонсорство самостоятелно или в сътрудничество с други неправителствени, образователни и браншови организации.

Клиенти

Стремим се да отговорим на нуждите и очакванията на нашите клиенти, с които си взаимодействаме ежедневно, чрез разнообразни канали:

- ✓ Добре развита клонова мрежа
- ✓ Звено "Връзки с клиенти"
- ✓ 24/7 клиентска телефонна линия
- ✓ Интернет страницата на Пощенска банка и профилите ни в социалните мрежи
- ✓ Приложения за интернет и мобилно банкиране
- ✓ Приложение дигитален портфейл
- ✓ Специализирани центрове за жилищно кредитиране
- ✓ Онлайн център за жилищно кредитиране
- ✓ Зони за видео консултации
- ✓ Дигитални зони за експресно банкиране
- ✓ Центрове за банкиране на малък бизнес
- ✓ Центрове за корпоративно банкиране
- ✓ Центрове за потребителски кредитиранеMomento
- ✓ Центрове ПБ Лични финанси
- ✓ Центрове Premium Banking
- ✓ Priority Desk в избрани клонове
- ✓ EVA – дигитален асистент

Служители

Пощенска банка е четвъртата по големина банка в България и един от най-големите работодатели в страната. Ние дълбоко ценим нашите служители и вярваме, че грижата за тях е от съществено значение за постигането на нашите стратегически цели. Работим системно по иновативни инициативи, с които постоянно да подобряваме удовлетвореността на служителите, да осигуряваме широк спектър от дейности за оптимизиране на работната среда, да предлагаме продължаващо професионално развитие и обучение, и да ангажираме служителите ни в социално-отговорни дейности с висока добавена стойност за обществото. Насърчаваме прозрачността и открития диалог и предоставяме различни канали за вътрешна комуникация, включително периодични проучвания на ангажираността и удовлетвореността на служителите.

Бизнес общност

Пощенска банка е член на Работната група по устойчиви финанси към Асоциацията на банките в България, както и на ESG комитета към Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България.

Банката също е активен член и на:

- ✓ Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България
- ✓ Американската търговска камара в България
- ✓ Гръцкият бизнес съвет в България
- ✓ Асоциацията на банките в България
- ✓ Борика АД

- ✓ Сдружение "Ендевър България"
- ✓ Български форум на бизнес лидерите
- ✓ Български дарителски форум
- ✓ Фондация "Атанас Буров"
- ✓ Българска асоциация на рекламоделите
- ✓ Българска Финтех Асоциация

Принцип 5: Управление и култура



Ще изпълним ангажимента си към Принципите чрез ефективно управление и култура на отговорно банкиране

5.1 Управленска структура за прилагане на Принципите

Вашата банка има ли система за управление, която включва Принципите за отговорно банкиране?

☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не

Моля, опишете съответните управленски структури, политики и процедури, които вашата банка е въвела/планира да въведе, за да управлява значителните положителни и отрицателни (потенциални) въздействия и да подпомага ефективното прилагане на Принципите. Това включва информация за:

- кой комитет носи отговорност за стратегията за устойчивост, както и за одобряването и мониторинга на целите (включително информация за най-високото ръководно ниво, което контролира прилагането на Принципите за отговорно банкиране),
- кой е председател на комитета, какъв е процеса и честотата на надзора на управителния съвет върху изпълнението на Принципите (включително коригиращи действия в случай на непостигане на целите или откриване на неочаквани отрицателни въздействия), както и
- практиките за възнаграждения, свързани с целите за устойчивост.

Отговор

Организационната структура на банката е изградена така, че да гарантира, че рисковете, въздействията и възможностите, свързани с нашите операции се управляват и контролират по подходящ начин. Наскоро актуализирахме нашата структура за управление на устойчивостта, като създадохме звена, чиито роли и отговорности са фокусирани върху екологичните, социалните и управленските рискове, както и върху рисковете, свързани с климата. Тази структура има за цел да отговори както на регулаторните изисквания, така и на нашите доброволни ангажименти като Принципите за отговорно банкиране.

През ноември 2023 г. създадохме ESG комитет, чиито председател е Главния изпълнителен директор на Банката. Комитетът се отчита пред Управителния съвет и се състои от членове на висшето ръководство на Пощенска банка. Целите на Комитета са:

- да задава стратегическата насока на нашите ESG инициативи;
- да преглежда и оценява ESG стратегията на Банката;
- да интегрира елементите от ESG стратегията в бизнес модела и оперативната дейност на Банката;

Връзки и препратки

Декларация за корпоративно управление за 2023 г.

Нефинансова декларация за 2023 г.

• да измерва и анализира напредъка по поставените ESG цели и индикатори за изпълнение; и • да гарантира правилното прилагане на политиките и процедурите, свързани с ESG въпроси, в съответствие с регулаторните изисквания и доброволните ни ангажименти. ESG комитетът ще заседава четири пъти годишно или по-често, ако е необходимо. Комитетът ще повдига съществените рискове и въпроси, свързани с отговорностите му на вниманието на Изпълнителния комитет на Банката, Управителния съвет или друг управителен орган, по преценка за всеки конкретен случай. В Банката има и ESG отдел, който докладва на Главния изпълнителен директор. Основната му отговорност е да популяризира ESG принципите и културата в Банката. ESG отделът отговаря и за наблюдението на оперативното въздействие на Банката и за координирането на изпълнението на ESG стратегията. Ръководителят на отдел ESG е секретар на ESG комитета. Освен това създадохме специален отдел „Климатични и ESG рискове“ в рамките на управление „Риск“, чиято отговорност е да идентифицира, измерва, наблюдава, контролира и интегрира рисковете, свързани с климата и ESG рисковете в политиките и процедурите за управление на риска на Банката, така че да можем да управляваме съответните рискове и да спазваме надзорните изисквания. Отделът е подчинен на Главния директор „Управление на риска“ и е независим от бизнес звената.	
5.2 Насърчаване на култура на отговорно банкиране: Опишете инициативите и мерките на вашата банка за насърчаване на култура на отговорно банкиране сред своите служители (напр. изграждане на капацитет, електронно обучение, обучения на теми, свързани с устойчивостта за роли, работещи с клиенти, включване в системите за възнаграждения и управление на представянето и лидерска комуникация, наред с други).	
<i>Отговор</i> Вярваме, че успешното прилагане на Принципите за отговорно банкиране зависи от ежедневните усилия на нашите служители, затова насърчаването на култура на отговорно банкиране сред персонала е наш основен приоритет. Ние поставяме сериозен акцент върху повишаването на вътрешната осведоменост и изграждането на капацитет на служителите, така че да можем ефективно да подпомагаме нашите клиенти по пътя им към устойчивост и зелен преход. Членовете на ръководството и съответните служители редовно участват в семинари и обучения, посветени на теми, свързани с устойчивостта и климата. Освен това планираме да внедрим цялостна програма за повишаване на ESG компетенциите на служителите, която ще обхваща въпроси, свързани с устойчивостта, климата и околната среда посредством: ✓ Специализирана вътрешна страница за обучение по ESG теми, достъпна за целия персонал; ✓ Обучения, съобразени със специфичните нужди на различните категории персонал по трите линии на защита, включително ключов управленски персонал;	<i>Връзки и препратки</i> Нефинансова декларация за 2023 г.

- ✓ Вътрешен ESG бюлетин, насочващ вниманието на служителите към Целите за устойчиво развитие на ООН, климатичните, екологичните и социалните въпроси;
- ✓ Практически съвети и насоки към служителите за това как да интегрират устойчивостта в професионалния и личния си живот;
- ✓ Ангажиране на служителите чрез проучвания по ESG теми; и
- ✓ Всякакви други инициативи, които биха могли да повишат разбирането и ангажираността на персонала.

За да повишим вътрешната осведоменост, през 2008 г. създадохме Зеления борд – неформална вътрешна организация на доброволци, която има за цел да насърчи осведомеността по въпросите на околната среда и да предлага инициативи в областта на отговорното банкиране. През годините на своето съществуване Зеленият борд се доказва като ефективен канал за иновативни идеи от страна на банковите служители.

Имаме и собствена вътрешна програма „Зелено заедно с Пощенска банка“ в подкрепа на зелени инициативи, които се реализират с доброволния труд на нашите служители.

5.3 Политики и процеси на надлежна проверка

Вашата банка има ли политики, които са насочени към екологичните и социалните рискове в портфейла ви?¹⁴ Моля, опишете.

Моля, опишете какви процеси за надлежна проверка е внедрила вашата банка, за да идентифицира и управлява екологичните и социалните рискове, свързани с вашия портфейл. Това може да включва аспекти като идентифициране на значителни/характерни рискове, смекчаване на екологичните и социалните рискове и определяне на планове за действие, мониторинг и докладване на рисковете и всеки съществуващ механизъм за подаване на жалби, както и структурите за управление, които имате, за да наблюдавате тези рискове.

Отговор

Банката разполага с последователна и ефективна рамка за идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на риска.

Риск комитетът на Банката отговаря за наблюдението на количествените и качествените аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове и одобрява всички стратегически решения, свързани с управлението на риска. Функцията на Банката за управление на риска обхваща всички съществени източници на риск във всички портфейли и операции.

Банката се придържа към екологичната и социална политика на Eurobank Group, която задава рамката на общите принципи и изисквания за управление на екологичните и социалните рискове и проблеми. Системата за управление на екологичните и социалните въпроси (Environmental and Social Management System) на Eurobank Group включва следните ключови компоненти:

- Политики, насоки и наръчници на ESMS

Връзки и препратки

Самостоятелен годишен доклад за дейността за 2023 г. – Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска: 6.4 Управление на риска

Нефинансова декларация за 2023 г.

¹⁴ Приложими примери за видове политики са: политики за изключване за определени сектори/дейности; политики за нулево обезлесяване; политики на нулева толерантност; политики, свързани с пола; политики за социална надлежна проверка; политики за ангажираност на заинтересованите страни; политики за лицата, сигнализиращи за нередности, и т.н., или всякакви приложими национални насоки, свързани със социалните рискове.

- Роли, отговорности и правомощия за изпълнението на ESMS
- Предоставяне на обучение по екологични и социални въпроси
- Документиран процес за оценка на екологичните и социалните въздействия и рисковете
- Мониторинг на изпълнението, екологични и социални планове за действие и коригиращи действия, както и документиране на тези планове и действия
- Докладване към акционерите и заинтересованите страни (напр. ЕБВР)

В съответствие с екологичната и социална политика на Eurobank Group, Пощенска банка е въвела процедура за оценка и управление на екологичните и социалните рискове в бизнес кредитирането. Процедурата определя методологията за първоначална оценка на климатичния, екологичния и социалния риск на етапа на одобрение на кредита и последващия му мониторинг.

В рамките на процедурата фирмите, кандидатстващи за финансиране и техните дейности се проверяват в списъка с дейности, които са изключени от финансиране съгласно груповата политика. Посредством карта за оценка на екологичния и социален риск въз основа на икономическата дейност на кандидата и други критерии като размер, цел и срок на кредитния бизнес, съответните финансови трансакции се класифицират като ниско-, средно- или високорискови според потенциалното им екологично и социално въздействие. В зависимост от резултатите от оценката на риска се предприемат по-нататъшни действия, за да се гарантира, че компаниите, които ще бъдат финансирани от Банката, са приложили адекватни мерки за управление на екологичните и социалните рискове, смекчаване на въздействието и спазване на приложимите местни, национални и международни закони и разпоредби в областта на околната среда, здравословните и безопасни условия на труд, както и трудовото законодателство.

Резюме на самооценката

Упражнява ли главният изпълнителен директор или служители с ръководни функции редовен надзор върху прилагането на принципите чрез системата за управление на банката?

☒ Да ☐ Не

Включва ли системата за управление структури за надзор на изпълнението на Принципите (вкл. анализ на въздействието и определяне на цели, действия за постигане на тези цели и процедури за коригиращи действия в случай, че целите/междинните цели не са постигнати или са открити неочаквани отрицателни въздействия)?

☒ Да ☐ Не

Вашата банка има ли въведени мерки за насърчаване на култура на устойчивост сред служителите (както е описано в 5.2)?

