

ДОКЛАД ЗА
ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ И
УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ
2019

2019

BEST RETAIL BANK,
BULGARIA

WORLD
FINANCE



RETAIL BANKER
INTERNATIONAL

Customer Centricity
Postbank



Postbank



СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА 2019

Писмо до акционерите	4
Профил на банката	8
Преглед на финансовото представяне	18
Преглед на бизнеса	29
Структура на управление и управление на риска	40

ПРИЛОЖЕНИЕ

Доклад на независимия одитор	50
Годишен доклад за дейността	61
Финансови отчети	88

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

Писмо до заинтересованите страни	100
Ръководни принципи и идеали	102
Икономически принос	106
Качество на обслужването и оптимизация на процесите	108
Развитие на човешкия капитал	108
Намаляване на въглеродния отпечатък	113
Обществен принос	117

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

ИГРИТЕ СЕ
ПЕЧЕЛЯТ
ОТ ТАЛАНТИ.
КУПАТА –
ОТ ОТБОРИ.



Уважаеми акционери,

За Пощенска банка 2019-та не е просто поредната градивна и успешна година – това е година, която с пълно основание можем да определим като историческа. Тя беше изпълнена с едни от най-значимите събития и изключителни достижения в близо тридесетгодишната история на нашата банка.

На 12 юни 2019 г. придобихме акциите на „Банка Пиреос България“ АД и за рекордно краткия срок от 4 месеца успяхме да приключим правното и оперативното сливане до месец ноември, при това без да забавяме темпа си на развитие. Разбира се, ключова роля за това постижение имаше огромният опит, натрупан три години по-рано с интегрирането на Алфа банк – клон България, когато поставихме началото на новата вълна от придобивания на пазара. Сделката с Банка Пиреос може да бъде отбелязана като поредният изключителен успех, за който специално бих желала да благодаря на колегите си, които отново демонстрираха силата на екипната работа и високата ни мотивация. Банка Пиреос България допълни силното ни органично представяне и като пряко следствие от това, към края на годината Пощенска банка стана третата по големина в страната по размер на кредитния портфейл и депозитите с пазарен дял от над 10%.

Позволете ми в следващите редове да Ви запозная с пътя, който изминахме при завоюването на този забележителен и ключов за дейността ни резултат.

Постигнахме нетна печалба от 213,7 милиона лева, което е увеличение с над 35% сравнено с 2018 г. Пощенска банка затвърди стратегическото си място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Запазахме лидерските си позиции на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Банката предоставя на клиентите ни едни от най-модерните дигитални канали за банкиране, което в комбинация със широката клонова мрежа, ни осигурява много добра позиция да постигнем още по-големи успехи през идните години.

В постоянно променящия се дигитален свят продължихме да предлагаме иновативни банкови продукти и услуги и да развиваме модерни канали на банкиране, които добавят стойност за клиентите и затвърждават лидерските позиции на банката като институция, която задава тенденциите на пазара.

И през 2019 г. продължихме да инвестираме в една от най-удобните ни услуги – центрове за потребителско кредитиране MOMENTO. Фокус в стремежа за гарантиране на отличното клиентско изживяване беше развитието на специализираните ни центрове за потребителско и жилищно кредитиране. Непосредствено след успешното придобиване на Банка Пиреос България през ноември 2019 г. открихме първите три дигитални клона от ново поколение, съчетаващи иновативни зони за самообслужване и много други удобства за клиентите. С това символично събитие, което се проведе едновременно в три локации, поставихме началото на процес по цялостна трансформация на нашата клонова мрежа.

Общественият принос остава неотменна част от мисията ни. Ние сме социално отговорна компания, за която инвестициите в развитието на устойчив бизнес са важен елемент от дейността ѝ. През 2019 г. осъществихме и застанахме зад редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство.

Образованието на децата и младите хора на България също винаги е било част от разработваните и подкрепяни от нас проекти за корпоративна социална отговорност. Затова с ясна цел продължихме съвместния си проект с една от най-модерните и иновативни образователни институции у нас - СофтУни. Той е в подкрепа на родното образование и включва различни активности за подготовка на младите хора за професиите на бъдещето и реализация в България.

Грижата за околната среда и местните общности е част от нашия бизнес модел, с който се стремим да пестим ресурси и да оставяме по-незабележим отпечатък от дейността си. Затова сме горди да споделим, че през 2019 г. надградихме една от най-успешните ни вътрешни инициативи “Герои в зелено”. С нея продължаваме заедно с целия екип на Пощенска банка да търсим и да намираме нови начини да се

ПИСМО ДО АКЦИОНЕРИТЕ

грижим за опазването на природата. Даваме възможност на всички служители да кандидатстват и представят своите идеи.

Усилията ни през 2019 г. бяха високо оценени и заслужено спечелихме редица престижни международни и български награди, които ни превърнаха в една от най-награждаваните банки на българския пазар. За втора поредна година Пощенска банка бе определена за най-добрата банка в банкирането на дребно в България за 2019 г. от престижния конкурс World Finance Banking Awards 2018 на World Finance Magazine. Огромно признание за високите резултати и оптимизация на работа получихме и със спечелването на престижна международна награда за осигуряването на отлично клиентско преживяване в банкирането (Excellence in Customer Centricity or Customer experience). Финансовата институция е сред победителите в 12-те категории на оспорваното състезание The Retail Banking: Europe 2019 Awards, организирано от водещото европейско списание с фокус върху банкирането на дребно Retail Banker International. Признанието е за постигнатите високи резултати и оптимизация на работа, благодарение на въведения иновативен начин за потвърждение на платежни документи с дигитален подпис.

Световният лидер в сферата на разплащателните услуги Western Union удостои Пощенска банка със специална награда за „Устойчив бизнес растеж 2018“. Банката бе отличена за развитието на платежните услуги в страната сред всички финансови институции, с които Western Union си партнира в България.

Запазихме водещата си позиция като най-голямата банка попечител в страната в ролята си на компания, обслужваща най-много колективни инвестиционни схеми, и бяхме отличени от списание Global Custodian с наградата за най-добра банка попечител в България за осма поредна година. Банката отново е с най-високите числови оценки при всички категории.

Успешната ни корпоративна социална отговорност и корпоративна комуникация бяха отличени с общо четири награди от престижните конкурси за PR и комуникации VAPRA Bright Awards и PR Приз 2019, като получихме и приз Effie за кампанията „Чатботът EVA – малка иновация с голям залог“, която популяризира първия банков чатбот у нас EVA Postbank.

За втора поредна година Пощенска банка получи престижното отличие „Работодател на годината“ от конкурса за Employer branding на b2b Media.

Всички тези постижения постигнахме с висока мотивация и участие на всички наши служители. Бих искала да изразя благодарността си към тях, защото тези резултати нямаше да са възможни без тяхната отдаденост, лоялност, амбиция и усърдна работа. Също така бих искала да благодаря на Групата и акционерите за доверието, подкрепата и съветите, които допринесоха много за постиженията ни.

Продължихме силно да насърчаваме инициативата, творчеството и готовността на всеки служител да бъде част от развитието и успеха на нашата банка. Доказателство за това е конкурсът „Идейно“, в който всички служители могат да

представят директно идеите си за оптимизиране на работата.

През изминалата година вътрешната дарителска платформа за подпомагане на колеги с животозастрашаващи здравословни проблеми „ЗАЕДНО“, чието начало дадохме в края на 2018 г., доказа ползата от своето съществуване. Създадохме платформата с идеята да засилим солидарността между колегите и да бъде работещ механизъм за финансово помагане на служители със сериозни здравословни проблеми. Благодарение на инициативата бяха подпомогнати двама наши служители в борбата им с тежки заболявания. Показахме, че заедно сме по-силни, че можем повече и имаме желанието да бъдем не само най-добрата банка на нашия пазар, но и най-сериозният и отговорен работодател.

През 2020 г. основните цели на Пощенска банка ще бъдат с фокус върху увеличаване на приходите и поддържане на двуцифрена възвращаемост на капитала. Банката ще разшири кредитния си портфейл с темпа на развитие на пазара, запазвайки позицията си на трети най-голям кредитор. Капиталовата адекватност ще бъде заздравена чрез задържане на нетната печалба за годината, за да може да се отговори на нарастващите регулаторни изисквания.

Ще продължим също така да инвестираме в предоставянето на по-добри продукти и отлично обслужване на своите клиенти чрез обновяващата се клонова мрежа и модерните дигитални канали. Дългосрочната ни стратегия остава непроменена – Пощенска банка да бъде основната, предпочитана банка за своите клиенти, отговаряща на постоянно нарастващите им очаквания, като по този начин създава добавена стойност за тях и за своите акционери.

Продължаваме заедно напред и си поставяме още по-амбициозни цели, защото знаем, че само когато предизвикваме себе си, успяваме да достигнем нови висоти и да постигаме отлични резултати!

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. Банката има близо 30-годишно присъствие сред лидерите на банковия пазар в България. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната през последните години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България.

През ноември 2019 г. Пощенска банка успешно приключи сделката по придобиването на Банка Пиреос България, което е поредна стъпка в затвърждаването на позицията ѝ на системна за пазара банка, в разширяването на клиентската ѝ база и развитието на екипа. Оперативното сливане приключи за рекордно кратък срок от пет месеца, като в резултат от обединението си с Банка Пиреос България, Пощенска банка придоби пазарен дял на българския пазар от над 10% по размер на активи, кредити и депозити. Обединената банка разполага с още по-широка клонова мрежа от над 200 клоната в цялата страна и продължава да предлага иновативни продукти и услуги, високо качество на обслужването и гъвкави финансови решения за индивидуални и бизнес потребители.

За успешното приключване на обединението с Банка Пиреос България, спечеленото доверие на акционерите и доказаните умения да ръководи екип г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, бе отличена със специалната награда „Банкер на годината 2019“. А финансовата институция получи приза „Сделка на годината“, с който банката беше отличена в 27-то издание на наградите „Банка на годината“, които се организират от Асоциация „Банка на годината“.

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 получи в началото на февруари 2020 г. две златни отличия от годишните награди за Employer branding, организирани от b2b Media. Те са за реализирания през 2019 г. цялостен проект, насочен към развитието и мотивацията на служителите в компанията, както и за иновативния ѝ подход в управлението на таланти. Фокус на компанията са широк спектър от дейности за оптимизиране на работната среда, продължаващо професионално развитие и обучения, ангажиране



на служителите в проекти за корпоративна социална отговорност с висока добавена стойност за обществото.

Банката получи и приз за „Лидерски позиции в банковия сектор, развитие на технологиите и човешкия ресурс“ от 5-ите годишни награди „Компания на годината“, организирани от групата на списание *Vulgaria Business Review*. Те отличават най-добрите компании в различните индустрии, като дават гласност на постиженията им и фокусират общественото внимание върху техните иновативни и успешни модели на управление.