☐ Да ☒ В процес на изпълнение ☐ Не

Принцип 6: Прозрачност и отчетност



Периодично ще правим преглед на нашето индивидуално и колективно прилагане на тези Принципи и ще бъдем прозрачни и отговорни за нашите положителни и отрицателни въздействия и за приноса ни към целите на обществото.

6.1 Увереност

Тази публично оповестена информация за ангажиментите ви към Принципите потвърдена ли е от независим доставчик на одиторски услуги?

☒ Да ☐ Частично ☐ Не

Ако е приложимо, моля, включете връзката или описанието на становището за изразяване на увереност.

Отговор

Ангажирахме KPMG да предостави независимо становище за изразяване на увереност относно информацията, оповестена в настоящия доклад. Одиторският доклад е включен като Приложение I към настоящия документ.

Връзки и препратки

Приложение I

6.2 Докладване съгласно други рамки за отчитане

Вашата банка разкрива ли информация относно устойчивостта съгласно някой от изброените по-долу стандарти и рамки?

- ☐ GRI
- ☐ SASB
- ☐ CDP

☐ МСФО Стандарти за оповестяване на устойчивостта (предстои да бъдат публикувани)

- ☐ TCFD

☒ Други: Директива относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНИ), таксономия на ЕС

Отговор

Пощенска банка отчита информация за екологичните и социалните аспекти на своята дейност, както и за въпросите, свързани със служителите в годишния доклад за дейността в съответствие с изискванията на Директива 2013/34/ЕС (Директива за счетоводството), изменена с Директива 2014/95/ЕС относно оповестяването на нефинансова информация и информация за многообразието от някои големи предприятия и групи, наричана Директива относно оповестяването на нефинансова информация.

На 5 януари 2023 г. влезе в сила Директивата относно отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (Corporate Sustainability Reporting Directive). Директивата значително разширява обхвата на ДОНИ по отношение на социалната и екологичната информация, която дружествата трябва да докладват съгласно новоприетите Европейски стандарти за отчитане на устойчивостта (ESRS),

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.

разработени от EFRAG. Новите правила ще се прилагат за първи път през финансовата 2024 г., за докладите, публикувани през 2025 г. Според EFRAG ESRS предлагат висока степен на оперативна съвместимост със стандартите за докладване на устойчивостта на GRI и ISSB.

Банката попада в обхвата на изискванията за отчетност на Регламент (ЕС) 2020/852 (таксономията на ЕС), съгласно които Банката изчислява своите ключови показатели за резултатите (КПР), експозициите си към икономически дейности, допустими съгласно изискванията на таксономията на ЕС, както и експозициите си към икономически дейности, съобразени с таксономията. Съотношението на зелени активи (Green Asset Ratio) за 2023 г. е представен в таблицата по-долу:

	КПР въз основа на КПР на оборота на контрагента	КПР въз основа на CapEx КПР на контрагента
КПР за допустимост	24.11%	24.19%
Съотношение на зелените активи (GAR)	0.64%	0.12%

6.3 Перспективи

Какви са следващите стъпки, които вашата банка ще предприеме през следващия 12-месечен отчетен период (по-специално по отношение на анализа на въздействието¹⁵, определянето на цели¹⁶ и структурата на управление на прилагането на Принципите за отговорно банкиране)? Моля, опишете накратко.

Отговор

През 2024 г. ще насочим усилията си в няколко направления:

- ✓ Изграждане на капацитет и повишаване на съответните умения на нашите служители в областта на ESG и климатичните възможности и рискове, така че те да могат да подпомагат нашите клиенти по пътя им към устойчивост и техния зелен преход.
- ✓ Активно популяризиране на възможностите за превръщане на българската икономика в зелена икономика чрез участие в различни правителствени програми и партньорства с международни финансови институции, осигуряващи средства и подкрепа за проекти и инициативи, свързани с ESG за нашите настоящи и потенциални клиенти.
- ✓ Автоматизиране на процеса на оценка и мониторинг на финансовите инструменти за съответствие с критериите на нашата Рамка за устойчиво финансиране (РУФ).
- ✓ Развиване на способностите ни за оценка на ефекта ни в значимите области на въздействие чрез усъвършенстване на процесите за събиране на данни, интегриране на допълнителни

Връзки и препратки

Нефинансова декларация за 2023 г.

¹⁵ Например очертаване на планове за увеличаване на обхвата чрез включване на области, които все още не са обхванати, или планирани стъпки по отношение на състава на портфейла, контекста и измерването на резултатите

¹⁶ Например очертаване на планове за измерване на базовата линия, разработване на цели за (повече) области на въздействие, определяне на междинни цели, разработване на планове за действие и т.н.

изисквания за информация в кредитния процес и сътрудничество с доставчици на данни.

- ✓ Проучване на нови възможности и прилагане на ефективни мерки за по-нататъшно намаляване на въздействието от нашата оперативна дейност.

6.4 Предизвикателства

Целта на този кратък раздел е да научим какви са предизвикателствата, пред които е изправена вашата банка по отношение на прилагането на Принципите за отговорно банкиране. Вашата обратна връзка ще бъде полезна за разбиране на колективния напредък на банките, които са се ангажирали да прилагат Принципите за отговорно банкиране.

Какви предизвикателства сте си поставили като приоритет за адресиране при прилагането на Принципите за отговорно банкиране? Моля, изберете кои смятате, че са трите най-големи предизвикателства, с които банката ви е приоритизирала да се справи през последните 12 месеца (въпрос по избор).

Ако желаете, можете да опишете предизвикателствата и как се справяте с тях:

- | | |
|---|---|
| ☐ Интегриране на надзора върху прилагането на Принципите в управлението | ☒ Ангажираност на клиентите |
| ☐ Набиране или поддържане на скорост в банката | ☒ Ангажираност на заинтересованите страни |
| ☐ Първи стъпки: откъде да започнем и върху какво да се съсредоточим в началото | ☒ Наличност на данните |
| ☐ Извършване на анализ на въздействието | ☒ Качество на данните |
| ☐ Оценка на отрицателните екологични и социални въздействия | ☐ Достъп до ресурси |
| ☒ Избор на правилна методология за измерване на изпълнението | ☐ Отчитане |
| ☐ Поставяне на цели | ☐ Осигуряване на увереност |
| ☐ Друго:... | ☐ Приоритизиране на действията |

Ако желаете, можете да опишете предизвикателствата и как се справяте с тях:

ⁱ Настоящият документ е превод на доклада за напредък по Принципите за отговорно банкиране, който е съставен на английски език и е публикуван на англезичната версия на интернет страницата на Пощенска банка: [en | Postbank](https://www.postbank.bg/en). В случай на несъответствие между българския и английския текст преимущество има текстът на английски език.

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

Независим доклад за изразяване на ограничена степен на сигурност относно Ключовите области в Доклада за принципите на отговорно банкиране на „Юробанк България“ АД за годината, завършила на 31 декември 2023 г.

До Управителния съвет на „Юробанк България“ АД

Ние бяхме ангажирани от Управителния съвет на „Юробанк България“ АД („Банката“) да докладваме по отношение на следните области, включени в Доклада на Банката за принципите на отговорно банкиране („ПОБ Докладът“) за годината, завършила на 31 декември 2023 г.:

- 2.1 Анализ на въздействието
- 2.2 Определяне на цели
- 2.3 Изпълнение на целите и мониторинг, и
- 5.1 Управленска структура за прилагане на Принципите

(„Информацията за предмета“ или „Ключовите области“),

под формата на независимо заключение с ограничена степен на сигурност, че въз основа на извършената от нас работа и получените доказателства, не ни е станало известно нищо, което да ни накара да считаме, че Ключовите области в ПОБ Доклада за годината, завършила на 31 декември 2023 г., не са изготвени, във всички съществени аспекти, в съответствие с „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ („Principle for Responsible Banking – Guidance Document“) и „Образец за докладване и самооценка“ („Reporting and Self-Assessment Template“), издадени от Финансовата инициатива към Програмата за околната среда на ООН („ФИ към ПОС на ООН“).

Отговорности на Управителния съвет на Банката

Управителният съвет на Банката е отговорен за изготвянето, съдържанието и представянето на ПОБ Доклада, включително на Ключовите области в него, така че той да не съдържа съществени неправилни отчитания, в съответствие с „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ и „Образец за докладване и самооценка“, издадени от ФИ към ПОС на ООН, както и за надеждността и пълнотата на информацията и данните, съдържащи се в него.

Тази отговорност включва: проектиране, внедряване и поддържане на вътрешен контрол, свързан с изготвянето и представянето на Информацията за предмета, която да не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка. Тя включва също така избор на подходящи критерии, които да осигуряват, че Банката спазва „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ и „Образец за докладване и самооценка“; избор и прилагане на политики; използването на разумни преценки и допускания при съответните обстоятелствата и поддържане на надеждна документация, свързана с ПОБ Доклада и Ключовите области.



Ръководството на Банката също е отговорно за предотвратяването и разкриването на измами и за идентифицирането и осигуряването на това, Банката да спазва законите и нормативните актове, приложими към нейните дейности. Ръководството на Банката е отговорно за осигуряване, че служителите, участващи в изготвянето на ПОБ Доклада, са подходящо обучени, системите са актуализирани по подходящ начин и че всякакви промени в докладването обхващат всички значими бизнес единици и оперативни обекти.

Нашите отговорности

Нашата отговорност е да направим проверка на Ключовите области, изготвени от Банката, и да докладваме относно тях под формата на независимо заключение с ограничена степен на сигурност въз основа на получените доказателства. Ние извършихме нашия ангажимент в съответствие с Международния стандарт за ангажименти за изразяване на сигурност (МСАИС) 3000 (преработен) *Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити или прегледи на историческа финансова информация*, издаден от Съвета за международни одиторски стандарти и стандарти за изразяване на сигурност. Този стандарт изисква да планираме и изпълним процедурите си, за да получим смислена и съдържателна степен на сигурност, че Информацията за предмета е изготвена във всички съществени аспекти в съответствие с „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ и „Образеца за докладване и самооценка“ като основа за нашето заключение с ограничена степен на сигурност.

Нашето дружество прилага Международния стандарт за управление на качеството 1, който изисква дружеството да проектира, внедри и оперира система за управление на качеството, включително политики и процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите правни и нормативни изисквания. Ние сме спазили изискванията за независимост и другите етични изисквания на Международния кодекс за етика за професионални счетоводители на Международния съвет за етични стандарти за счетоводители (включително Международните стандарти за независимост) (СМСЕС), който се основава на основни принципи на почтеност, обективност, професионална компетентност и надлежно внимание, конфиденциалност и професионално поведение.

Избраните процедури зависят от нашето разбиране относно Ключовите области и други обстоятелства на ангажимента, и нашата оценка на областите, където е вероятно да възникнат съществени неправилни отчитания.

При получаването на разбиране относно Ключовите области и други обстоятелства на ангажимента, сме взели предвид процеса за изготвяне на ПОБ Доклада и Ключовите области в него, за да проектираме процедури за изразяване на сигурност, които да са подходящи при тези обстоятелствата, но не за целите на изразяване на заключение относно ефективността на процеса на Банката или вътрешния контрол върху изготвянето и представянето на ПОБ Доклада и Ключовите области.

Нашият ангажимент включваше също: оценка на уместността на Ключовите области, уместността на критериите, използвани от Банката при изготвянето на ПОБ Доклада и Ключовите области в обстоятелствата ангажимента, оценката на уместността на методите, политиките и процедурите, използвани при изготвянето на ПОБ Доклада и Ключовите области и разумността на приблизителните оценки, направени от Банката.

Процедурите, извършени в ангажимент за изразяване на ограничена степен на сигурност, варират по характер и време, и са по-малко обширни отколкото при ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност. Следователно, нивото на сигурност, получено при ангажимент за изразяване на ограничена степен на сигурност,

е значително по-ниско от нивото на сигурност, което би било получено при изпълнение на ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност.

Извършените от нас процедури се основават на нашата професионална преценка и включват записвания, основно към служителите на Банката, отговорни за изготвянето на информацията, представена в Ключовите области, анализ на документи, преизчисления и други подходящи процедури за събиране на доказателства.

По-конкретно, наред с останалото, ние изпълнихме следните процедури:

- Разбиране на процеса за изготвяне на Информацията за предмета чрез проверка и анализ на съответната вътрешна документация (политики, процедури, ръководства за процеси и методологии);
- Запитвания към ръководството на Банката, за да получим разбиране относно информационните технологии, използвани при изготвянето на ПОБ Доклада и Ключовите области в него;
- Проверка и анализ, на извадкова база, на документални доказателства, подкрепящи изготвянето на Информацията за предмета;
- Анализ на последователността на информацията, представена в Информацията за предмета и съответните оповестявания в самостоятелната нефинансова декларация на Банката за 2023 г., придружаваща нейния самостоятелен финансов отчет за годината, завършила на 31 декември 2023 г., одобрен от Управителния съвет на 27 март 2024 г.

Критерии за докладване

Критериите за докладване, спрямо които бяха измерени и оценени Ключовите области, са включени в „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ и „Образеца за докладване и самооценка“, издадени от Финансовата инициатива към Програмата за околната среда на ООН.

Заклучение

Нашето заключение е формирано въз основа на и е обект на въпросите, изложени в този доклад. Считаме, че получените от нас доказателства са достатъчни и подходящи, за да предоставят основа за нашето заключение.

На база на извършените процедури и получени доказателства не ни е станало известно нищо, което да ни накара да считаме, че Ключовите области за годината, завършила на 31 декември 2023 г., не са изготвени, във всички съществени аспекти, в съответствие с „Документа с насоки за принципите за отговорно банкиране“ и „Образеца за докладване и самооценка“.

Ограничение на използването на нашия доклад

Нашият доклад не трябва да се счита за подходящ за използване или да се разчита на него от която и да е страна, която иска да придобие права срещу нас, освен Банката и ФИ към ПОС на ООН за каквато и да е цел или в какъвто и да е контекст. Всяка страна, различна от Банката и ФИ към ПОС на ООН, която получава достъп до нашия доклад или копие от него и реши да разчита на нашия доклад (или на част от него), ще го направи на свой риск. В максимално разрешената от закона степен, ние не поемаме никаква отговорност и отричаме всякаква отговорност към която и да е страна, различна от Банката и ФИ към ПОС на ООН, за нашата работа, за този независим доклад за изразяване на ограничена степен на сигурност или за заключенията, до които сме достигнали.



Нашият доклад се издава на ръководството на Банката при условие, че няма да бъде копиран, цитиран или разкриван, изцяло (с изключение на вътрешни цели на Банката) или частично, без нашето предварително писмено съгласие.

Като банка, която е подписала Принципите на отговорно банкиране на ООН, „Юробанк България“ АД е задължена да публикува завършения ПОБ Доклад, и „резултатът от процеса на изразяване на сигурност трябва да бъде включен в докладването на Банката, съгласно Документа с насоки за принципите на отговорно банкиране“. Без да засяга, добавя или разширява нашите задължения и отговорности към Банката или да предизвиква поемането на каквито задължения и отговорности от наша страна към друга страна, освен Банката, ние сме се съгласили публикуването на нашия доклад на уебсайта на Банката www.postbank.bg, за да улесним Банката в изпълнението на това изискване.

26 юни 2024 г.

Севдалина Димова
Управител, Регистриран одитор

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

ПРИНОС

КЪМ УСТОЙЧИВОТО
РАЗВИТИЕ





ПИСМО ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ



Уважаеми читатели,

Обръщаме се към Вас - нашите клиенти, служители и бизнес партньори, с думи на дълбока признателност. Традиционно с това писмо от страниците на Годишния доклад на Пощенска банка за 2023 г. Ви благодарим за участието и приноса към промените, които осъществяваме заедно и да Ви представим положителната равнотежност за постигнатото от екипа ни в икономически, екологичен и социален план.

Изминалата 2023 г. беше без съмнение най-силната в историята на Юробанк България. Възползвайки се от бурното развитие на пазара и от успешното придобиване на бизнеса на българския клон на BNP Paribas Personal Finance (BNP Paribas PF) в средата на годината, Юробанк България подобри резултатите си по всички показатели. Нетната печалба за годината достигна нов рекорд от 308 млн. лева - значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14,6%, или с 3,3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите - 1,74% (2022 г.: 1,36%).

Брутните кредити се увеличиха с малко под 2,5 млрд. лева (24% на годишна база) до 12,9 млрд. лева, от които приблизително 879 млн. лева дойдоха от придобиването на БНП Париба ПФ, а останалата

част е от органичен растеж. Нарастването на пазарния дял през миналата година беше с 1,2 пр.п. и достигна 13,3% – нов връх. Повече от половината от новите кредити дойдоха от сегмента на потребителското кредитиране – размерът на портфейла скочи със 74% (1,38 млрд. лв.) до 3,25 млрд. лв. при което неорганичният растеж на БНП Париба ПФ подкрепи изцяло този сегмент от бизнеса.

Благоприятните лихвени проценти и силният пазар на недвижими имоти спомогнаха за задвижването на ипотечния портфейл с близо 20% на годишна база (588 млн. лв.) до 3,67 млрд. лв. Растежът в сегмента на СББ беше по-скромен – кредитите за малкия бизнес се увеличиха със 112 млн. лева (12,3% на годишна база) до 1,02 млрд. лева. Макар че представянето на корпоративния сегмент изглежда най-слабо в сравнение с останалите – 9,2% на годишна база с номинално увеличение от 419 млн. лева до 4,97 млрд. лева, то всъщност е с 50% по-високо от делтата в предходната година и малко по-високо от пазара, което води след себе си малко увеличение на пазарния дял.

Общият размер на депозитите нарасна с малко под 2 млрд. лева (14,4% ръст на годишна база) до 15,56 млрд. лева. Това беше значително повече от пазарния ръст (8,4%), което позволи на Юробанк България да подобри пазарния си дял с 60 базисни точки до 11,45% – най-високия в историята. Две трети от увеличението дойде от клиенти на дребно, чиито депозити надхвърлиха 11,2 млрд. лв. към края на годината. Въпреки трудните пазарни условия и липсата на ликвидност от страна на фирмите, Юробанк България успя да привлече над 640 млн. лева нови депозити от корпоративни клиенти, с което общият им размер достигна 4,45 млрд. лева. В резултат на придобиването на БНП Париба ПФ съотношението нетни кредити към депозити се повиши с 6 пр.п. до 80%.

Общият оперативен приход се увеличи с 40% на годишна база (230 млн. лева) до 797,7 млн. лева. Нетният лихвен приход нарасна наполовина (210 млн. лв.) до 637 млн. лв., като приносът на кредитния портфейл имаше най-голяма тежест (227 млн. лв.). Разходите за лихви се увеличиха повече от четири пъти до 102 млн. лева, но близо 60% от тях представляват разходи за външно финансиране,

което е със значително по-висока цена, отколкото местните депозити. Нетните приходи от такси и комисиони се повишиха със скромните 5% (7 млн. лв.) до 148,6 млн. лв., но по-важното е, че приходите от трансакционен бизнес като преводи и касови операции, нараснаха с двуцифрени темпове.

Общите оперативни разходи се увеличиха с около една трета (86 млн. лева) до 327 млн. лева, главно поради придобиването на БНП Париба ПФ, което оказва влияние върху почти всички разходни пера. Половината от новите разходи бяха за заплати, което се дължеше и на ръста на възнагражденията. Положителното беше, че ръстът на приходите значително изпреварва този на разходите и съотношението разходи към приходи се подобри с 1,1 пр.п. до 40,97%.

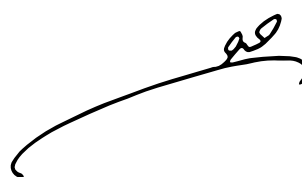
На следващите страници на доклада можете да се запознаете по-подробно с всички компоненти на приноса ни за създаване на устойчиви ползи за нашите клиенти, партньори и обществеността.

С уважение,



Димитър Шумаров

Изпълнителен директор,
главен финансов директор и
член на Управителния съвет



Асен Ягодин

Изпълнителен директор с ресор
„Корпоративно банкиране“ 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

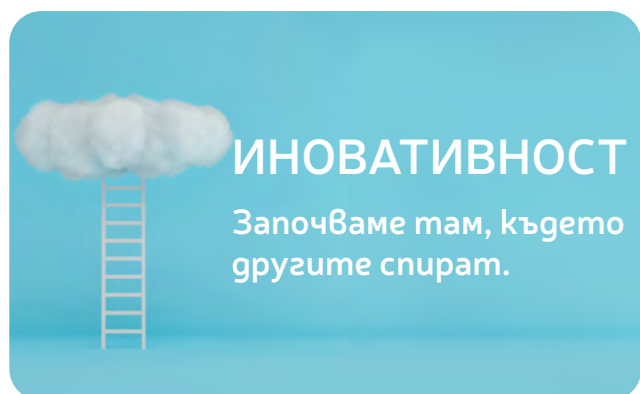
НАШАТА МИСИЯ

Ние сме динамично развиваща се банка, която подкрепя идеите и мечтите на своите служители, клиенти и партньори във всеки етап от живота им. Ценим доверието, качеството и ефективността. Споделяме добрия пример и нестандартните идеи. Уважаваме отговорното и справедливо отношение, личния принос и екипния дух. Работим с грижа за човека, обществото и природата и създаваме нов финансов свят, който съчетава най-доброто от традиционното и дигиталното банкиране. Заедно намираме успешните индивидуални решения за твоето утре.

НАШАТА ВИЗИЯ

Да бъдем най-бързо развиващата се, най-предпочитаната и сигурна финансова институция, която прави традиционното банкиране модерно и напълно достъпно.

НАШИТЕ ЦЕННОСТИ





СПРАВЕДЛИВОСТ

Подреждаме света по справедлив начин.



СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Мислим в множествоно число. Успяваме като едно цяло.



ЕКИПНОСТ

Любимият ни цвят? Всички заедно.



УВАЖЕНИЕ

В нашия свят всеки е важен.



ДОВЕРИЕ

Капиталът, който увеличаваме всеки ден.



ЕФЕКТИВНОСТ

Постигаме целите си. Винаги.



КРЕАТИВНОСТ

„Невъзможно“ е любимото ни предизвикателство.



КАЧЕСТВО

Владеем съвършенството.

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“;
- Бизнес центрове за обслужване на средни и големи корпоративни клиенти;
- Модерни дигитални 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;
- Интернет страница: www.postbank.bg;
- Пресцентър: <http://mediacenter.postbank.bg/>;
- Профили на Банката в социалните мрежи Facebook, LinkedIn, Instagram, YouTube;
- Централно управление на адрес: ул. „Околовръстен път“ № 260, София 1766;
- Срещи с представители на Банката.

Акционери и инвеститори

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

Служители

- Управление „Човешки ресурси“;
- Редовни срещи;

- Годишна среща на Банката;
- Годишни атестации за представянето;
- Вътрешен проект за насърчаване на екологични практики „Зелени заедно с Пощенска банка“;
- Съобщения до служителите;
- 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

- 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 2021 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 ѝ.



СЪЗДАДЕНА ПРЯКА ИКОНОМИЧЕСКА СТОЙНОСТ

СОЦИАЛЕН ПРОДУКТ

ПУБЛИКУВАНИ
РЕЗУЛТАТИ 2023

ПУБЛИКУВАНИ
РЕЗУЛТАТИ 2022

Принос на Банката за Социалния продукт

млн. лева

млн. евро

млн. лева

млн. евро

Приходи от лихви и такси	945.4	483.4	632.2	323.2
Разходи за лихви и такси	(148.2)	(75.8)	(62.1)	(31.8)
ДДС върху добавената стойност на Банката	(2.1)	(1.1)	(3.3)	(1.7)
Провизии по просрочени вземания	(100.8)	(51.5)	(76.0)	(38.9)
Социален Продукт	694.3	355.0	490.8	250.9

Разпределение на „Социалния продукт“

I. Персонал	141.9	72.6	112.6	57.6
Сума на brutните трудови възнаграждения	158.8	81.2	126.9	64.9
Вноски на работодателя към системата за социално осигуряване	7.0	3.6	5.5	2.8
Здравно и пенсионно осигуряване	1.9	0.9	1.1	0.6
Вноски към институции за социално осигуряване (Работодател и персонал)	(38.0)	(19.4)	(30.3)	(15.5)
Данъци, плащани от служителите	12.3	6.3	9.4	4.8
II. Доставчици на стоки и услуги	160.4	82.0	104.1	53.2
III. Дарения и спонсорство	0.5	0.2	0.3	0.1
IV. Държава	83.4	42.7	67.0	34.2
Подходно облагане и други данъци	34.8	17.8	23.2	11.9
Данък добавена стойност	2.1	1.1	3.3	1.7
Вноска във Фонда за гарантиране на влоговете и схеми за закрила на служителите	20.8	10.6	19.5	10.0
Участие на работодателя и служителите в схеми за социално осигуряване	38.0	19.4	30.3	15.5
Данъци, плащани от служителите	(12.3)	(6.3)	(9.4)	(4.8)
V. Дружество	308.1	157.5	206.8	105.7
Неразпределна печалба / Резерви	308.1	157.5	206.8	105.7
Социален Продукт	694.3	355.0	490.8	250.9

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 ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ

Пощенска банка е поела ангажимент за предотвратяването на изпирането на пари (ИП) и финансирането на тероризма (ФТ).