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.

През юни 2019 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) потвърди дългосрочен кредитен рейтинг BBB-, стабилна перспектива.

И през 2019 г., за да отговори на очакванията на модерните потребители, Банката продължи да инвестира в бранда за иновативно потребителско кредитиране „Моменто“ и откри пет нови центъра. Модерните обекти, в съответствие с концепцията на бранда, отново се намират на топ локации – в едни от най-посещаваните търговски зони в Бургас, Варна, Пловдив и София, и работят всеки ден с удължено работно време. Излизането на „Моменто“ извън София е част от стратегията на Пощенска банка за постоянно разрастване на иновативните ѝ канали за контакт с клиентите и предоставяне на най-добрите решения, съобразени с техните нужди. Разширяването на мрежата е в отговор на търсенето от потребителите на удобство, бързина, индивидуален подход и все повече дигитални услуги. Иновативният бранд получи приз за „Любима марка“ на българите в категория „Финансови институции“ от 11-ото издание на класацията, която се базира единствено на нагласите на потребителите.

Пощенска банка откри през 2019 г. и първите си три дигитални офиса от ново поколение, с които поставя началото на процес по цялостна трансформация на своята





още по-широка клонова мрежа. Концепцията на новите офиси е подчинена на стремежа за отлично потребителско изживяване в контакта с институцията. Тя съчетава, от една страна, обособяване на зони за самообслужване, в които клиентите могат сами да извършват бързо и лесно различни операции, а от друга – залага на по-отворен, уютен и модерен интериор.

В края на 2019 г. Пощенска банка получи престижна международна награда за осигуряването на отлично клиентско преживяване в банкирането (Excellence in Customer Centricity or Customer experience). Финансовата институция е сред победителите в 12-те категории на оспорваното състезание The Retail Banking: Europe 2019 Awards, организирано от водещото европейско списание с фокус върху банкирането на дребно Retail Banker International. Сред другите участници и победители в конкурса се открояват имената на едни от най-големите, стабилни и утвърдени банки в Европа – Santander, Danske Bank, Nordea, BBVA, Raiffeisen bank, OTP. Признанието на Пощенска банка е за постигнатите високи резултати и оптимизация на работа, благодарение на въведения иновативен начин за потвърждение на платежни документи с дигитален подпис. Като модерна банка, работеща с отношение към опазването на околната среда и с грижа за своите клиенти, финансовата институция е сред първите на пазара у нас, която въвежда подписване на документи с дигитален подпис в цялата си клонова мрежа.

За втора поредна година Пощенска банка е отличена като най-добра в банкирането на дребно в България. Наградата е от престижния конкурс World Finance Banking Awards 2019, организиран от World Finance Magazine – авторитетно издание, което следи и анализира финансовата индустрия, международния бизнес и икономика. Признанието е за иновативния и устойчив модел на банкиране на дребно на Пощенска банка, разработените от нея модерни продукти и услуги, широката клонова мрежа в цялата страна, алтернативни канали за комуникация и многобройни възможности за професионална финансова консултация от нейните експерти.

УПРАВЛЕНИЕ “КЛОНОВА МРЕЖА”

През 2019 г. Пощенска банка успешно осъществи сливането с Банка Пиреос България и продължи да оптимизира клоновата си мрежа предимно чрез релокации на клонове, разположени на места с отличен бизнес потенциал и пешеходен трафик. Пощенска банка в момента разполага с много добре позиционирана, развита и достъпна клонова мрежа от 192 клона в 80 града (67 места в София и 125 извън столицата), които покриват повече от 75% от населението на страната. През 2019 година Банката продължи с трансформацията на клоновете по новата визия за клоновата мрежа с иновативен интериор с поглед към бъдещето.

През годината Банката продължи да акцентира върху изграждането, развитието и утвърждаването на взаимоотношенията с нашите клиенти, като подобрява качеството на обслужване и съотношението на кръстосаните продажби.

Дигитализацията на клоновата мрежа и през 2019 година беше 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 2019 продължи инсталирането на машини за касово обслужване (TCR) в клоновете, което съкращава времето за обслужване на клиенти за касови операции и се подобряват кръстосаните продажби.

Банкомати с нова депозитна функция бяха инсталирани в 28 клона, като общия брой достигна 53 клона, с което се подобрява посещението на клиентите и процеса, свързан с вноса на пари по сметките им.

С втората фаза на проект E-signing, който беше внедрен през 2019 година се дигитализираха над 40 документа, като този процес намалява използването на хартия, съкращава времето за обслужване и позволява на клиентите да съхраняват документите си за транзакциите дигитално.

Всички служители обслужващи клиенти бяха оборудвани с таблети за електронно подписване на документи. Всички служители обслужващи клиенти бяха оборудвани с таблети за електронно подписване на документи.



Световният лидер в сферата на разплащателните услуги Western Union отличи Пощенска банка със специална награда за „Устойчив бизнес растеж 2018“. Банката бе отличена за развитието на платежните услуги в страната сред всички финансови институции, с които Western Union си партнира в България. Наградата се присъжда за издържания и професионален подход, познанията, усърдната работа и цялостния принос на Пощенска банка за развитието на бизнеса в България, заявяват от Western Union Regional Business Team Bulgaria.

За осма поредна година Пощенска банка е определена за топ попечител в България от сп. Global Custodian – най-престижното световно списание в областта на попечителските услуги, известно със своите годишни проучвания, които се приемат като бенчмарк за сектора. Банката отново е с най-високите числови оценки при всички категории.

Пощенска банка получи за пети път високо отличие от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) – наградата за „Най-активна банка в България в търговското финансиране за 2018 г.“ (Most Active Issuing Bank in Trade Finance for 2018). Призът беше връчен на официална церемония, която се проведе в Сараево, Босна и Херцеговина. Банката постигна общ обем на реализираните по програмата сделки, който възлиза на над 17 млн. евро. Институцията, с помощта на програмата за търговско финансиране на ЕБВР, активно подкрепя външнотърговската дейност на български фирми, като им предоставя пълен пакет от продукти, които намаляват до минимум рисковете за тях и им осигуряват възможности за развитие на външни пазари. Пощенска банка традиционно отчита отлични резултати в предлаганите факторинг услуги и за поредна година е водеща на пазара на факторинг услуги

В България – с над 45% пазарен дял от цялостния обем на факторинг бизнеса и 60% дял от експортния факторинг.

Пощенска банка беше и единствената финансова институция – финалист от България, в дванадесетото издание на международния конкурс за най-добрите практики и високи постижения в бизнеса – European Business Awards, създаден с цел да отличи най-добрите практики и да насърчи иновациите и проявата на предприемачески дух сред бизнес средите в Европа.



През 2019 г. финансовата институция, която традиционно е водещ партньор на бизнеса у нас, подкрепи уникалната пилотна програма за растеж Dare to Scale - първата от този род в България, насочена към бизнеси с потенциал за по-мащабно разрастване на дейността си. В проекта на българския офис на глобалната мрежа Endeavor бяха избрани 10 родни компании. Селектираните предприемачи преминаха през обучения и интерактивни сесии, водени от успешни практики и лидери от мрежата на Endeavor, сред

които успешният сериен предприемач и председател на Борда на Endeavor Bulgaria Васил Терзиев, съоснователят на Telerik, "Телерик Академия" и инкубатора Campus X Светозар Георгиев, Румяна Иванова, началник управление "Банкиране малък бизнес" в Пощенска банка и др. Тренингите покриха основните области, от които всяка успешна компания има нужда - управление на организацията, маркетинг, продажби, финансово планиране и набирание на капитал.

Програмата за растеж Dare to Scale ще продължи и през следващите години, за да насърчи растежа на още повече нови местни бизнеси. Това стана ясно по време на заключителното събитие (Demo Day) от пилотното издание на програмата, на което десетте компании от първия сезон представиха проектите и идеите си пред утвърдени бизнес лидери в страната.

С участието си в програмата за растеж Dare to Scale Пощенска банка допринесе 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. Програмата за растеж Dare to Scale на Endeavor, с основен партньор Пощенска банка, е победител в престижната категория „Най-добра акселераторска програма“ на конкурса CES Awards Bulgaria 2019 г.

През годината Пощенска банка продължи организацията на поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“. Повече от 300 предприемачи и представители на малки и средни предприятия се включиха в събитието, което през 2019 г. се проведе в София. В отворена дискусия представителите на банката консултираха участниците в срещата за процесите при фирменото финансиране и споделиха с тях своите съвети за успешната реализация на инвестиционни проекти.



Финансовата институция е основен партньор през 2019 г. на поредица от бизнес закуски, част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“. 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.

За пета поредна година през 2019 г. Банката подкрепи Националния конкурс на вестник „24 часа“ – „Големите малки“, защото отдава голямо значение на развитието на малкия бизнес.

Пощенска банка подкрепи инициативата на фондация „Каузи“, Предприемаческа борса 2019, като част от фокусираните си усилия за развитие на предприемаческата екосистема у нас. Рекорден брой участници от цялата страна – 40, се включиха в това издание на събитието, което се утвърждава като работеща платформа за среща между предприемачи и потенциални инвеститори.

Чрез партньорството си с Eurobank Private Bank Luxembourg и нейните 100% специализирани и строго персонализирани услуги за частно банкиране, Пощенска банка продължава да развива модерния си център „Частно банкиране“. Клиентите на банката могат да се възползват от набор от инвестиционни услуги по доверително управление, управление на активите и бизнес консултиране.

НОВИ ПРОДУКТИ

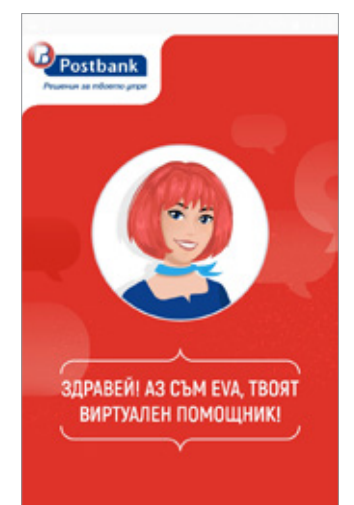
Пощенска банка въведе през 2019 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите.



EVA Postbank е първото мобилно банково приложение у нас с функция „live chat“, създадено специално по повод придобиването на Банка Пиреос България, в полза както на клиентите от Банка Пиреос в процеса на присъединяване, така и на настоящите клиенти на Пощенска банка. Модерната интерактивна апликация, без аналог на пазара, е част от стратегията на Пощенска банка да подобрява и награжда дигиталните решения, които предлага. От ключово значение за банката е да предоставя удобни начини на обслужване на своите клиенти, съобразени с динамичното им ежедневие и техните нужди по всяко време, независимо къде се намират. EVA Postbank е виртуален съветник, който живее в телефона на клиента и може да съдейства с отговори на най-често срещаните въпроси по ползването на продукти и услуги от банката,

въпроси, свързани с обединението на двете банки, локация на най-близки офиси и банкомати и много други. За повече информация и допълнителна консултация EVA Postbank насочва клиентите да се свържат с експерт от банката, посредством функцията „live chat“.

През 2019 г. Пощенска банка предлага на пазара иновативна мобилна услуга, която спестява време и разходи на потребителите и работодателите. Това е специален кърт, който се разполага в бизнес





центровете и моловете по предварителна заявка и дава лесна възможност за безплатна експертна консултация за различни финансови продукти и актуални предложения. Сред най-силните предимства на услугата, освен спестяването на време и удобството банката да „гостува“ в твоя офис, е възможността клиентът да получи индивидуално гъвкаво решение за своите потребности. След консултацията на място той може и да премине заедно с експерта през попълването на документи за кандидатстване за банков продукт.

След задълбочено проучване на нагласите на потребителите, през месец май Банката склучи ново стратегическо партньорство в интерес на своите клиенти – с ClaimCompass, българска технологична компания, която защитава професионално правата на пътниците при проблем с полета им вместо тях. От него могат да се възползват картодържатели на кредитни карти от банката, която единствена на пазара предлага иновативната услуга. Само за тях се предлага и ексклузивна възможност – да подадат заявка за проследяване на бъдещ полет и в случай че с него има проблем, ClaimCompass осъществява контакт с клиента и го информира за следващите стъпки за подаване на иск и получаване на обезщетение.

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



През 2019 г. Пощенска банка продължава предлагането на своята модерна и удобна услуга „Банкери Насреца“. Услугата представлява безплатна професионална консултация, като експертите предоставят решения, съобразени с конкретните нужди на клиента, и съдействат за попълването на необходимите документи и входването им в банков клон. В удобно и предварително заявено време и на място, предпочитано от клиента, мобилните банкери отговарят на всички въпроси, свързани с потребителски и жилищни кредити, овърдрафти и кредитни карти.

Пощенска банка продължи партньорството си с Booking.com, световния лидер в осигуряването на места за настаняване, като всички притежатели на кредитните карти Mastercard

и Visa от Пощенска банка получават допълнителни 3% отстъпка за всяка резервация през сайта на банката с Booking.com в България или чужбина.

Банката продължи да предлага на своите клиенти и Кредитна програма „Повече днес“. С нея клиентите могат да увеличат разполагаемия си доход с до 50%, а в определени случаи дори и повече. Тя включва широка гама от кредитни продукти, като с нея клиентите имат възможност бързо и лесно да обединят задълженията си по кредитни карти, потребителски или ипотечни кредити до 100 000 лв. Освен по-доброто управление на личните финанси, програмата позволява на потребителите да пестят време, като плащат по-висока вноска в една банка на определена дата.

Пощенска банка отчете нарастващ интерес към жилищното кредитиране. Увеличението на покупките на имоти допринесе за увеличение на заявленията за жилищни кредити в сравнение със същия период на миналата година. Пощенска банка отчита 44% ръст в обема на исканията за жилищни кредити за периода януари-септември 2019 г. спрямо първите 9 месеца на 2018 г. Продължава да се наблюдава търсене на по-големи имоти – основно на тристайни жилища с квадратура над 90 кв.м. Най-голям е интересът към монолитни жилища, ново строителство в големите градове. През първите 9 месеца на годината се наблюдава и повишение на продажната цена на имотите, като по данни на Пощенска банка се отчита ръст от 7.53% в средната цена на квадратен метър на финансираните жилищни имоти в София спрямо същия период на миналата година. Тази тенденция, както и интересът към покупка на по-големи по размер жилищни имоти, водят до нарастване на средния размер на искания ипотечен кредит, който по данни на финансовата институция се е повишил с 10% спрямо същия период на 2018 г.



НАГРАДИ:

- Престижна международна награда за осигуряването на отлично клиентско преживяване в банкирането в категория Excellence in Customer Centricity/ Customer experience от европейския бизнес конкурс The Retail Banking: Europe 2019 Awards, организиран от водещото списание с фокус върху банкирането на дребно Retail Banker International
- Награда за осма поредна година за най-добра банка в предоставянето на попечителски услуги от сп. Global Custodian – престижното световно издание за капиталови пазари, управление на активи и инвестиционна дейност
- Пощенска банка получи за пети път високо отличие от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) – наградата за „Най-активна банка в България в търговското финансиране за 2018 г.“
- За втора поредна година отличие „Най-добра в банкирането на дребно в България“ от авторитетния конкурс World Finance Banking Awards 2019, организиран от World Finance Magazine
- Програмата за растеж Dare to Scale на Endeavor, с основен партньор



Пощенска банка, е победител в престижната категория „Най-добра акселераторска програма“ на конкурса CESAwards Bulgaria 2019 г., организиран от Асоциацията на българските лидери и предприемачи (ABLE)

- Специална награда за „Устойчив бизнес растеж 2018“ от световния лидер в сферата на международните парични преводи Western Union
- Награда „Сделка на годината“ от 27-ото издание на конкурса „Банка на годината“
- Специална награда за принос в българската икономика от списание „Икономика“, което отличи топ компании от различни сектори по повод своята 30-а годишнина

Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, бе отличена със специалната награда „Банкер на годината 2019“ за успешното приключване на обединението с Банка Пиреос България, спечеленото доверие на акционерите и доказаните умения да ръководи екип



Димитър Шумаров, изпълнителният и главен финансов директор на Пощенска банка, е носител на приз „Буров“ за банково управление за 2019 г.



Награда „Работодател на годината“ за втора поредна година от престижния конкурс за Employer branding у нас, организиран от b2b Media

Две първи награди в категория „Иновации в управлението на талантите“ и категория „Employer branding проект“ от авторитетния конкурс за Employer branding, организиран от b2b Media през януари 2020 г.

Бронзово отличие в категория „Услуги“ за кампанията „Чатботът EVA – малка иновация с голям залог“, която популяризира първия банков чатбот у нас EVA Postbank, от Effie Awards 2019

Първа награда в категория „Иновативна компания на годината“ от петото издание на конкурса b2b Media Annual Awards 2019 за цялостна стратегия за дигитална трансформация

Отличие за „Лидерски позиции в банковия сектор, развитие на технологиите и човешкия ресурс“ от 5-ите годишни награди „Компания на годината“, организирани от групата на списание Bulgaria Business Review



Иновативният бранд на Пощенска банка „Моменто“ получи приз за „Любима марка“ на българите в категория „Финансови институции“ от 11-ото издание на потребителската класация

Награда от BAPRA Bright Awards 2019 за кампанията за изграждане на работодателска марка „Дигит@лни и успешни ЗаЕдно“

- „EVA – нашият най-добър служител“, награда в категорията за нова услуга от престижния конкурс за PR и комуникации BAPRA Bright Awards 2019
- Награда в категория „Вътрешен комуникационен отдел на годината“ от PR Приз 2019 за проекта „Дигит@лни и успешни ЗаЕдно“
- Отличие в категория „Комуникационна кампания за работодателска марка/ Employer Branding“ от PR Приз 2019 за проекта „Дигит@лни и успешни ЗаЕдно“
- Първа награда в категория „Проект с образователна насоченост в сферата на бизнеса“ от петото издание на конкурса b2b Media Annual Awards 2019 за стартиралото през 2018 г. стратегическо дългосрочно сътрудничество с образователната институция СофтУни
- Приз за „Еко работодател“ от наградите на Career Show 2019
- Второ място в категория „Фирмен сайт“ на ежегодния конкурс „Сайт на годината 2019“
- Награда за устойчиво развитие на бизнес средата в България за партньорството на уникалния проект Dare to Scale на Endeavor Bulgaria от Годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“ на сп. Business Lady и сп. Bulgaria Business Review

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ

	2019	2018	
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (Всички цифри са в хил. лв.)	Предоставени кредити и аванси на клиенти	7 111 741	5 271 189
	Депозити от клиенти и фирми	9 438 085	6 814 255
	Акционерен капитал	1 473 294	1 250 660
	Общо активи	11 183 699	8 197 199
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (Всички цифри са в хил. лв.)	Нетен доход от лихви	336 478	311 513
	Нетен доход от такси и комисиони	94 012	82 898
	Нетна печалба от търговия	5 518	4 596
	Други оперативни приходи	582	566
	Печалба от покупка при бизнес комбинация	78 690	0
	Общо приходи от дейността	515 280	399 573
	Общо разходи от дейността	198 633	144 207
	Фонд за гарантиране на влоговете	(19 501)	(16 358)
	Провизии за обезценка	(66 067)	(63 799)
	Печалба преди данъци	231 079	175 209
	Данък печалба	(17 380)	(17 782)
	Печалба след данъци	213 699	157 427
	Коефициент на обща капиталова адекватност		20,06%
	Нетен лихвен марж	3,0%	3,8%
ROA - възвращаемост на активите (Печалба / Активи)	2,34%	2,00%	
КЛЮЧОВИ ФИНАНСОВИ СЪОТНОШЕНИЯ	ROE - възвращаемост на акционерен капитал (Печалба / Собствен Капитал)	15,78%	12,72%
	Доходи от акция	0,38	0,28
	Общо финансиране /привлечени средства/	9 492	6 865
	Съотношение приходи от такси и комисиони/разходи	47,33%	57,49%
	Съотношение разходи за провизии/нетни кредити	0,93%	1,21%
	Съотношение разходи за провизии/приходи	12,8%	16,0%
	Съотношение разходи/приходи	38,5%	36,1%
	Съотношение нетни кредити/депозити	75%	77%

СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА

Световната икономика остави след себе си една от най-лошите години от края на финансовата криза. Геополитическото напрежение, слабите търговия и инвестиции бяха в допълнение на природните бедствия в различни части на света и понижиха ръста на БВП от 3,7% през 2018 година до прогнозните 2,9% през 2019. За щастие беше избегнато по-значително забавяне и към края на годината вече имаше индикации, че перспективите относно БВП се подобряват. Най-лошите страхове за търговска война между САЩ и Китай бяха до голяма степен избегнати с подписването на сделката „Фаза едно“ между двете държави, което помогна за намаляване на напрежението. Подкрепящата парична политика и фискалните стимули в някои държави бяха също важни фактори подпомагащи ръста на БВП.

Основните рискове в негативна посока включват нарастващото геополитическо напрежение в различни части на света, по-нататъшно влошаване на отношенията между САЩ и основните им търговски партньори, както и по-силно от очакваното забавяне на развитите икономики.