Политиката за прилагане на мерките срещу тях е съобразена с приложимото законодателство, съответната групова политика и включва изискванията на европейските директиви срещу изпирането на пари, приложимите регулации за превенция срещу ИП/ФТ и препоръките на Financial Action Task Force.

В тази връзка Банката е разработила и въвела програма за постигане на съответствие, която използва рисково-базиран подход, свързан с управлението на риска от изпиране на пари и включва комплексна проверка на клиентите, разширена комплексна проверка на високорисковите клиенти, системи за наблюдение и процеси, политики и процедури за борба с данъчните измами.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗМАМИ И КОРУПЦИОННИ ПРАКТИКИ

Пощенска банка е възприела политика на нулева толерантност спрямо каквито и да е корупционни прояви. Приетите вътрешнобанкови актове целят да създадат стабилна вътрешна система и контролна среда, които да минимизират корупционния риск и да установят ясен подход за действие в конкретни рискови ситуации.

Действащата в Банката антикорупционна инструкция изрично забранява директното или индиректното участие в каквито и да е корупционни прояви. Забраната се отнася за всички служители и лица, които действат от името и за сметка на Банката. Задължение на всички служители е да бъдат бдителни и да докладват всички случаи или опити за подобни прояви, както и съмнения за такива.

КОДЕКС ЗА ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ И ЕТИКА

Кодексът за поведение и етика определя стандартите и представлява рамката, определяща принципите, правилата, поведението и решенията, които служителите на Банката трябва да следват по време на тяхната професионална ангажираност.

Кодексът се допълва от специфични политики и вътрешни правила, които служат като до-

пълнителна опорна точка и са свързани с управление на конфликти на интереси, противодействие на корупцията и корупционните практики, докладване на неетично поведение, външни дейности (външна заетост), предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби и т.н. Банката осигурява редовно обучение и повишава осведомеността с оглед на предотвратяване на поведение, което цели или би могло да доведе до евентуално нарушение.

ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ПРОВЕРКИ

Отговорното поведение на Банката се гарантира в максимална степен и от факта, че тя е обект на проверки от страна на редица държавни органи.

РАЗВИТИЕ НА ЧОВЕШКИЯ КАПИТАЛ

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

Успехите на организацията във всяка една област не могат да се разглеждат извън темата за ролята на човешкия капитал. Мениджмънтът 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 й цели. Динамичната обстановка и силната конкурентност на банковия пазар поставят високи и многопосочни изисквания пред управление „Човешки ресурси“, свързани както с подбор на правилните хора на подходящи за тях позиции, осигуряването 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, която насърчава постиженията на служителите и е насочена към постоянното повишаване на тяхната квалификация.

През 2023 година се реализираха редица проекти в посока дигитализация и автоматизация на различни процеси с цел оптимизиране и повишаване на ефективността на целия HR екип.

През юни 2023 г. успешно приключихме сделката по придобиването на търговското предприятие и дейността на „БНП Париба Лични финанси“, българския клон на BNP Paribas Personal Finance S.A. Именно на 1-ви юни „БНП ПАРИБА ЛИЧНИ ФИНАНСИ“ ОФИЦИАЛНО СТАНА ЧАСТ ОТ ПОЩЕНСКА БАНКА и продължи работата си в България с името „ПБ Лични финанси by Postbank“. С тази стъпка приобщихме още една уникална компания към голямото семейство на Пощенска банка, което се увеличи с близо 800 нови колеги – доказани професионалисти, за чието интегриране и адаптиране HR екипът имаше водеща роля.

РАБОТОДАТЕЛСКИ БРАНД

През 2023 година Дирекция Управление на таланти и работодателски бранд продължава да изпълнява мисията на Управление Човешки ресурси да се грижи за добрата репутация и имиджа на банката като предпочитан работодател, както вътре сред служителите, така и навън.

Основната цел на Дирекцията е да подобрява представянето на банката в ключовите сфери: подбор, ангажиране, мотивиране, развитие и задържане на служителите, привличане и управление на таланти, както и да поддържа работна среда на доверие и подкрепа, водеща до мотивирани и отгледани служители, респективно – лоялни и удовлетворени клиенти.

В посока работодателски бранд през 2023 година бяха реализирани ключови проекти:

1. **„ТОП РАБОТОДАТЕЛ“ 2023** – Пощенска банка стана първата компания от групата на Eurobank, отличена от международния независим Top Employers Institute, който сертифицира най-добрите места за работа в света в резултат на 6-месечен сертификационен процес и на база задълбочен мониторинг и отчетени високи стандарти в компанията в сферата на човешките ресурси.
2. **ПЪРВИЯТ В БЪЛГАРИЯ КАРИЕРЕН ЧАТБОТ ВЪВ VIBER** – SKY by Postbank (02/2023) за привличане на таланти за работа и стаж. Той е свързан с кариерния сайт www.careers.postbank.bg и интегриран в автоматизираната платформа за подбор. Стартирането на чатбота беше обвързано и с Viber Lens кампания Challenge Yourself.

3. КАРИЕРЕН САЙТ НА ПБ ЛИЧНИ ФИНАНСИ – <https://www.careers.pbpf.bg/> пуснат на 10.10.2023. Разработиха се специални функционалности, които свързват автоматизираните платформи за подбор на двата кариерни сайта на Пощенска банка и ПБ Лични финанси.

4. ПРОЕКТ НА НЕТИНФО ЗА ВОДЕЩИ РАБОТОДАТЕЛИ – Пощенска банка беше първата компания в новия проект на Netinfo, който представя водещи работодатели в специална секция в сайта Nova.bg. В рамките на employer branding кампания през Q3 2023, реализирахме поредица от статии, участие в подкаст и заснехме два видео клипа с едни от най-успешните екипи на Пощенска банка и ПБ Лични финанси.

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. Гъвкавата стратегия за набиране на персонал продължава да бъде наш основен приоритет.

През 2023 г. продължихме активно да прилагаме иновативни методи за подбор, сред които специално създадения за целта канал в социалната мрежа Instagram – PostbankSuperstarter. Той позволява бързо и лесно кандидатстване за стаж в банката само с 3 снимки или сторси и беше основен фокус в кампанията за стажантската програма през 2023 г., в нея се включиха над 170 младежи, като повече от 30% от стажантите бяха предназначени.

Автоматизираната платформа за подбор, интегрирана в кариерния сайт през 2023 г. значително оптимизира цялостния процес на подбор.. и беше актуализирана във връзка с новия кариерен сайт за бранда ПБ Лични финанси, част от Пощенска банка, който сайт ползва същата технологична платформа.

Предоставянето на вдъхновяващо персонализирано дигитално изживяване на кандидатстващите се затвърди и разви като основна задача на ЧР екипа. Дигиталният подбор на кадри предоставя редица преимущества, основното сред които е бързината, с която се осъществява контакт с кандидатстващите и се организират срещите.

Процесът по подбор през 2023 г. включваше също редица участия (на живо и онлайн) в различни кариерни събития и развитие на кариерни профили на банката в партньорство с: Career Show, Job Tiger (Национални дни на кариерата), Junior Achievement Bulgaria – „Мениджър за един ген“; To The Top – „Обядвай с шефа“ и конкурса „Талант на годината“; Pleggi – „HR: Rush for practice“; ESTIEM, Bulgaria Wants You, nPloy, Dev.bg и gr.

Представихме кариерните възможности в банката и във водещи университети в страната.

През 2023 година все по-засилено бе прилаган и проактивният подход за контакт с подходящи кандидати, използвайки различни социални мрежи

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 около 1/2 от отворените позиции в Банката (50.51 %) се запълват посредством подбор от т.нар. вътрешен пазар, т.е. чрез повишаване и преназначаване на служителите. Като резултат от това 49.49% от откритите позиции през 2023 г. бяха запълнени от външни за организацията кандидати.

Критериите за професионална подготовка остават все така високи и при подбора от външния пазар. В променената среда на конкурентен пазар за подбор на служители през 2023 г. прави впечатление, че 29.7% от новоназначените ни колеги имаха по-малко от 2 години трудов стаж.

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.

Остава непроменен акцентът върху свързването на теоретичното обучение с реалната практика.

Продължихме да надграждаме съдържанието на обучителния портал, където служителите по лесен и удобен начин могат да научат повече както за продуктите посредством кратките обяснителни анимационни видео-уроци, в дигиталния пътеводител в продуктовата вселена на успешния банкер iKnow, така и да разберат повече за възможностите за обучение и развитие в банката, както и повече информация за необходимите знания и умения за различните позиции и кариерните пътеки.

В допълнение на всичко това започнахме активното използване на автоматизираната система за управление на обученията LMS (Learning Management System)

Данните за 2023 г. показват общо 19 142 преминати обучения в платформата, където служителите имат на разположение 71 електронни курса, като 33 са изцяло нови.

Продължихме да подкрепяме професионалното и личностно развитие на хората и предоставихме възможност на всички свои служители да се включат в електронни и присъствени обучения за развитие на техните умения.

И през 2023 наред с различните социални и мениджърски умения, които подпомагат успешното изпълнение на задачите в работното ежедневие в две направленията: Развитие на личната ефективност и Развитие на мениджърски умения, продължихме да имаме фокус и върху Мерките срещу изпирането на пари.

След като през 2022 г. Пощенска банка стана първата банка у нас, която проведе специално обучение, свързано с мерките срещу изпирането на пари - една от най-сериозните и критично важни финансови теми, която не просто изисква нашето постоянно внимание, но е свързана и с изпълнението на редица регулаторни изисквания, като продължение през 2023 година продължихме да инвестираме в тази област като включваме всички присъединили се в последствие служители в обучителната програма. По този начин им осигуряваме възможността не просто да надграждат знанията си по темата, но и да придобият изключително стойностна и важна експертиза, която да повиши качествено професионалната им квалификация. Успешният финал гарантира на всеки от служителите международно признат сертификат от ICA (International Compliance Association)

През 2023 г. запазихме тенденцията с увеличение на човеко часовете в е-обученията, които надвишиха 142 000, като общият брой човеко часове за 2023 се увеличи с над 14 % и достигнаха 244 980 чч.

Стартирахме различни нови инициативи – онлайн уебинари, нюзлетър, тематични срещи със служители надградихме библиотеката ни и продължихме партньорството си с една от водещите платформи за електронни обучения и микролърнинг.

ПРОГРАМИ ЗА ВЪВЕЖДАЩО ОБУЧЕНИЕ

Въвеждащите програми продължиха да са част от фокуса на отдел „Обучение и управление на представянето“ като средство, осигуряващо непрекъснатост и високо качество на бизнес процесите. Те подлежат на периодичен преглед, промяна и надграждане, съобразени с нуждите на персонала.

В процеса на онбординг беше включено обучение чрез VR апликацията, която дава възможност за персонализирано геймифицирано преживяване, чрез което новите служители научават полезна и интересна информация за банката като работодател.

В подкрепа на бизнеса, както и във връзка със стремежа на банката за задържане на служителите си изградихме цялостна обновена програма за обучение на новоназначените служители в Клонова мрежа – пилотно за масовите позиции „Postbank Compass“.

Във връзка с присъединяването на още едно дружество към голямото семейство на Пощенска банка, направихме електронно въвеждащо обучение за всички служители с атрактивна дигитална карта, която представя Пощенска банка.