Също така основно предизвикателство за международната общност е започналата наскоро епидемия от коронавирус (Covid-19), чието разрастване в световен мащаб се очаква да причини временно отрицателно въздействие върху световната икономика. Ефектите от Covid-19 върху икономическата активност силно зависят от обхвата на възможното му разрастване в световен мащаб, както и времето за неговото ограничаване. Държавите по света, сред които е и България, вече са предприели мерки за ограничаване на разпространението на вируса (например ограничения за пътуване, карантинни мерки), засилване на способността на здравните системи да се справят с огнището на зараза и да ограничат сътресението, както върху икономическото предлагане, така и върху търсенето чрез фискални мерки. Освен това някои централни банки, включително Федералния резерв на САЩ, Европейската Централна Банка (ЕЦБ), Банката на Англия и много други, са приложили мерки за финансови облекчения. В зависимост от горепосоченото, основният сценарий за развитие е разширяването на разпространението на вируса в световен мащаб, както и в Европейския съюз (ЕС) ще бъде ограничено и постепенно забавено (както вече се случва в Китай) до края на първото полугодие на 2020 г. В този случай се очаква епидемията да има значително отрицателно икономическо въздействие главно за първото и в по-малка степен за второто тримесечие на 2020 г. Очаква се европейските икономики да се възстановят през втората половина на 2020 г. При неблагоприятния сценарий обаче не може да се изключи негативно въздействие върху някои отрасли на световната икономика, като а) по-ниски приходи от туризъм, б) намаление на търсенето на продуктите от производствения сектор, в резултат на забавянето на основните пазари и в) прекъсванията във веригите за доставка на производствения сектор.

Продължителното забавяне на икономическата активност би могло да повлияе на размера на необслужваните експозиции на Банката и може да окаже негативно влияние, водещо до намаляване на приходите от такси, комисионни и приходите от лихви. Банката непрекъснато следи развитието във връзка с Covid-19 и повишава степенята си на готовност, така че да приспособи решенията, инициативите и политиките за защита на капитала и ликвидността си, както и за изпълнение в най-голяма степен на своя стратегически и бизнес план за предстоящите тримесечия

В средносрочен план високите нива на задлъжнялост в някои държави представляват риск в момента, в който периодът на ниските лихви достигне до своя край.

В началото на 2019 година, икономиката на ЕС се представяше сравнително добре, но започна да губи инерция с напредването на годината. През последното тримесечие на годината някои от най-големите европейски икономики като Франция и Италия се свиха на тримесечна база, докато немската икономика порасна със скромните 0,2%. Въпреки това, налице са признаци, че забавянето е близо до най-ниското ниво и перспективите за следващата година изглеждат сравнително оптимистични. Ръстът в еврозоната през следващите две години се предвижда да остане на същото ниво, както и през 2019 – 1,2%, докато за ЕС като цяло ще бъде малко по-висок – 1,4%. Европейската икономика е в добра позиция да преодолее предизвикателствата през следващите години, подпомагана от ръста на реалните доходи, подкрепящите фискални и монетарни политики, както и от стабилния строителен сектор. През януари 2020 година Обединеното кралство най-накрая напусна Европейския съюз и въпреки че много казуси остават неразрешени, поне има яснота относно търговските отношения до края на настоящата година.

Изминалата година също така показва изместване към една по-спокойна парична политика. В САЩ основният лихвен процент беше намален три пъти през втората половина на 2019, докато в еврозоната ЕЦБ обяви нови стимулиращи мерки през септември 2019. Последните включват намаление с 10 базисни точки на основната лихва до -0,5% и нова безсрочна програма за количествени улеснения в размер на 20 милиарда евро на месец. В допълнение ЕЦБ ще продължи да реинвестира плащанията по главниците на всички падежиращи ценни книжа. Така в обозримо бъдеще паричната политика ще остане подкрепяща, но това вероятно няма да е достатъчно да увеличи ръста на БВП до желаните нива, ако няма по-силни фискални стимули, което е слабо вероятно в текущата среда.

ИКОНОМИКАТА НА БЪЛГАРИЯ

Българската икономика продължава да расте стабилно и за пета поредна година реалният ръст надхвърля 3%. БВП нарасна с 3,4% през 2019 г., според предварителните данни на НСИ, което е подобрение спрямо 3,1% за 2018 г.

Икономиката продължава да бъде задвижвана от потреблението – през 2019 г. то нарасна с 5,7% в реално отношение. Данните за инвестициите сочат, че те са увеличават със скромните 2,2%, което е по-скоро неочаквано при положение че строителният сектор е в подем, а някои големи инфраструктурни проекти бяха стартирани. Приносът на външния сектор е отрицателен – износът се увеличи с 1,9% в реален размер, докато вносът нарасна с 2,4%.

Търговският дефицит се свива с над 50% през 2019 г. до 3,37 милиарда лева, поради по-ниския внос на петрол отчетен от националната статистика. Според данните България е намалила вноса си на минерални масла с почти 2,9 милиарда лева, но числото се очаква на бъде ревизирано поради забавяне в докладването на данните вследствие на промяна на методологията. Вносът от трети страни намалява с почти 12% като вносът от Русия съставлява четирипети от нетния спад. В резултат на това Русия е изместена от Турция като най-големият вносител в България извън страните от ЕС. В същото време търговията със страните от блока се развива добре – вносът и износът се увеличават едновременно с 2,8%. Износът за сраните извън ЕС е повлиян от спада на износа на минерални масла и полезни изкопаеми, но това се компенсира от по-високия износ на хранителни продукти – 60% увеличение на годишна база до 2,1 милиарда лева. Като цяло България е изнесла 3,3% повече в номинална стойност през 2019 година или общо за 57,9 милиарда лева и е внесла с 2,5% по-малко или общо 61,3 милиарда лева.

Преку чуждестранни инвестиции нарастват със 17% на годишна база до 630 млн. евро според предварителните данни на БНБ. Инвестициите в дялов капитал не успяха да преодолеят значителния изходящ поток от продажбата на Сосиете Женерал Експресбанк на ДСК в началото на годината и приключиха със спад от 400 млн. евро. Реинвестираната печалба беше 81 млн. евро, само една четвърт от нивото за 2018 година, което е добро постижение като се имат предвид големите дивиденди платени от някои местни дружества на големи мултинационални компании през втората половина на годината. Дълговите инструменти, получени от българските компании бяха на стойност 950 млн. евро. Най-голям поток от инвестициите през 2019 година идва от Нидерландия (404 млн. евро), следвана от Обединеното кралство (174 млн. евро) и Люксембург (142 млн. евро).

Няколко години инфлацията беше под контрол, но през 2019 г. беше достигнат нов рекорд за последните 7 години. Индексът на потребителските цени нарасна до 3,8% през декември, воден от по-високите цени на храните и услугите. Цените на хранителните стоки скочиха със 7,7% на годишна база, след като африканската чума по свинете доведе до 16% ръст на цените на месото и месните продукти, докато цените на плодовете и зеленчуците бяха по-високи съответно с 11,3% и 6,6%. Значително увеличение се наблюдава и при цените на развлеченията (6,4%) и ресторанти и хотели (5,4%), където причината основно се приписва на нарастващите заплати в страната. Само цените на съобщенията бяха с 3,1% по-ниски, отколкото през предходната година.

Данните на Националния статистически институт показват, че в края на 2019 г. нивото на безработица е достигнало 4,1% - рекордно ниска стойност в новата история на страната. Сравнено с 2018 година, броят на безработните спада с една десета до по-малко от 139 хиляди души. И други рекорди бяха подобрили – коефициентът на заетост във възрастовата група между 15 и 64 години е вече 70%, ръст от 2,3 процентни пункта, сравнено с предходната година. Броят на заетите се увеличава със 74 хиляди до 3,22 милиона, обръщайки до известна степен негативната тенденция през последните години. Коефициентът на безработица пада във всяка една възрастова група и въпреки че младежката безработица (15-25 години) остава най-висока, тя намалява до 9,1% - много по-ниско, отколкото средното за страните от ЕС. Броят на дългосрочните безработни (търсещи работа повече от 2 години) също намалява с малко под 4 хиляди души. Единствената негативна тенденция, която се вижда в данните е, че броят на безработните с основно или без образование се увеличава и те са почти 45% от всички регистрирани безработни. Северозападната част на страната все още е с най-високия коефициент на безработица от 10,8%, докато в югозападната част (която включва София) коефициентът е едва 2,4%.

Средните заплати продължиха да нарастват с двуцифрен темп в повечето сектори от икономиката. Средно увеличението е с 12% до 1,349 лева. Най-високо платеният сектор остава ИТК със средна заплата от 3,250 лева (11% годишен ръст), като финансовият сектор е втори с 2,307 лева (13% годишен ръст).

За пръв път през последните четири години бюджетът приключи на дефицит – от 1,15 милиарда лева (0,97% от БВП). Той се формира от дефицит в размер на 1,04 милиарда лева от националния бюджет и дефицит от 110 милиона лева от европейските фондове. Най-значимият фактор за дефицита беше сделката за придобиване на нови изтребители от Българските военновъздушни сили. Цената от около 2,1 милиарда лева беше платена на една вноска през август, а не разсрочена за няколко години както се очакваше първоначално. Въпреки това, бюджетът беше с излишък до декември, преди правителството да одобри допълнителни плащания, включително и почти 500 милиона лева за строителството на магистрала Хемус.

Приходите в бюджета надхвърлиха прогнозите с 0,4% и достигнаха 26 милиарда лева. Данъчните приходи се увеличиха с 8,7% (1,9 милиарда лева) като повече от половината от увеличението беше от ДДС (1 милиард лева, 10,2% годишен ръст). Други 350 милиона лева дойдоха от данъците върху доходите на физическите лица (9,6% на годишна база), а около 230 милиона лева от корпоративните данъци. През годината правителството изразходва 26,9 милиарда лева, което е около 1 милиард лева по-малко от бюджетираният. За разлика от предишните години, когато бюджетните спестявания идваха от капиталовите разходи, тази година повече от една трета от спестеното идва от текущите плащания и само една четвърт – от капиталовите.

Въпреки бюджетния дефицит, държавният дълг намален със 170 милиона евро до 12,04 млрд. евро. През 2019 година правителството издаде ценни книжа за 967 милиона лева и направи плащания по падежиращ дълг в размер на 920 милиона лева. Като дял от БВП, дългът е 19,9% към декември 2019 г. Правителството планира балансиран бюджет през 2020 г. и ще емитира нов дълг само за да рефинансира падежиращ такъв.

През ноември 2019 година рейтинговата агенция S&P увеличи кредитния рейтинг на страната с една степен до BBB в местна и чуждестранна валута. Запазена беше и положителната перспектива. Другите две големи рейтингови агенции – Moody's и Fitch потвърдиха рейтинга на страната (съответно Baa2 и BBB в местна и чуждестранна валута), но подобриха перспективата от неутрална на положителна.

БЪЛГАРСКАТА БАНКОВА СИСТЕМА

В много отношения 2019 г. беше много добра година за българските банки. По отношение на финансовите резултати годината беше повторение на предходната, но по отношение на нови кредити и депозити няколко рекорда бяха подобрени.

С икономиката в подем, водена от частното потребление и растящите номинални и реални доходи на населението, е разбираемо, че търсенето на кредити остава високо в сегментите банкиране на гребно и корпоративно банкиране. Брутните кредити се увеличиха с 8,8% до 66,3 милиарда лева. В номинална стойност нетният ръст е почти 5,4 милиарда лева, който е най-високият за последните 10 години и е с една десета по-висок отколкото през 2018 г.

Около 60% от новите кредити са за бизнеса – кредитите за юридически лица се увеличиха с 3,3 милиарда лева (8,4% на годишна база) до 42,1 милиарда лева. Кредити за домакинства бяха близко до нивото си от предходната година – 2,1 милиарда лева увеличение (9,6% на годишна база) до 24,2 милиарда лева. Близо три четвърти от новите кредити на гребно са усвоени за покупка на жилищни имоти – тенденция, която се подхранва от продължаващия строителен подем, увеличаващите се реални доходи и ниските лихвени проценти.

За последната година лихвите на новите ипотечни кредити в лева са паднали с още 0,25% до 3% - най-ниското ниво наблюдавано в новата история на страната. По подобен начин, средните лихвени нива на кредитите за предприятия паднаха под прага от 3%, като само в сегмента на потребителско кредитиране лихвите запазиха нивата си почти без промяна.

Пазарът на депозити подобри няколко рекорда през последната година. В номинален размер депозити за почти 7,3 милиарда лева навлязоха в банковата система – с много най-доброто постижение в историята. И депозитите на нефинансовите предприятия и на домакинствата нараснаха с рекордни нива – съответно с 2,87 милиарда лева (11,4% на

годишна база) и с 4,2 милиарда лева (7,9% на годишна база). Общите депозити достигнаха 91,85 милиарда лева, оставяйки коефициентът депозити към кредити без промяна на ниво 72%, което продължава да оказва натиск върху банките как да усвоят излишната ликвидност. Средните лихви се понижиха с още 5 базисни точки до 0,09% в края на годината, а лихвите по краткосрочните депозити на компании в лева и евро са вече под нулата.

Банките успяха да постигнат още малко спестявания от лихвените си разходи – те намаляха с 11 милиона лева (3,8% на годишна база) до 286 милиона лева. БНБ увеличи лихвите върху свръхрезервите на банките, в резултат на решението на ЕЦБ да намали основния лихвен процент, и банките нямаха много възможности освен да прехвърлят част от това върху най-големите депозитни клиенти. Банките платиха 53 милиона лева на БНБ (спрямо 50,7 милиона лева през 2018 г.) и успяха да съберат 17,8 милиона лева от клиентите (спрямо 10,2 милиона лева през 2018 г.) под формата на отрицателни лихви. Лихвените приходи паднаха с четвърт пункт (8 милиона лева) до 3,03 милиона лева, но пък лихвените приходи по кредитите се свиха с 1,7% (46,5 милиона лева) тъй като конкуренцията продължи да оказва натиск върху маржовете. Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с близо 4% (41 милиона лева) до 1,1 милиарда лева, но този положителен ефект беше неутрализиран от намалението на други неосновни източници на приходи, тъй като липсваха еднократните ефекти, осчетоводени от банките през 2018 година. Въпреки това, общите приходи за последната година са практически на същото ниво както през 2018 г. – 4,23 милиарда лева.

Общите разходи нараснаха с 4,2% (81 милиона лева) до 2 милиарда лева, но половината от това увеличение идва от по-високите разходи за провизии, които са начислени във връзка с предстоящото реструктуриране на някои банки. Съотношението разходи към приходи се повиши с 1,8 процентни пункта през годината, но все още е на впечатляващото ниво от 47,2%.

Разходите за обезценка на кредити са с 10% по-ниски (47 милиона лева), отколкото през предходната година. Нетната печалба остана почти същата – 1,68 милиарда лева. Коефициентите за ефективност намаляха до известна степен, но останаха стабилни – възвращаемостта на капитала беше 11,9% (около 0,8 процентни пункта намаление спрямо 2018), докато възвращаемостта на активите беше 1,5% (0,2 процентни пункта намаление спрямо 2018).

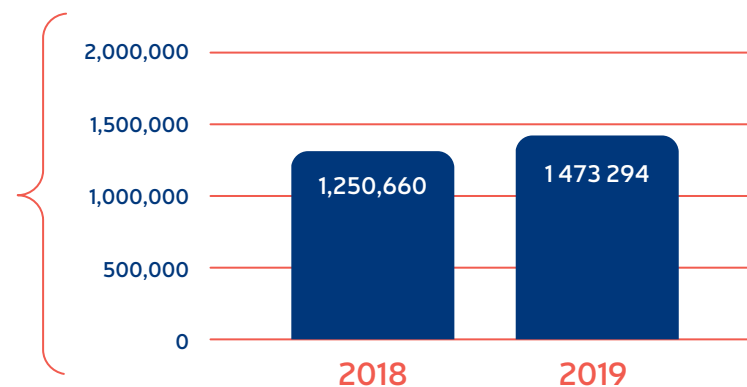
Банковата система направи още една важна стъпка за раздяла с миналото, като намали обема на необслужваните експозиции. В номинален размер необслужваните експозиции намаляха с 10% (670 милиона лева) до 6,1 милиарда лева. Коефициентът на необслужвани експозиции се подобри с близо 2 процентни пункта и падна под 10% за пръв път след кризата – на ниво от 9,23% в края на годината. Въпреки това остава да се направи още много тъй като има още 3,5 милиарда лева необслужвани с повече от 180 дни експозиции, но потенциалните бъдещи загуби са поносими, като се има предвид солидният коефициент на покритие от почти 60%.

Вземайки предвид нарастващите капиталови изисквания, за банките беше важно да поддържат капиталовите си излишъци. Въпреки факта, че някои банки платиха значителни дивиденди на своите акционери, капиталовата адекватност беше на ниво от 20,2% в края на годината, а адекватността на базовия собствен капитал от първи ред се подобри с 5 базисни точки до 19,04%.

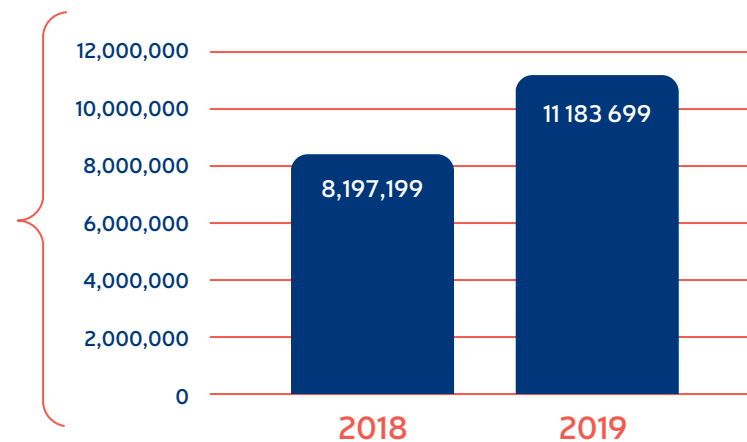
Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България

Изминалата година беше изпълнена със събития и рекорди за Юробанк България. Банката придоби акциите на Банка Пиреос България (БПБ) на 12 юни 2019 г. и за рекордно кратък срок от 4 месеца успя да приключи правното и оперативното сливане до ноември.

**СОБСТВЕН
КАПИТАЛ**

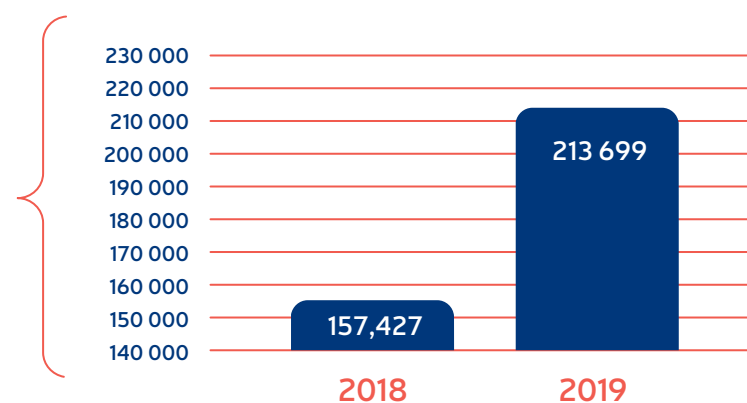


**ОБЩО
АКТИВИ**



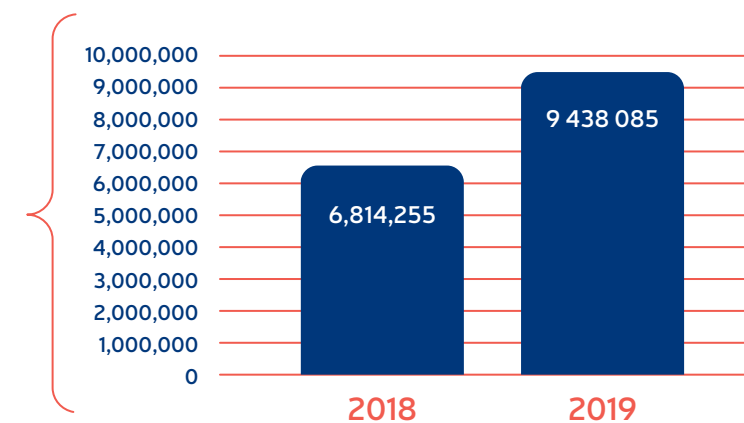
Банка Пиреос България допълни силното органично представяне на Юробанк България и към края на годината Банката стана третата по големина в страната по размер на кредитния портфейл и депозитите с пазарен дял от над 10%.

**ПЕЧАЛБА ЗА
ГОДИНАТА
(СЛЕД ДАНЪЦИ)**



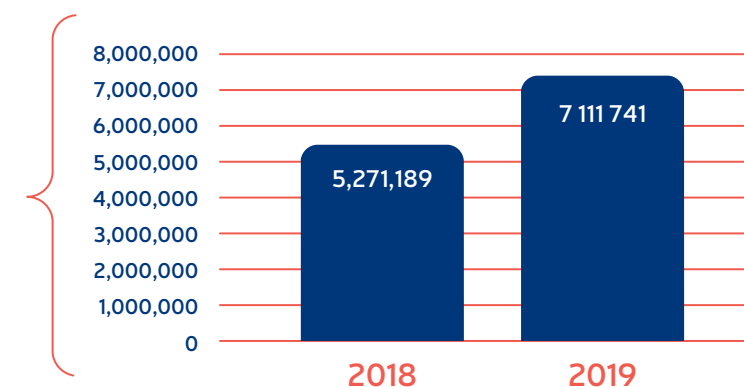
Нетната печалба за годината е 213,7 милиона лева, увеличение с над 35% сравнено с 2018 г., което спомогна за подобряване на възвращаемостта на капитала с повече от 3 процентни пункта до 15,78%, изчислена като съотношение на сумата на нетната печалба спрямо средният размер на собствения капитал за последните дванадесет месеца. Възвращаемостта на активите се подобри с 0,3 процентни пункта до 2,3%, най-високата сред основните конкуренти.