ОБРАТНА ВРЪЗКА

Обратната връзка на различните нива е от особена важност за целия ЧР екип и затова на всеки етап от преживяването на кандидатите и служителите търсим тяхното мнение. С новите технологии този процес става все по-ефективен, тъй като всички форми за обратна връзка са електронни, а това дава възможност да се следи по-лесно ефективността на процесите по подбор, обучение и развитие на служителите, както и бързо да се преценяват плюсовете и минусите на съответните програми за обучение, като на база на това постоянно да се работи в посока усъвършенстване.

С цел постоянно подобряване на служителското преживяване през 2023 г. отдел „Стратегически HR проекти и дигитализация“ продължи и надгради работата си с основен фокус върху инициативата **Employee Journey Mapping** – процес на проактивно събиране на обратна връзка през целия Employee Life Cycle.

Резултатите от събраната обратна връзка се използват за анализ и идентифициране на сфери за подобрене и създаване на положително служителско преживяване.

ИЗМЕРВАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПОДГОТОВКА

През 2023 г. продължи практиката за редовно и стандартизирано измерване подготовката на служителите в областта на системите, продуктите и актуалните кампании на Банката чрез провеждане на редовните тестове на всяко тримесечие за служителите от клоновата мрежа. Тестовите бяха организирани и проведени онлайн, а получените резултати предоставиха бърза картина за областите, в които е необходимо повишаване на познанията.

ДЪЛГОСРОЧНИ КВАЛИФИКАЦИИ

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

Продължихме списъка с квалификации с Project Management Professional и Professional Coaching Qualification.

УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕДСТАВЯНЕТО

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

През 2023 продължихме да работим по усъвършенстване на ПРОЦЕСА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕДСТАВЯНЕТО – WE GROW, който гарантира ПРОЗРАЧНОСТ за всички служители, ОБЕКТИВНОСТ чрез едни и същи параметри за оценка, фокус върху РАЗВИТИЕТО чрез използване на дигитални приложения.

Процедурата за годишна оценка спомага за повишаване на ефикасността и ефективността на целия процес. Системата дава възможност на служителите да се ориентират към сферите на бизнеса, които са най-удачни за развитието на потенциала им, като в същото време ги мотивира да постигнат професионалните си цели.

РАЗВИТИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

Стартирахме нови и продължихме провеждането на различни програми за развитие:

1. Leadership Development Program дългосрочна фокусирана върху актуализирането и повишаването на квалификацията на средния мениджмънт

През 2023 г. Продължихме да надграждаме знанията и уменията в Ниво 2

2. MBA Essentials Programme фокусирана върху развитието на ключовите служители на ръководни позиции.

3. Програмата за развитие NEXT осигурява на високопроизводителните и високопотенциални служители рамка за развитие, която да ускори техните кариери и да насърчи техния растеж.

4. Таргетираните програми и академии за развитие на служителите в Клонова мрежа.

5. Първата в България Академия за жестов език за банкери – “Beyond Sound” в подкрепа на глухата общност в страната ни. **6. Women UNLOCK POTENTIAL of Women** – нова менторска програма изцяло за жени

Пощенска банка беше удостоена с Отличителния знак за значими постижения в сферата на равнопоставеността на жените и мъжете. Ние сме единствената банка, отличена с високия приз през 2023 г. в конкурса, който се организира от Министерството на труда и социалната политика.

АНГАЖИРАНЕ И ПРИЗНАНИЕ ЗА СЛУЖИТЕЛИТЕ

Създаването на една по-емпатична култура, индивидуален подход, персонално и екипно признание за служителите е пътят, който банката следва, за да гарантира по-качествена грижа за хората, да формира по-добри екипи и да насърчава високата ангажираност.

Ключови служители бяха ангажирани в стратегически важни за Банката процеси и проекти с цел показване на признание и поставяне на фокус върху значимостта на отделните професионалисти и целия екип на Банката.

„Отборът на бъдещето. По-близки днес. По-близко утре!“ – това беше мотото на нашия мащабен ТИЙМБИЛДИНГ за над 1800 човека общо от Клонова мрежа на Пощенска банка и от Клонова та и Търговска мрежа на ПБ Лични финанси.

Голям брой служители бяха ангажирани, както с обучения и програми за развитие на тях сами-

ме, така и като преподаватели, лектори и ментори в рамките на различни инициативи и партньорства.

Показахме персонално и екипно признание навътре и навън към служителите които проявиха ангажираност и отдаденост при участие в различни проекти и инициативи.

Силен интерес и висока ангажираност постигнахме с новите HR инициативи през 2023 г.

Реализирахме изцяло нова кампания „Деца на Пощенска банка“.

ПРИВЛИЧАНЕ НА ТАЛАНТИ И ПАРТНЬОРСТВО С УНИВЕРСИТЕТИ

Като част от целенасоченото развиване на активно и ползотворно партньорство между бизнеса и образованието, и в подкрепа на социално отговорната политика на Банката в сферата образование, наградихме сътрудничеството на банката с различни партньорски организации и образователни институции.

Стратегически партньорства:

1. INSEAD (едно от водещите бизнес училища в света) – дългосрочното партньорство дава възможност за обучение.

2. АМЕРИКАНСКИ УНИВЕРСИТЕТ В БЪЛГАРИЯ – Пощенска банка продължи стратегическото партньорство като член-основател на Корпоративния консултативен съвет на университета, което включва различни инициативи, събития, възможности за студентите, алумните, както и за служителите на двете организации, също така и две стипендии за студенти.

3. SoftUni – продължаваме стратегическото партньорство, стартирало през 2018 г., насочено към обвързването на образованието с IT и дигиталния бизнес в България

4. Софийски университет „Св Климент Охридски“ – продължихме стратегическото си партньорство като единствената банка, която е част от академичната програма с два модула, създадени от наши експерти за магистърската програма „Финанси и банково дело“. Модерните дисциплини „Банков мениджмънт“ и „Инвестиционно банкиране“ бяха част от задължителната учебна програма за академичните учебни години 2023/2023 и 2023/2024 г., като обучението в тях се води изцяло от наши експерти.

5. MENTOR THE YOUNG – реализирахме поредно генерално партньорство. Наши колеги, се включиха като ментори в програмата, представяйки себе си като бизнес лидери и експерти, а също така те мотивираха и подкрепяха за лично и професионално израстване на техните ментиите по време на целия сезон 3 на изданието. Организирахме и бизнес симулация, с която предизвикахме участниците в програмата.

6. Национална търговско-банкова гимназия и Частна професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси - общо 314 ученици от успешно завършиха практическото обучение, организирано от Пощенска банка в партньорство с двете образователни институции. В продължение на три месеца в поредица от лекции водещи професионалисти от компанията запознаха гимназистите от 10-и, 11-и и 12-и класове в детайли с банковото дело и им представиха реални примери от всекидневието на банкера.

7. “PMI Bulgaria Chapter – включващо различни форми на позициониране.

СОЦИАЛНИ ПРИДОБИВКИ

Пощенска банка съзнава социалната значимост на ролята си на голям работодател и затова предоставя на служителите си най-разнообразни придобивки. В тази връзка Банката се придържа към последователната си политика за предоставяне на допълнителни социални придобивки на служителите си и се стреми да ги обогатява. Прилагат се и стриктни стандарти за безопасност на работното място. Банката осигурява подкрепа за служителите си и семействата им 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, овърдрафт и интернет банкиране. Служителите не заплащат такси при извършването на повечето банкови операции като парични преводи, теглене на пари и др.

Допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на работодателя е придобивка, която има за цел да мотивира и насърчи лоялността на служителите в банката, както и да покаже загрижеността на Юробанк България АД, като работодател към служителите и тяхното бъдеще, като им предоставя по-добри възможности за пенсиониране.

Прилага се за всички служители с непрекъснат стаж в банката в продължение на поне 5 години от датата на получаване.

През 2023 г. пакетът с придобивки беше разширен.

ЗДРАВΟΣЛОВНА 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 служителите си. 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 ВЪГЛЕРОДНИЯ ОТПЕЧАТЪК

ЕКОЛОГИЧНА ПОЛИТИКА НА ПОЩЕНСКА БАНКА

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ЕКОЛОГИЧНА ПОЛИТИКА

Ние в Пощенска банка вярваме, че една от най-съществените предпоставки за устойчив бизнес растеж е отговорното отношение към околната среда и обществото.

Като институция, предоставяща финансови услуги, ние разбираме въздействието на нашата дейност върху околната среда и обществото, затова се стремим към ефективност в използването на природните ресурси, намаляване на отпадъците, предотвратяване на замърсяването, ограничаване на климатичните промени и защита на биоразнообразието, осигурявайки работна среда, в която зачитането на човешките и трудовите права и осигуряването на здравословни и безопасни условия на труд са от изключителна важност. Освен това, ние осъзнаваме и индиректните въздействия, произтичащи от нашата кредитна и инвестиционна дейност.

Ние сме се ангажирали редовно да оценяваме екологичното и социално въздействие на нашата дейност, да си поставяме подходящи цели, постоянно да усъвършенстваме механизмите си за контрол и подобрене на резултатите, както и да работим в съответствие с всички приложими национални и международни закони и нормативни изисквания.

Ние също вярваме, че услугите и финансирането, което предоставяме могат да допринесат за насърчаването на устойчивото развитие и икономическия растеж. Затова ние приемаме нашата отговорност към околната среда и обществото, и насърчаваме нашите клиенти, доставчици, акционери и други заинтересовани страни заедно с нас да възприемат най-добрите практики за устойчивост.

ЕКОЛОГИЧНИ И СОЦИАЛНИ ДЕЙНОСТИ (ESG) СТРАТЕГИЧЕСКА ВИЗИЯ НА ПОЩЕНСКА БАНКА

Замърсяването на околната среда и климатичните промени са сред най-големите предизвикателства на нашето съвремие. Те определят качеството на живот и бъдещето на нашата планета, засягат всеки бизнес и оказват все по-осезаемо влияние върху домакинствата. Те също предизвикват редица социални проблеми. За да превърнем тези предизвикателства във възможности, ние прилагаме най-добрите управленски практики.

За нас в Пощенска банка, опазването на околната среда и противодействието на климатичните промени са в основата на нашите ценности. Като отговорна финансова институция, ние сме уверени, че можем да изпълним своята роля и отговорност, поставяйки аспектите, свързани с климата и околната среда в центъра на нашата управленска философия и процесите на вземане на ключови решения.

Убедени сме, че успехът ни като финансова институция е немислим, ако не отчитаме и управляваме влиянието на нашата дейност върху обществото, в което оперираме. Ето защо се ангажираме да следваме най-добрите управленски практики и да гарантираме спазването на нашите ценности.

Вярваме, че климатичните промени и рисковете, свързани с тях (физически рискове и рискове от пре-

хода към нисковъглеродна икономика) са предизвикателство, което също открива широк спектър от възможности. Ние сме подготвени да посрещнем това предизвикателство с иновативни финансови решения. Смятаме, че възможностите за развитие на нашия бизнес вървят ръка за ръка с възможностите за принос в полза на обществото. Ето защо нашият стремеж е да затвърждаваме и разширяваме лидерската си позиция в областта на устойчивото развитие в България, като прилагаме проактивен подход към въпросите, свързани с околната среда и социалните и управленски аспекти на нашата дейност.

Нашият ангажимент

Пощенска банка е лидер в областта на устойчивото финансиране в България през последното десетилетие. Ние се ангажираме да запазим водещата си позиция, като доразвием нашите политики и ги превърнем в действия в подкрепа на нашите клиенти и заинтересовани страни. За тази цел се ангажираме:

- Да предлагаме най-добрите устойчиви финансови продукти на нашите клиенти;
- Да помогнем за превръщането на предизвикателствата пред нашите клиенти във възможности, като им осигуряваме ефективни финансови решения;
- Да засилим нашето положително въздействие, като прилагаме иновативни подходи, спрямо изискванията на пазара;
- Да работим отговорно и да следим отблизо ESG рисковете, свързани с нашата дейност;
- Да повишаваме информираността на нашите служители и заинтересованите страни за екологичните, социални и управленски аспекти на нашия бизнес, чрез разнообразни ESG активности;
- Да осигуряваме положителна и вдъхновяваща работна атмосфера за нашия екип;
- Да управляваме активно нашия екологичен отпечатък, като съблюдаваме стабилна политика за ефективно потребление на ресурсите;
- Да осигуряваме ценен принос в полза на обществото, като подкрепяме различни социални инициативи.

Реализираме нашата ESG визия като:

- Устойчиво управляваме основната си бизнес дейност;
- Контролираме екологичните, социални и управленски рискове, произтичащи от нашата кредитна дейност;
- Демонстрираме грижа за околната среда, като пестим вътрешни ресурси и прилагаме практики за избор на зелени подизпълнители и доставчици;
- Повишаваме информираността на нашите служители, заинтересованите страни и обществеността по ESG въпроси като носител на промяната;
- Инвестираме в човешкия капитал, като реализираме и подкрепяме различни обучителни и образователни програми на теми, свързани с устойчивото развитие и ESG фактори.

Осъзнавайки нашата важна роля в справянето със значимите екологични, климатични, икономически и социални предизвикателства, въведохме модел за управление на ESG въпросите, който подпомага нашите усилия в трите ESG направления.

Създадохме ESG комитет, който се оглавява от Главния изпълнителен директор и включва членове от висшето ръководство на Банката. Основните цели на Комитета са:

- да задава стратегическата насока на нашите ESG инициативи;
- да преглежда и оценява ESG стратегията на Банката;
- да интегрира елементите от ESG стратегията в бизнес модела и оперативната дейност на Банката;
- да измерва и анализира напредъка по поставените ESG цели и индикатори за изпълнение;
- да гарантира правилното прилагане на политиките и процедурите, свързани с ESG въпроси, в съответствие с регулаторните изисквания и доброволните ни ангажменти.

Освен това, създадохме специален ESG отдел на подчинение на Главния изпълнителен директор, с цел да насърчава и популяризира ESG принципите и културата в нашата организация. Отдел ESG също следи оперативния отпечатък на Банката и координира прилагането на ESG стратегията.

Създадохме и отдел „Климатични и ESG рискове“ в рамките на управление „Риск“, чиято отговорност е да идентифицира, измерва, наблюдава, контролира и интегрира рисковете, свързани с климата и ESG рисковете, в политиките и процедурите за управление на риска на Банката, така че да можем да управляваме съответните рискове и да спазваме надзорните изисквания. Отделът е подчинен на Главния директор „Управление на риска“ и е независим от бизнес звената.

За да подобрим вътрешната осведоменост, през 2008 г. създадохме нашия Зелен борд – неформална вътрешна организация на доброволци, която има за цел да повишава информираността по въпросите на околната среда и да предлага инициативи в областта на отговорното банкиране. През годините на своето съществуване Зеленият борд се доказва като ефективен канал за иновативните идеи на банковите служители. В Пощенска банка развиваме и вътрешна програма Зелени заедно. Нашата банка финансира зелени инициативи, които се реализират с доброволния труд на служителите.

УЧАСТИЯ В МЕЖДУНАРОДНИ ИНИЦИАТИВИ

Пощенска банка е член на Финансовата инициатива на ООН за околната среда (United Nations Environment Program Finance Initiative - UNEP FI) от 2013 г. През 2020 г. Банката се присъедини към програмата на UNEP FI – „Принципи за отговорно банкиране“ (Principles for Responsible Banking). Ние сме първата и до момента единствена банка в България, която е част от тази водеща международна финансова инициатива, насърчаваща устойчивото развитие и най-актуалните ESG практики. Пощенска банка е също член на Българската мрежа на Глобалния договор към ООН.

Участието ни в тези международни организации ни дава възможност да се учим от натрупания международен опит и най-добри практики. Това подобрява нашите вътрешни способности и ни дава достъп до знания, инструменти и ресурси за развитие на иновативни идеи и възможни решения за справяне с ESG предизвикателствата, пред които сме изправени.

1. Управление на въпросите, свързани с околната среда в Пощенска банка

Като една от най-големите банки в България, ние разбираме, че нашата икономика, общество, кли-

мат и околна среда са взаимосвързани. Осъзнаваме, че за да се справим успешно с нарастващите ESG предизвикателства, е необходимо да приложим единен подход с целенасочени усилия и отговорни действия за осъществяването на прехода към нулеви нетни емисии, изграждане на устойчивост и социален просперитет.

Ние оценяваме ESG аспектите на нашия бизнес през призмата на източниците на въздействие. Смятаме, че нашата дейност е свързана с два основни типа на въздействие: оперативно и финансирано въздействие. Нашето оперативно въздействие е прякят ефект върху околната среда и обществото, произтичащ от нашето функциониране, т.е. нашия оперативен отпечатък. Нашето финансирано въздействие е породено от непреките ефекти от нашите кредитни и инвестиционни дейности, т.е. от дейността на нашите клиенти и резултатите на конкретни проекти, които финансираме. Като управляваме тези два източника на въздействие, ние се стремим да имаме положителен принос за смекчаването на изменението на климата, опазването на околната среда и преодоляването на значимите социални предизвикателства.

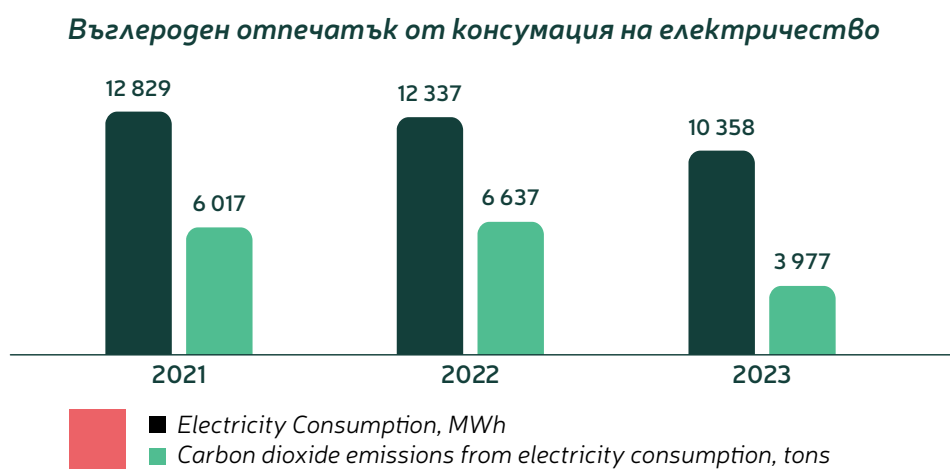
2. Оперативно въздействие - управление на потреблението на ресурси

Прякото ни въздействие върху околната среда е обвързано с потреблението на ресурси. Ресурсите с най-съществено потребление в Банката са електричество, хартия за печат и вода. Ето защо през последните 11 години нашите усилия са концентрирани върху повишаване на ефективността и намаляване на потреблението на тези ресурси. Трите ключови индикатора, които наблюдаваме от 2012 г. насам са потреблението на електроенергия, вода и хартия за печат.

Консумация на електричество

Смекчаването на изменението на климата е изключително важно. Основният източник на емисии от въглероден диоксид (CO₂) на Банката е потреблението на електричество, затова наблюдението на консумацията на електроенергия е наш ключов приоритет. През 2023 г. потреблението на електричество в помещенията на Банката е намаляло с 16% спрямо предходната година. В резултат на това, въглеродните емисии от консумация на електричество са намалели с 40% в сравнение с 2022 г. Общото намаление от 2021 г. насам е 34%.

Фиг. 1. Въглероден отпечатък от консумация на електричество, Пощенска банка, 2021-2023 г.



* Източник на коефициентите за въглеродни емисии, използвани в изчисленията:
Electricity Maps | Live 24/7 CO₂ emissions of electricity consumption

Отчетеното намаление е резултат от нашите целенасочени мерки за ограничаване на консумацията

на електричество и свързаните с него въглеродни емисии. През 2023 г. завършихме инсталацията на фотоволтаична електроцентрала за собствени нужди на покрива на централната ни сграда в София. Общата инсталирана мощност е 388 kWp, а годишното производство на зелена енергия се очаква да достигне 432 хил. kWh. Електричеството, произведено в дни с интензивно слънчево греење, ще покрива поне 30% от дневната нужда от електроенергия на сградата.

Освен това сме си поставили цел за цялостно обновяване на нашите офиси и превръщането им в модерни и по-енергийно ефективни работни пространства. През отчетната година постигнахме съществен напредък по мащабния проект за модернизация на централния ни офис в София, който започнахме през 2022 г. Инсталираме последно поколение оборудване за отопление, охлаждане и вентилация, както и най-съвременна автоматизирана система за наблюдение и регулиране на функционирането на климатичното оборудване в сградата. По този начин се осигурява оптимално потребление на електричество за климатизация и осветление, повишаване на енергийната ефективност на сградата и повече комфорт за нейните обитатели.

През 2023 г. постигнахме значителен напредък и по нашата инициатива за цялостно обновяване на клоновата ни мрежа. Обновените офиси са не само по-атрактивни и уютни за нашите клиенти и служители, но и са оборудвани с високоефективни системи за климатизация и вентилация, както и с енергоспестяващо LED осветление.

Внедряването на модерни системи за отопление и охлаждане в нашите помещения доведе до 25% намаление на потреблението ни на природен газ в сравнение с 2022 г. Това се равнява на 108 тона емисии въглероден диоксид от горене на природен газ.

Въглеродните емисии от консумираното електричество от ПБ Лични финанси след придобиването на дружеството от Пощенска банка през 2023 г. са 4 083 тона².

Потребление на хартия

Пощенска банка непрекъснато търси начини да намали консумацията на хартия за печат в своята дейност. Като част от дигитализацията на процесите ни, преди няколко години въведохме електронно подписване на банкови документи в нашите клонове - на таблети вместо на хартия. С всяка изминала година увеличаваме видовете и обема на документите, които се подписват на таблет. Освен това непрекъснато влагаме значителни ресурси и усилия за усъвършенстване на нашите системи, оптимизация на процесите и дигитализация. Благодарение на тези мерки успяваме стабилно да намаляваме потреблението на хартия, въпреки непрекъснатия растеж на нашия бизнес. През 2023 г. сме използвали 9% по-малко хартия за печат, отколкото през 2022 г., а общото намаление на консумацията на хартия от 2012 г. насам е 31%.

Фиг. 2. Изразходвана хартия, млн. броя листа, 2012-2023 година



* Забележка: Потреблението на хартия през 2022 г., отчетено в нефинансовата декларация за предходната година, е коригирано поради разлики, отчетени след публикуването на отчета за 2022 г.

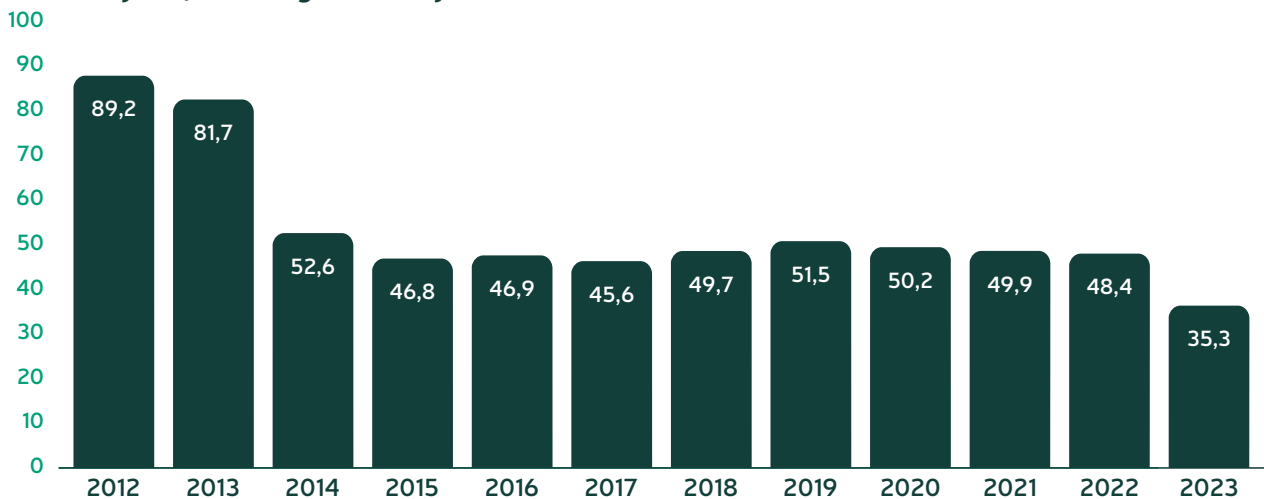
²Считано от 1 юни 2023 г. Пощенска банка приключи сделката по придобиването на търговското предприятие и дейността на "БНП Париба Лични финанси", българския клон на BNP Paribas Personal Finance S.A., Франция, който продължи да оперира на българския пазар под бранда ПБ Лични финанси, част от Пощенска банка.