**ПРИВЛЕЧЕНИ
СРЕДСТВА
ОТ КЛИЕНТИ**



Юробанк България постигна значително увеличение на депозитната си база, както в резултат на вливането, така и от нови и съществуващи клиенти. Депозитите от клиенти скочиха с 39% до 9,44 милиарда лева, което отговаря на 10,3% пазарен дял в края на годината. Разпределението на депозитната база между клиенти на дребно и корпоративни клиенти остана без промяна. Ритейл депозитите бяха 6,99 милиарда лева, докато корпоративните депозити бяха 2,45 милиарда лева. Ликвидните буфери нарастнаха със същия темп като ликвидните средства, които останаха на ниво от почти 40% от депозитите от клиенти. Съотношението нетни кредити към депозити е на устойчиво ниво от 75%, което гарантира че банката има достатъчно ресурси, които да бъдат използвани под формата на нови кредити или други лихвоносни активи. Юробанк България продължава да се финансира изключително от депозити, които представляват 99% от всички привлечени средства. Средните лихви се понижиха с още 4 базисни точки през годината и достигнаха до едва 0,08%.

**ПРЕДОСТАВЕНИ
КРЕДИТИ
НА КЛИЕНТИ**

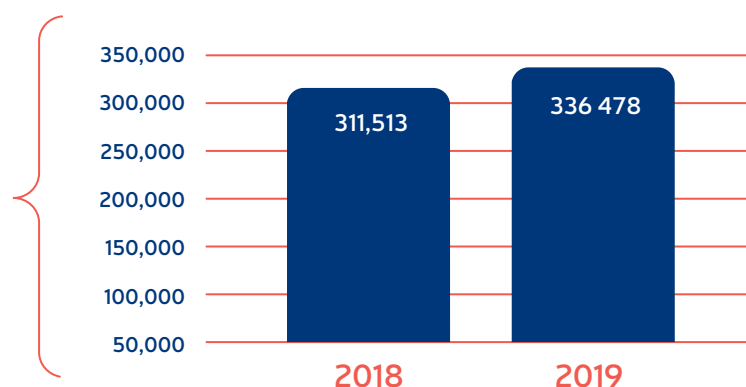


Брутните кредити нарастнаха с една трета за годината, достигайки 7,42 милиарда лева или 11,2% от пазара. В номинален размер нетното увеличение е с повече от 1,8 милиарда лева, от които близо 30% се дължат на органичен ръст а останалото – на придобития портфейл от

Банка Пиреос България. Корпоративните кредити бяха с най-голям увеличение – техният обем нарастна с една втора до 3,53 милиарда лева. Потребителските кредити нарастнаха с 30% до 1,03 милиарда лева, докато ипотечните кредити с 20% до почти 2,1 милиарда лева. В сравнение с останалите сегменти, кредитите за малки предприятия се увеличиха с 8,6% (60 милиона лева) до 760 милиона лева, но това се дължеше почти изцяло на органичен ръст.

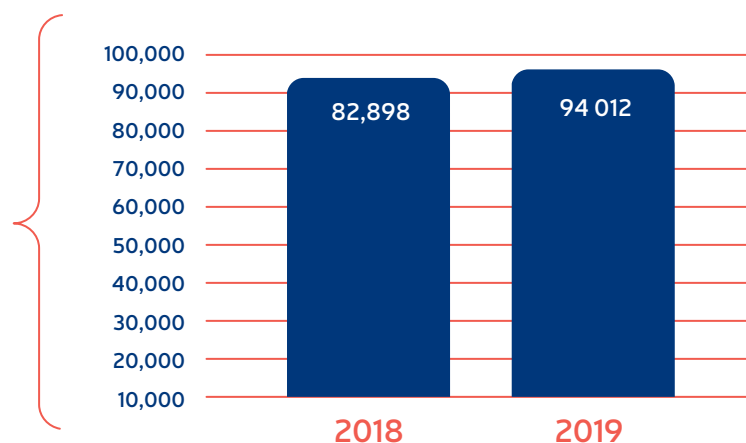
Лихвените приходи се увеличиха с 8% (24 милиона лева) до 347 милиона лева като огромната част от увеличението идва от кредитите на клиенти и депозити в банки. Въпреки значителното увеличение на депозитната база, Банката успя да реализира допълнително спестяване от лихвените си разходи, които намаляха с 6% до 10,9 милиона лева.

**НЕТЕН ДОХОД
ОТ ЛИХВИ**



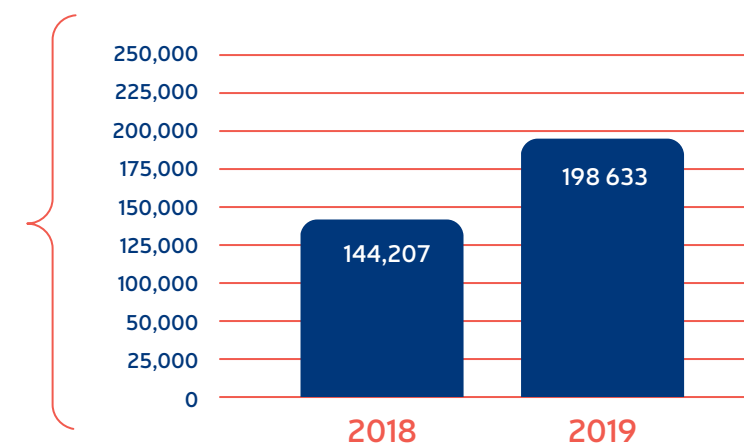
В номинален размер спестяването беше равно на едва 0,6 милиона лева, докато увеличението на нетния лихвен приход беше с 25 милиона лева, достигайки 336,5 милиона за цялата година. Нетният лихвен марж продължи да се свива до ниво от 3,7% към края на годината в резултат на силния пазарен натиск.

**НЕТЕН ДОХОД
ОТ ТАКСИ И
КОМИСИОННИ**

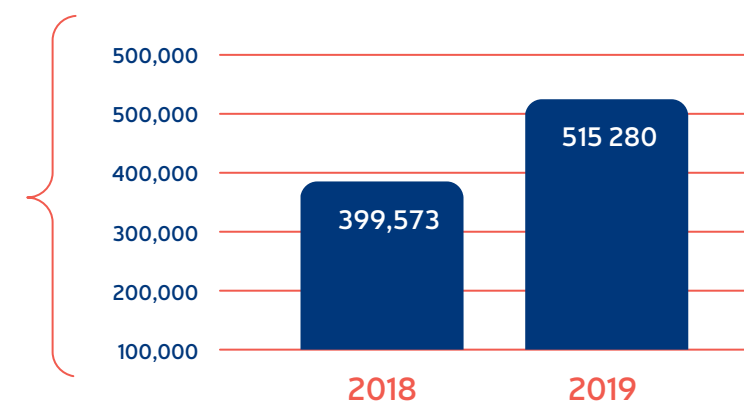


В среда на ниски лихвени проценти, останалите източници на приходи придобиват все по-важно значение. Нетните приходи от такси и комисионни се увеличиха с 13% на годишна база (11,1 милиона лева) като повече от половината от увеличението идва от продажбата на услуги и поддържане на сметки. Общият оперативен приход достигна 515,7 милиона лева, където две трети от годишното нарастване в размер на 116 милиона лева се дължи на еднократния ефект от придобиването на БПБ.

**РАЗХОДИ ЗА
ДЕЙНОСТТА**

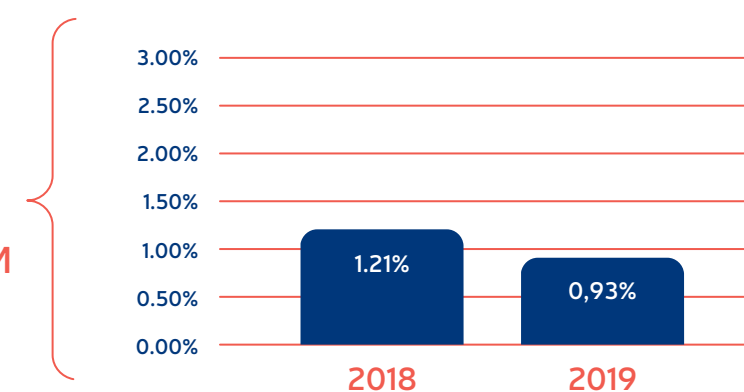


**ПРИХОДИ ОТ
ДЕЙНОСТТА**

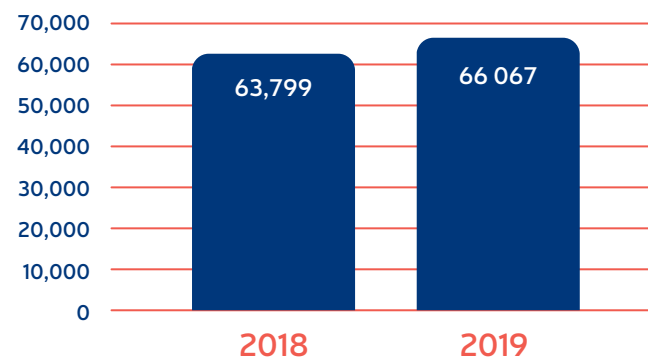


Придобиването и последващото сливане с БПБ са също така и основната причина за увеличението на разходите с 54 милиона лева (38% на годишна база). Практически увеличение има във всички разходни пера, но най-много допринасят разходите за реструктуриране и персонал, които съставляват 90% от увеличението. Съотношението разходи към приходи нарастна с 2,4 процентни пункта до 38,5%, което е почти без конкуренция измежду големите банки. Очакваните кредитни загуби в номинален размер бяха малко по-високи (2,7 милиона лева или 4% на годишна база), но пък съответстващата цена на риска, изчислена като съотношение между допълнителните разходи за обезценка към средната стойност на нетните кредити се подобри от 1,3% до 1,1%.

**СЪОТНОШЕНИЕ
РАЗХОДИ
ЗА ПРОВИЗИИ/
НЕТНИ КРЕДИТИ**

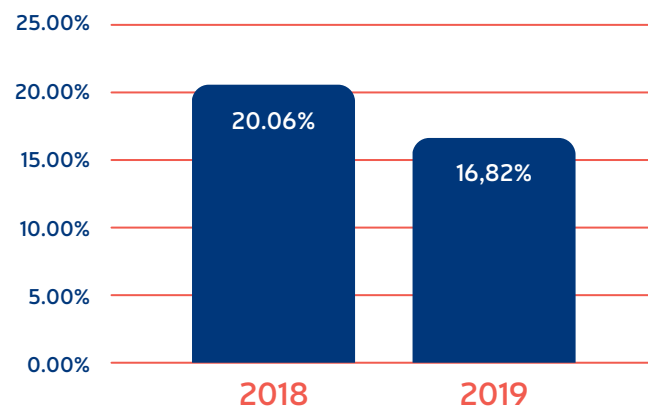


**РАЗХОДИ ЗА
ОБЕЗЦЕНКА
НА КРЕДИТНИ
ЗАГУБИ**



Необслужваните експозиции намаляха с 4 процентни пункта до 8% в края на годината, почти 1 процентен пункт по-ниско от средното за системата. Коефициентът на покритие е с 1,2 процентни пункта по-нисък отколкото през 2018 година, поради отписаните кредити през 2019 година в размер на 132 милиона лева и признаването на придобитите от БПБ необслужвани експозиции по справедлива стойност – т.е. с нулев коефициент на покритие.

**КОЕФИЦИЕНТ
НА ОБЩА
КАПИТАЛОВА
АДЕКВАТНОСТ**



Коефициентите на обща капиталова адекватност и адекватност на базовия собствен капитал от първи ред се понижиха до 16.82% поради факта, че капиталовата база на Юробанк България трябваше да покрие значителното увеличение на рисковопретеглените активи вследствие на вливането.

Събития след датата на баланса

На 20.03.2020 г. беше одобрено и вписано в Главния търговски регистър, Юробанк Ергасиас С.А. да се преобразува чрез отделяне и учредяване на ново дружество – кредитна институция с наименование Юробанк С.А., като по този начин се създаде нова корпоративна група.

В резултат от тези действия:

- Юробанк Ергасиас С.А. става акционер на новото дружество, придобивайки всички негови акции, и
- по реда на универсалното правопреемство от Юробанк Ергасиас С.А. към Юробанк С.А. се прехвърлят всички активи и пасиви, посочени в баланса по преобразуването.

След приключване на преобразуването Юробанк Ергасиас С.А. престава да бъде кредитна институция и ще продължи да притежава единствено активи и пасиви, които не са свързани с основна банкова дейност.

Сливането на „И Ар Би Лизинг България“ ЕАД и Банката беше регистрирано на 4 февруари 2020 година след получаване на необходимите регулаторни одобрения. Лизинговият бизнес на компанията ще продължи като част от операциите на Банката.

Предвид започналата наскоро епидемия от коронавирус и повишената икономическа несигурност, Банката следи отблизо развитието в българската и глобалната макроикономическа среда като предприема проактивни действия за подготовка на различни сценарии, които да гарантират устойчивостта на Банката.

**ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА
СЕКТОР БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО**

УПРАВЛЕНИЕ “КЛОНОВА МРЕЖА”

През 2019 г. Пощенска банка успешно осъществи сливането с Банка Пиреос България и продължи да оптимизира клоновата си мрежа предимно чрез релокации на клонове, разположени на места с отличен бизнес потенциал и пешеходен трафик. Пощенска банка в момента разполага с много добре позиционирана, развита и достъпна клонова мрежа от 192 клона в 80 града (67 места в София и 125 извън столицата), които покриват повече от 75% от населението на страната. През 2019 година Банката продължи с трансформацията на клоновете по новата визия за клоновата мрежа с иновативен интериор с поглед към бъдещето.

През годината Банката продължи да акцентира върху изграждането, развитието и утвърждаването на взаимоотношенията с нашите клиенти, като подобрява качеството на обслужване и съотношението на кръстосаните продажби.

Дигитализацията на клоновата мрежа и през 2019 година беше 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 2019 продължи инсталирането на машини за касово обслужване (TCR) в клоновете, което съкращава времето за обслужване на клиенти за касови операции и се подобряват кръстосаните продажби.

Банкомати с нова депозитна функция бяха инсталирани в 28 клона, като общия брой достигна 53 клона, с което се подобрява посещението на клиентите и процеса, свързан с вноски на пари по сметките им.

С втората фаза на проект E-signing, който беше внедрен през 2019 година се дигитализираха над 40 документа, като този процес намалява използването на хартия, съкращава времето за обслужване и позволява на клиентите да съхраняват документите си за транзакциите дигитално.

Всички служители обслужващи клиенти бяха оборудвани с таблети за електронно подписване на документи. Всички служители обслужващи клиенти бяха оборудвани с таблети за електронно подписване на документи.

УПРАВЛЕНИЕ „СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ”

Кредити за домакинства

Тенденцията за устойчиво развитие на икономиката в България продължи и през 2019 г. Наблюдаваше се ръст на ключови макроикономически показатели като БВП, продължителен прираст на пазара на труда, увеличение на доходите от трудови възнаграждения, които бяха съпътствани от понижено ниво на безработицата и нарастващи спестявания на физическите лица. По отношение на кредитирането на домакинствата, продължава тенденцията, която се очерта през последните години – растящото търсене на потребителите, което води до увеличение на кредитните портфейли, както и намаляващи лихвени проценти по кредитите, които достигнаха исторически най-ниските си нива.

През 2019 г. темпът на растеж на кредитите за домакинства продължи да се увеличава плавно, като по данни на БНБ достигна 10% ръст за 2019 г. спрямо 2018 г. Основни фактори за ръста на обемите потребителски кредити е увеличеното търсене на финансови ресурси за покупка на стоки и услуги, ниските приложими лихвени проценти по кредитите и положителната икономическа обстановка. Нарастващото търсене на ипотечни кредити се дължи основно на необходимостта от финансиране с цел покупка на основно или допълнително жилище, на благоприятното развитие на имотния пазар, както и на увеличението на доходите от трудови възнаграждения.

За бизнес линията на Пощенска банка, която обхваща кредитирането на домакинствата, годината беше динамична поради активното ангажиране на нейните ресурси в процеса по интегриране на новопридобитата Банка Пиреос България и паралелното изпълнение на амбициозната цел за увеличение на генерирания собствен нов бизнес. Присъединяването на клиентската база на новопридобитата банка беше реализирано успешно, като основният фокус на бизнес линията беше върху изграждането на устойчиви взаимоотношения с присъединените клиенти с кредитни експозиции и осигуряването на високи нива на тяхното задържане в банката.

С цел затвърждаване на позицията на Пощенска банка сред лидерите в кредитирането на домакинства, беше създадена иновативна комуникационна платформа „Сега е времето“. Тя е изградена около стратегическите приоритети на потребителите и осигурява консистентна комуникация чрез поредица маркетингови кампании, които отличават банката, засилват водещата ѝ роля като финансираща институция, привличат клиенти и стимулират продажбите.

Потребителско кредитиране

През 2019 г. пазарът на потребителски кредити продължи устойчивия си темп на растеж. Ниските нива на безработица, нарастването на БВП и на располагаемите доходи на населението са сред ключовите фактори, които оказваха силен положителен ефект върху потребителското кредитиране. Търсенето на такъв тип финансиране продължи да е високо и на свой ред доведе до динамична и агресивна конкурентна среда.

Пощенска банка запази лидерската си позиция на пазара и продължи да расте, като увеличи балансите си с 36% (вкл. портфолиото потребителски кредити на бившата Банка Пиреос България) спрямо 2018 г., като нарасна по-бързо от пазара на потребителски кредити. Този ръст е в резултат на значителното увеличение на новоотпуснатите потребителски

кредити със 17% на годишна база спрямо 2018 г., както и благодарение на продължаващото развитие на каналите за продажба. След придобиването на Банка Пиреос България, портфолиото с потребителски кредити на Пощенска банка достигна 883 млн. лв. към края на 2019 г. спрямо 651 млн. лв. към края на 2018 г.

Основен фокус за бизнеса на банката продължи да е привличането на клиенти с висок профил в средния и заможния сегмент, като за целта бяха приложени отличителни рекламни инициативи, клиентски ориентирани решения и дигитализиране на процесите. През 2019 г. Пощенска банка проведе четири рекламни кампании за потребителски кредити с напълно нова концепция и маркетингово позициониране. През годината бяха разработени нови ключови визии, които бяха насочени към основните потребности на клиентите – обединение на задължения, ремонт и почивка, като всички те бяха обединени под водещото послание „Сега е времето“.

През 2019 г., с цел генериране на ръст в портфолиото от потребителски кредити, бяха вложени значителни усилия в разработването на нови решения, отговарящи на променящите се потребности на потребителите. За да осигури предвидимост и сигурност на своите клиенти, Пощенска банка предложи нови оферти с фиксиран лихвен процент през първата година от срока на кредита. Освен това беше създаден съвсем нов вид продукт – „Кредит за бизнес обучение“, който е предназначен за професионалисти от сферата на бизнеса с висок финансов профил, които искат да финансират бизнес образованието и кариерното си развитие. Текущо предлаганите услуги бяха надградени с допълнителни удобства за клиентите като експресно издаване на дебитна карта, с която беше допълнен пакета за Експресно разглеждане на потребителски кредит. Въвеждането на нови оферти и индивидуални предложения за клиентския сегмент Premium Line също бяха част от цялостната стратегия в банкирането на дребно, която цели да привлече значими клиенти и да осигури персонализиран подход и широк набор от решения с добавена стойност.

Съобразно на последните тенденции в бизнеса и с цел да осигури още по-добро клиентско изживяване, през 2019 г. Пощенска банка стартира цялостен онлайн процес за потребителско кредитиране, включващ възможността за онлайн кандидатстване, онлайн разглеждане на искането, подписване на договора за кредит по електронен път и усвояване на кредита без необходимост от посещаване на банков офис.

Центрове за потребителско кредитиране МОМЕНТО

Като отчете необходимостта от лесен достъп до финансиране, през 2019 г. Пощенска банка продължи със своята стратегия за развитие на алтернативните канали за продажба, като увеличи броя на специализираните центрове за потребителско кредитиране „Моменто“ с пет нови центъра, разположени на ключови локации в най-развитите градове на страната, предимно в големите търговските центрове. „Моменто“ центровете са ключов бранд на Пощенска банка, който осигурява улеснено обслужване на клиентите и експресно разглеждане на искането за кредит в рамките на 40 минути (за суми на кредита до 40 000 лв.).

Клиентите имат възможност да кандидатстват за потребителски кредит не само в специализираните центрове или в банковите офиси, но и при консултация с мобилен банков експерт, както и да подадат искане онлайн чрез сайта на банката.

Благодарение на своите иновативни продукти и канали за продажба, Пощенска банка

затвърди позицията си на лидер в сегмента и продължава да предлага висококачествени услуги на своите клиенти.