Консумираната хартия за печат от ПБ Лични финанси след придобиването на дружеството от Пощенска банка е 1,7 млн. листи. Така общото потребление на хартия в Пощенска банка и ПБ Лични финанси за 2023 г. се равнява на 27,6 млн. листи.

Потребление на вода

Отговорното потребление на водата е много важно за нас в контекста на опазването на този ценен природен ресурс. Данните за последните 11 години, показват, че усилията ни за ограничаване консумацията на вода в нашите офиси дават резултат. Общото намаление на потреблението ни на вода от 2012 г. е 60%.

Фиг. 3. Консумация на вода в хил. куб. м.



Количеството вода, консумирана от ПБ Лични финанси след придобиването на дружеството от Пощенска банка е 816 куб. м. С това общата консумация на вода в Пощенска банка и ПБ Лични финанси през 2023 г. се равнява на 36 хил. куб. м.

3. Финансирано въздействие. Управление на екологичните, социалните и климатичните рискове в кредитирането

През отчетния период Пощенска банка продължи да следи нивото на екологичните, социалните и климатични рискове в своя портфейл от корпоративни кредити и кредити за малък бизнес.

Банката е въвела процедура за оценка и управление на екологичните и социалните рискове при фирменото кредитиране. Процедурата определя методологията за първоначална оценка на климатичните, екологичните и социалните рискове при одобрението на кредитите, както и за последващото им наблюдение.

Съгласно процедурата, дейността на компаниите, кандидатстващи за финансиране, се проверява в списък от дейности, които са изключени от финансиране от Пощенска банка. Въз основа на икономическата дейност на фирмите и други критерии като размер, цел и срок на кредита, предложенията за бизнес финансиране се класифицират като такива с нисък, среден или висок потенциален екологичен и/или социален риск.

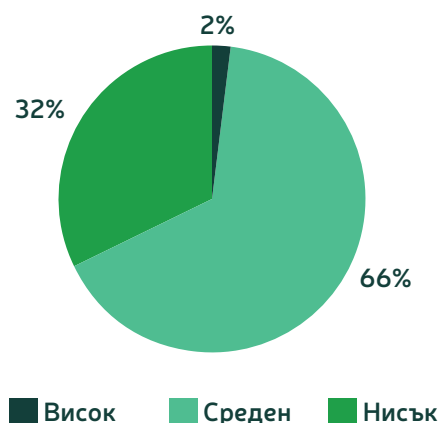
Категоризацията се извършва посредством автоматизиран модел за оценка на екологичния и социален риск. В зависимост от резултатите от оценката на риска се предприемат по-нататъшни действия, за да се гарантира, че компаниите, които получават финансиране от Банката, прилагат необходимите мерки за управление на екологичните и социалните рискове, за смекчаване на въздействието си върху климата и за спазване на приложимите местни, национални и международни закони и разпоредби за опазване на околната среда, здравословни и безопасни условия на труд, както

и трудовото законодателство.

Въз основа на гореизложената методология за класификация, 98% от фирмените кредити, на които е направена оценка към 31.12.2023 г. попадат в категориите, свързани с нисък или среден екологичен и социален риск.

Фиг. 4. Разпределение на екологичния и социалния риск по степен в кредитния портфейл на банката, насочен към корпоративни клиенти, малки и средни предприятия

Ниво на екологичен и социален риск (% от кредити)



4. Управление на екологичните, социалните и управленските аспекти на дейността, осведоменост на служителите, външни ангажименти

През отчетния период, водена от своята мисия, ценности и ESG стратегическа визия, Пощенска банка продължи да създава устойчив и дългосрочен положителен принос за своите заинтересовани страни.

В унисон с нашата ESG визия, през 2023 г. усъвършенствахме своя модел за устойчиво управление, за да можем още по-добре да удовлетворяваме нарастващите изисквания и очаквания на нашите външни и вътрешни заинтересовани страни. Създадохме ESG Комитет с председател Главния изпълнителен директор и членове от висшето ръководство на Банката. ESG Комитетът надгради предишния Комитет по околна среда и устойчивост с цел да интегрира нашата цялостна ESG стратегия в бизнес модела и дейността на Пощенска банка, да ръководи нашите ESG инициативи и да следи за постигането на нашите ESG цели и индикатори за ефективност.

Друга важна стъпка през 2023 г. беше създаването на специален отдел ESG, пряко подчинен на Главния изпълнителен директор. Отговорностите на отдел ESG включват популяризиране на ESG принципите и култура в Банката, проследяване на оперативния отпечатък на Банката и координиране на прилагането на ESG стратегията.

Създадохме и нов отдел „Климатични и ESG рискове“, независим от бизнес звената, който е отговорен да идентифицира, измерва, наблюдава, контролира и интегрира климатичните, екологичните, социалните и управленските рискове в рамката за управление на риска на Банката. Отделът също координира с бизнес звената разработването и прилагането на Рамката за устойчиво финансиране на Банката и Стратегията за финансирано въздействие. Ръководителят на новото звено е подчинен на Главния директор „Управление на риска“

През 2023 г. Пощенска банка прие Рамка за устойчиво финансиране, която очертава методология-

та за класифициране на продуктите за устойчиво кредитиране, които Банката предлага на своите клиенти. Рамката определя дейностите, които отговарят на условията за достъп до устойчиво финансиране, заедно със приложимите критерии за допустимост и конкретни цели и ключови показатели за ефективност за всяка индустрия. Кредитите се класифицират въз основа на целта им – като целеви заеми, заеми с общо предназначение и заеми по Плана за възстановяване и устойчивост. Рамката за устойчиво финансиране на Пощенска банка се базира на международно приети насоки и принципи, за да гарантира прозрачност и надеждност на методологията за класифициране, наблюдение и отчитане на устойчивите финансови продукти.

Рамката за устойчиво финансиране е един от инструментите, прилагани от Банката за подкрепа на усилията за зелен преход на нейните настоящи и бъдещи клиенти.

През 2023 г. Пощенска банка участва активно в Работната група за устойчиво финансиране към Управителния съвет на Асоциацията на банките в България. Банката стана и член на ESG Комитета към Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България.

През 2024 г. ще съсредоточим усилията си в няколко направления:

- Изграждане на способности и повишаване на уменията на нашите служители в областта на ESG, климатичните рискове и перспективи, така че да могат да подпомагат нашите клиенти по пътя им към постигане на устойчивост и зелен преход.
- Активно популяризиране на възможностите да направим нашата икономика „по-зелена“ чрез участие в правителствени програми и партньорства с международни финансови институции, предоставящи средства и подкрепа за ESG проекти и инициативи на наши настоящи и потенциални клиенти.
- Автоматизиране на процеса за оценка и мониторинг на отпусканите кредити спрямо критериите, заложи в Рамката за устойчиво финансиране.
- Проучване на нови възможности и прилагане на ефективни мерки за допълнително намаляване на нашия оперативен отпечатък.

5. Глоби, санкции и съдебни дела

През отчетния период Банката не е била обект на глоби, санкции или съдебни дела по въпроси, свързани с опазването на околната среда.

ОБЩЕСТВЕН ПРИНОС

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ



През 2023 г. Банката осъществи редица социално значими проекти в областта на предприемачеството, образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на Конфедерация на работодателите и индустриалците в България (КРИБ), Американска търговска камара в България (AmCham), Асоциация на индустриалния Капитал в България, Британско-българска бизнес асоциация, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Българският форум на бизнес лидерите, сдружение

„Български дарителски форум“, фондация „Атанас Буров“, Българската мрежа на Глобалния договор на ООН, Българската асоциация на рекламодателите и Българска Финтех Асоциация.

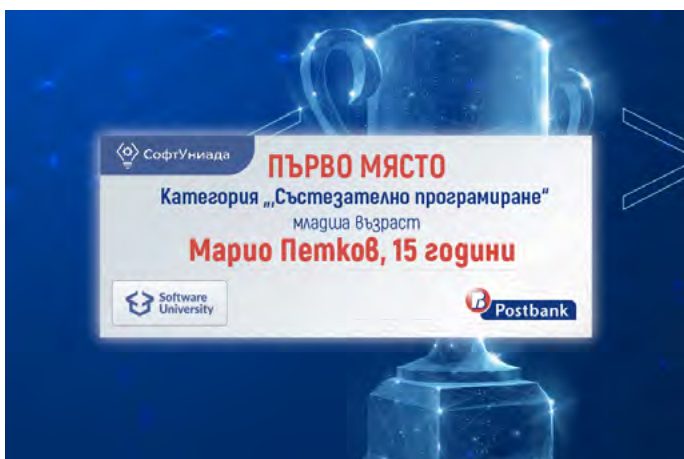
През 2023 г. финансовата институция, която традиционно е водещ партньор на бизнеса у нас, подкрепи за пета поредна година уникалната програма за растеж Dare to Scale - първата от този род в България, насочена към бизнеси с потенциал за по-мощно разрастване на дейността си. В проекта на българския офис на глобалната мрежа Endeavor, поради големия интерес тази година, бяха отличени 6 компании по време на закриващото Demo Day събитие. Селектираните предприемачи преминаха през обучения и интерактивни сесии, водени от успешни практики и лидери от мрежата на Endeavor, като сред менторите се включват и експерти на Пощенска банка. Програмата за растеж Dare to Scale ще продължи и през следващите години, за да насърчи растежа на още повече нови местни бизнеси. С участието си в програмата за растеж Dare to Scale Пощенска банка допринася активно за развитието както на перспективните scale-up компании, така и за бизнес средата у нас. Това е пореден израз на стремежа ѝ да насърчава смелите идеи, да подкрепя иновациите и конкурентоспособността на фирмите и икономиката.

За девета поредна година Пощенска банка беше основен партньор на конкурса за успешен малък бизнес на годината – „Големите малки“, организиран от вестник „24 часа“. В него всяка година малките и иновативни български компании представят идеите си, които успешно са развили в продукт или услуга на пазара. Първата награда в категория „Иновативна фирма“ бе връчена от Филип Попов, началник на управление „Банкиране малък бизнес“ в Пощенска банка, а за победители бяха определени Инфинити Той Бокс.





За петнадесета поредна година бяха връчени най-престижните годишни награди в застрахователния и пенсионноосигурителния сектор у нас. Организатори на събитието са Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ), Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ), Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО), Българската асоциация на застрахователните брокери (БАЗБ), и фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“. Призът в една от водещите категории „Застрахователен брокер на годината – Животозастраховане“ получи „Ай Ен Джи Иншурънс Брокерс“ ООД. Наградата беше връчена от Димитър Шумаров, изпълнителен директор и главен финансов директор на Пощенска банка. В словото си той посочи, че 2022 г. е била значима и успешна за застрахователния и пенсионноосигурителния сектор. Димитър Шумаров поздрави организаторите и изтъкна, че като водеща финансова институция Пощенска банка развива редица ползотворни сътрудничества с утвърдени животозастрахователни и пенсионни дружества.



Качественото образование и непосредствената връзка между училищата, университетите и бизнеса е водещ приоритет в корпоративната социална отговорност на Пощенска банка. Ето защо финансовата институция участва в множество инициативи с фокус върху усъвършенстването на младите хора и инвестира в развитието на младите таланти на пазара на труда. Пощенска банка продължи да развива съвместния си проект със СофтУни (SoftUni) в подкрепа на българското образование, който стартира още през 2018 г. Той включва различни активности за подготовка на младите хора за професиите на бъдещето и

реализация в България. Със стратегическото партньорство двете организации имат за цел да насърчат студентите да развият потенциала си като ИТ и дигитални лидери, подготвени за динамично променящата се среда и новите тенденции в банкирането. По време на състезанието СофтУниада 2023, 15-годишният гимназист от гр. Плевен Марио Петков успя да се пребори за първото място и за наградата на Пощенска банка в категория „Състезателно програмиране – младша възраст“. В оспорваната двудневна надпревара, проведена изцяло онлайн, своите знания и умения премериха общо 238 участници в шест категории, като 183 от тях взеха участие в решаването на алгоритмичните задачи в двете възрастови групи на най-конкурентната категория „Състезателно програмиране“.

ИТ специалисти от Пощенска банка за пореден път участваха в карьерния онлайн семинар IT Journey, като представиха пред младите студенти от Софтуерния университет атрактивните възможности за работа и кариерно развитие в компанията. Банката предоставя атрактивни възможности за стаж и професионално развитие на младите ИТ специалисти, стана ясно по време на събитието. Пощенска банка е предпочитан топ работодател от младите софтуерни специалисти, които са в началото на своя професионален път.

Младите банкери от Postbank NEXT завоюваха заслуженото първо място сред десетокласниците в ученическото състезание, което се проведе в рамките на 24-ия училищен панаир по проекта „Интегративно практическо обучение“. Воспорваната надпревара в ИнтерЕкспоЦентър участваха 23 учебно-търговски банки и общо 63 учебни предприятия на възпитаници на Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси. Тази година училищния панаир е посветен на 110-годишния юбилей на Националната търговско-банкова



гимназия. Екипът на учебната търговска банка Postbank NEXT представи богато портфолио от банкови продукти и услуги, сред които и собствена интернет страница, като успя да впечатли посетителите и журито на конкурса. За поредна година високо квалифицираните експерти от Пощенска банка са ментори на учениците – част от мащабната инициатива на финансовата институция в подкрепа на образованието на ученици от Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси.

За втора поредна година се реализира обучението на учениците от 10-и, 11-и и 12-и класове на Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси от водещи експерти от Пощенска банка. Благодарение на специално създадена за нуждите на гимназистите програма топ експерти от финансовата институция запознават младежите, избрали за своята професионална реализация финансовата сфера, с практическото приложение на иновациите, модерните решения и динамичното развитие на банковия свят. Устойчивото стратегическо партньорство между Пощенска банка и двете

водещи професионални гимназии се реализира в подкрепа на повишаване на качествено образование и изграждане на тясна връзка между образованието и бизнеса – ключов процес за подготовката на добре запознати с истинския бизнес кадри. Серията от лекции, които екипът на Пощенска банка подготвя, са адаптирани към усвояния от всеки випуск учебен материал. Тематиката е съобразена с най-новите тенденции и процеси във финансовия сектор, като обхваща разнообразно съдържание: от структурата и организацията на една търговска банка и методологията за изграждане на бизнес стратегии и поставяне на цели до трансформацията, която се осъществява благодарение на виртуалната реалност и модерното банкиране и стремителното развитие на дигиталните канали.



Експерти от Пощенска банка проведоха открит урок на тема „Да поговорим за личните финанси“ пред ученици от втори и четвърти клас от столичното 131 СУ „Климент Тимирязев“. Над 120 деца и техните преподаватели се включиха в събитието, което се организира в рамките на международната инициатива „Европейска седмица на парите 2023“ и има за основна цел да запознае учениците с основите на личните финанси и подпомогне повишаването на финансовата им грамотност от ранна възраст. По атрактивен за децата начин

благодарение на интерактивния формат и увлекателните практически задачи лекторите от финансовата институция запознаха малките участници с произхода и историята на парите и с ролята им на средство за обмен на стоки и услуги, с развитието им през вековете и с употребата им в наши дни. Акцентът в обучението беше темата за личния и за семейния бюджет, а децата научиха основни понятия като „приходи“ и „разходи“, значението на „спестявания“ и защо са важни те, как най-лесно да организираме бюджет и как да управляваме личните финанси. „Европейска седмица на парите 2023“ е инициатива на „Европейската банкова федерация, която се провежда ежегодно в редица европейски страни. Целта ѝ е посредством разнообразни образователни кампании, насочени основно към ученици, най-малките да се запознаят какво представляват парите, как работят банките и – генерално – да се повиши финансовата им грамотност и да се насърчи отговорното им отношение към личните финанси и спестяването.



Пощенска банка е генерален партньор на инициативата Mentor the Young за пореден сезон. 10 ментори от финансовата институция се включиха в сезон 5 на програмата и споделиха за своето преживяване. Пощенска банка вярва в силата на менторството и в обмена на опит между експерти и младежи, защото това е в основата на израстването на всеки професионалист.

Пощенска банка и Софийският университет си сътрудничат за обучението на бъдещите финансови експерти в магистърската програма на Стопанския факултет „Финанси и банково дело“. Модерните дисциплини „Банков мениджмънт“ и „Инвестиционно банкиране“ са част от задължителната учебна програма 2023-2024 г. и обучението в тях се води от експерти на банката.

През ноември и декември 2023 г. Пощенска банка се включи за осма поредна година в социално отговорната инициатива „Гордея се с труда на моите родители“, която се организира от Българската мрежа на Глобалния договор на ООН. Ученици посетиха централната сграда на финансовата институция, за да се запознаят с повече детайли за професиите и труда на техните родители чрез специално разработени образователни програми.

За осма поредна година Пощенска банка, като член на Асоциацията на банките в България (АББ), активно участва в европейската кампания, насочена срещу схеми за изпиране на пари и набирание на „финансови мулета“.

С подкрепата на Пощенска банка „Бон-бон мюзик“ представи спектакъла „Вълшебната корона“ по време на празниците „Аполония“ в Созопол на 29 август и на „Сцена на вековете“ в старопрестолния град Велико Търново на 12 септември. Подкрепата на Пощенска банка и партньорството с „Бон Бон мюзик“ са в продължение на инвестициите в устойчивото развитие и социално отговорна политика на водещата финансова институция. Екипът на Пощенска банка твърдо вярва, че развитието на дългосрочната устойчивост на бизнеса е тясно свързано с цялостното благосъстояние и развитие на обществото и грижата за децата и техните таланти. От позицията на водеща финансова институция Пощенска банка активно подпомага проекти в някои от основните сфери на общественния живот като образование, култура, спорт и грижа за околната среда.





През юни 2023 г. Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от спортен клуб „Бегач“. Общо 363 отбора от 133 компании от различни бизнес сектори се включиха в него, което се проведе на територията на Бизнес Парк София. Инициативата събра 1452 участници, като за поредна година към бегачите се присъединиха и 56 деца на възраст от 4 до 16 г., които се надпреварваха в състезанието Kids Run, извършващо се от сертифицирани треньори по програмата на IAAF – Kid's Athletics. В утвърдената вече надпревара сред

изпълнителни директори CEO Dash взеха участие 12 мениджъри от различни компании. Най-големият тимбилдинг в България се реализира тази година в подкрепа на три каузи. Събраните средства от над 10 000 лв. ще подпомогнат проект на Фондация „За нашите деца“, проект „Плувни умения – програма за социализация на деца в неравностойно положение“ на Фондация „КОНКОРДИЯ България“, както и ремонта на новата сграда и ще покрият текущите разходи на Народно читалище „Тротоара 2020“, което има за цел да създаде среда и общност за ученици, доброволци и всички, които имат нужда да се развиват и да откриват себе си.

Пощенска банка е единствената банка в България, която има свой „Зелен борд“ и звено Environmental Office 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. Освен това членовете на борда организират различни инициативи на открито, в които увеличат и останалите служители.



Пощенска банка се включи в мащабната инициатива „Новата гора на София - 2“ и през 2023 г. Екипът на финансовата институция засади над 2000 фиданки в Международния ден на Земята – 22 април. Над 100 доброволци отдадоха време, труд и усилия за залесяването на нови горски масиви в крайградските райони на София, в землището на с. Негован. Пощенска банка се включва за втора поредна година в проекта, като част от цялостната ѝ вътрешна програма за опазване на околната среда „Зелени заедно с Пощенска банка“ и в унисон с дълггодишната устойчива политика

на компанията. Под мотото „Подай ръка на Новата гора на София“ през миналата година екипът на институцията засади над 1000 дръвчета на определения за целта терен. Планът за пролетното издание на кампанията през 2023 г. е да бъдат залесени нови 32 дка с общо 20 000 широколистни фиданки от от дъбов вид.



През месец август 2023 г. Пощенска банка и Mastercard облагородиха площадката над Драгалевския манастир, намираща се на територията на Природен парк „Витоша“, в резултат на което беше реновирана съществуващата Алея за достъп на хора в неравностойно

положение, кътовете за спорт и отдих, а най-малките посетители на планината вече се радват на изцяло ново детско съоръжение. Събитието е продължение на проекта „Зелени истории на открито“ и за трета година се реализира с подкрепата на експертите от Дирекцията на Природен парк „Витоша“. Със социално отговорната инициатива, която носи посланието „Преоткриваме планината заедно с децата“, компаниите имат за цел да направят планината естествено, достъпно и още по-вдъхновяващо място за приключения на малки и големи.

Проектът тази година беше обвързан и с друга важна кауза – подкрепата за пчеларите у нас и опазването на пчелите. Над 130 доброволци се включиха в инициативата, участваха в довършителните дейности на терен и се превърнаха в пчелари за един ден, като заедно сглобиха, боядисаха и декорираха 10 кошера, които малко по-късно бяха предоставени на пчеларите от мрежата на „Истински мед“.



Доброволците от двете компании, заедно с техните деца и представители на Дирекцията на Природен парк „Витоша“, участваха във всички довършителни дейности на терен. Включиха се в лакирането и реновирането на съществуващата Алея за достъп на хора в неравностойно положение, на която бяха монтирани образователни табла със специална част, направена с брайловата азбука, и любопитна информация за вековните дървета, част от които могат да бъдат видени в района. На Алеята беше поставено и табло с информация за Драгалевския манастир „Успение Богородично“, намиращ се в

непосредствена близост до площадката. Служителите взеха активно участие и в обновяването на спортните съоръжения и кътовете за отдих на площадката, лакираха и освежиха всички беседки и маси „Витошки тип“, монтираха множество табла с игри и лабиринти за най-малките, включващи и полезна информация за медоносните растения и пчелите.

„Новата ESG реалност и как светът се променя към по-зелено бъдеще“ е темата, с която се завръща в ефир първият банков подкаст „Финанси на фокус“, реализиран от Пощенска банка в партньорство с Bloomberg TV. Четвъртият сезон на подкаста стартира с интересен разговор за предизвикателствата, пред които са изправени всички участници в зеления преход, както и анализ на стратегическия подход на Пощенска банка в тази посока.



Служителите на Пощенска банка са и редовни дарители на Националния център по трансфузионна хематология и участват в акции за кръводаряване, които се организират и провеждат в Централния офис.

През 2023 г. Пощенска банка подкрепи подкаста „Имот - взет или нает“, част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“, който се излъчва със съдействието на финансовата институция.

Финансовата институция подкрепи петото издание на фестивала „Неотъпкана пътека“, който се проведе в Гоце Делчев. Дом на събитието отново е родопското село Ковачевица, което посрещна стотици гости от страната и чужбина. Тази година фестивалът завърши в Епископската базилика в Пловдив.

18-ата Световна среща на българските медии бе открита през юни в Казанлък, в Розовата долина и Долина на тракийските царе, по време на Празника на розата, който се отбелязва в града от 120 години. Темата на срещата е „Свобода и медии“, а традиционно събитието се организира от Българската телеграфна агенция (БТА). Пощенска банка е партньор на престижния форум.

През годината Банката продължи и своята дългогодишна подкрепа и работа с групите в неравностойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. Подкрепа бе оказана на деца в неравностойно положение в гр. Казанлък, възрастни хора в гр. Русе, националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и дядо“, както и много други по-малки инициативи през цялата година.

Пощенска банка традиционно се включи и в празничната украса на София. Като следва своите утвърдени ценности финансовата институция вярва, че цялостното благосъстояние и развитие на обществото зависи от усилията за подобряване на средата на всеки от нас, затова наред с останалите си социално насочени проекти от няколко години се грижи и за празничния блясък на столицата по време на коледно-новогодишните празници.