Жилищно-ипотечно кредитиране

В резултат от положителното развитие на икономическата обстановка в страната се отчита увеличен интерес към покупката на недвижими имоти от физически лица. Пазарът на недвижими имоти също отбелязва положителни тенденции през 2019 г. В предходните години бяха достъпни ограничен брой новопостроени апартаменти, които са най-предпочитани от индивидуалните купувачи. През 2019 г., в отговор на нарастващото търсене, бяха въведени в експлоатация и обявени за продажба голям брой новопостроени жилищни сгради, намиращи се предимно в големите градове. Продажната цена на такъв тип имоти също се увеличаваше плавно през последните години, което съответно доведе до повишение на интереса към финансиране на покупки с чрез жилищен кредит.

Пазарът на ипотечни кредити през 2019 г. запази тенденцията за устойчив ръст на обемите и плавен спад на средните лихвени проценти. Пощенска банка успешно запази позицията си сред топ три банките в ипотечния бизнес, въпреки все по-силната конкуренция. Благодарение на фокуса върху иновативни продукти за кредитиране, придружени от висококачествено клиентско обслужване и активни продажбени инициативи, през 2019 г. ипотечното портфолио на банката нарасна с 20% (вкл. ипотечното портфолио на бившата Банка Пиреос България) спрямо 2018 г., като изпревари ръста на ипотечния пазар в страната, който достигна 15% на годишна база по данни на БНБ. След придобиването на Банка Пиреос България, ипотечното портфолио на Пощенска банка достигна 2.09 млрд. лв. към края на 2019 г. спрямо 1.75 млрд. лв. към края на 2018 г. По отношение на новоотпусканите ипотечни кредити, банката постигна поредната успешна година, като отчете 20% ръст в обемите на новия бизнес спрямо 2018 г. Този резултат беше постигнат паралелно с процеса по интеграция на новопридобитата банка, който също протече плавно и ефективно. Бизнес линията на ипотечното кредитиране успя да привлече нови обеми, надхвърлящи първоначално заложените като цел високи нива и същевременно успешно запази клиентите с ипотечните кредити от Банка Пиреос България.

Предвид променящите се нагласи на потребителите, все по-нарастващите им очаквания, както и отчитайки протичащите трансформации в бизнеса, Пощенска банка се стреми към все по-значителна дигитализация и е поставила тази цел като стратегически приоритет за следващите години. Една от ключовите задачи за ипотечния бизнес на банката през 2019 г. беше да се доразвие успешно каналът за дигитални продажби на жилищни кредити, особено по отношение на услугите онлайн консултация и кандидатстване за кредит. Важна стъпка в тази посока беше преосмислянето на процеса на клиентското обслужване и създаването на по-ефективен оперативен модел за онлайн апликация, който същевременно да бъде удобен за потребителите и да съответства на всички регулаторни изисквания, приложими за жилищно-ипотечното кредитиране. Клиентите получиха предимството на по-голяма прозрачност, набор от персонализирани продукти за финансиране и качествено онлайн обслужване, като например видео-консултация с експерт жилищно кредитиране. Благодарение на въвеждането на по-ефективна и ориентирана към клиента услуга за дигитална консултация през 2019 г. спрямо 2018 г. банката постигна 271% ръст на новия ипотечен бизнес, генериран чрез онлайн канала за продажби. Приоритетът за развитие на дигиталните решения остава в сила и за 2020 г., като целта е да се привлекат нови клиенти и да се осигурят допълнителни канали за генериране на приход, както и банката да се позиционира като водеща институция, която задава тенденциите в дигитализирането

на ипотечния бизнес.

Въпреки, че развитието на ефективно дигитално клиентско обслужване е много важно за Пощенска банка в качеството ѝ на съвременна финансова институция, следва да се отчете, че клиентите, търсещи ипотечно финансиране все още предпочитат директната комуникация с техния експерт за жилищно кредитиране. Персоналната консултация и индивидуалният подход са ключови за създаването на устойчиви взаимоотношения с тези клиенти и за изграждането на тяхната лоялност. С цел да постигне оптимален баланс между отличното дигитално изживяване и ролята на доверен съветник, банката продължи да развива своята клонова мрежа. Пощенска банка е единствената финансова институция в страната, която разполага с мрежа от 29 специализирани центрове за жилищно кредитиране, които осигуряват висококачествено професионално обслужване във всички аспекти на ипотечното кредитиране. Ефективността на този канал за продажби беше повишена и неговият принос в дела на новия ипотечен бизнес през 2019 г. достигна 53% спрямо 45% през 2018 г.

По отношение на маркетинг и бранд позиционирането, Пощенска банка е сред най-популярните и предпочитани от клиентите банки в жилищното кредитиране. Рекламните кампании и PR инициативите реализирани през 2019 г. подпомогнаха генерирането на нов ипотечен бизнес и утвърдиха имиджа на банката като клиентски ориентирана и стабилна финансова институция.

Картов бизнес

През 2019 г. Пощенска банка продължи да развива картовия си бизнес и да предлага на клиентите си конкурентоспособни продукти и атрактивни кампании за нови карти и за стимулиране на използването на съществуващите карти..

През годината успяхме успешно да придобием Банка Пиреос България. Постигнахме чудесни резултати, като основен акцент е, че 80% от новоиздадените кредитни и дебитни карти бяха предадени на клиентите.

През 2019 г. Пощенска банка стартира ново партньорство с Visa, включващо услуги с добавена стойност, целящи ръст на картовия бизнес. Банката подписа също споразумение с Mastercard за стимулиране на продажбите на карти, активирането и използването им.

През октомври 2019 бяхме сред първите банки на пазара, които започнаха да прилагат протокол 3DS 2.1. за ЗУИ (Задълбочено установяване на идентичността) на клиента при онлайн трансакции с карти, издадени от Пощенска банка.

Всички реализирани през годината инициативи доведоха до 15% увеличение на оборотите с кредитни карти и 15% ръст на броя издадени нови кредитни карти спрямо 2018 г. (през 2018 г. увеличението е било 11% спрямо 2017 г.). Броят дебитни карти се увеличи с 22% (5% увеличение на новоиздадените карти), а оборотите се увеличиха с 18% спрямо предишната година.

Депозити и сметки на граждани

По отношение на депозитите на физически лица, Банката реализира нетен ръст от 827 млн. евро през 2019 г., като стойността включва и придобития депозитен портфейл от Банка Пиреос България след успешното сливане на двете банки. Основният акцент беше както задържането на преобладаващата част от депозитните клиенти на Банка Пиреос България,

така и увеличаване на съществуващия портфейл на Пощенска Банка чрез правилно изградена комуникационна и продуктова политика.

Основно предпочитани от клиентите продукти са Депозит „Активна валута“, който дава възможност за промяна на валутата, Депозит 30, както и спестовна сметка „Мега Плюс“. В стремежа си да предложим най-доброто на настоящи и бъдещи клиенти, през 2019г. също така, създадохме възможност по спестовна сметка „Мега Плюс“ да се издават дебитни карти.

Пакетни програми за ежедневно банкиране

Гъвкавите, модерни и с добавена стойност финансови решения, продължават да бъдат предпочитаната от клиентите опция за ежедневно транзакционно банкиране. Разнообразието от комплексни решения, създадени от Банката, предлага оптимална комбинация от финансови услуги, адаптиращи се към индивидуалните нужди на клиентите.

Високата оценка на клиентите се потвърждава от броя на пакетни програми „Моего банкиране“ и „Моего Семейство“ и „Супер сметка“, който се увеличи с над 13% спрямо 2018 г. Предлагането на разнообразие от сметки гарантира, че Банката отговаря адекватно на растящите нужди на клиентите си – транзакционни, дигитални или свързани с кредитен продукт. Предоставянето на различни предимства и допълнителни ползи за клиентите, които получават своята заплата в Банката, подпомага допълнително изпълнението на стратегията за развитие и поддържане на дългосрочни ползотворни взаимоотношения с клиентите.

Банково застраховане и кръстосани продажби

Изминалата 2019 година беше поредната успешна година за банковото застраховане – продължихме с положителни тенденции, както по отношение на застраховките, свързани с кредитни продукти, така и т.нар. индивидуални застраховки. Дългогодишната стратегия за развитие на застрахователни продукти от висок клас в партньорството с лидери на пазара, с фокусирани продажбени усилия, доведоха до стабилен ръст в доходите от застрахователния бизнес с близо 40% спрямо 2018. Отново най-значително е увеличението при продуктите за защита на потребителски кредити, следвани от индивидуалните застраховки.

Ръстът по линия на застраховките, свързани с потребителски кредит е над 50% спрямо 2018 г., в следствие на доброто представяне на потребителското кредитиране, високото ниво на защита на застраховката „Защита на плащанията“ с иновативната услуга „Второ медицинско мнение“, правилното позициониране, продуктовата и продажбената стратегия.

При индивидуалните застраховки отново бе постигнато нарастване на приходите от почти 60%, потвърждавайки че посоката на развитие на тези продукти е правилната и носи позитиви, както за развитие на отношенията с клиентите, така и от гледна точка на приходи.

Стартираната в края на 2018 г. индивидуална имуществена застраховка Бонус дом продължи да се радва на голям интерес и през 2019 г., като бяха продадени над 15 000 застраховки.



Продажбите на другия стартиран през предходната година застрахователен продукт – спестовната застраховка Моят план също отбелязват възходяща тенденция, със значително увеличение през последното тримесечие.

Партньорството с NN по линия на прехвърляне на пенсионните фондове доказва потенциала си, като в продължение на стратегията си за развитие на небанковите продукти и услуги, Банката разшири каналите за продажба. През 2019 година се включиха експертите Индивидуално банкиране, експертите БМБ, както и иновативните Моменто центрове, които дават възможност на клиентите да се възползват от тази услуга в удобни локации с удължено работно време. Това доведе до значително увеличение на продажбите. В резултат на стратегията на двете компании да дигитализират продуктите и услугите си, започнахме съвместно работа по нов дигитален процес, който спестява на клиента нотариалната заверка. Считаме, че така значително ще улесним всички страни, като ще повишим и клиентската удовлетвореност.

Постигнатия ръст в доходността от този бизнес за поредна година, както и успеха на новите продукти и услуги доказват, че стратегията на Банката за увеличение на кръстосаните продажби и създаване на продукти с добавена стойност оправдава и дори надскача очакванията в някои направления.

Център за обслужване на клиенти

През 2019 г. броят на постъпилите обаждания и запитвания през дигиталните канали продължи да расте сравнено с 2018 и предходните години. Броят на приетите обаждания в Центъра за обслужване на клиенти на Банката за изминалата година достигна до 297 хил., което представлява увеличение с 19% в сравнение с 2018 година.

Значителният ръст на клиентите, търсещи алтернативни канали за обслужване, се дължи основно на придобиването на Банка Пиреос България, което се случи през втората половина на годината. Основните ключови моменти през този период, водещи до по-голяма необходимост от съдействие на клиенти, бяха процесите по подмяна на дебитни/кредитни карти, номерата на банкови сметки (IBAN). В периода след оперативното сливане, през ноември и декември, миграцията към новата платформа на уеб банкирането, се оформи като друго основно предизвикателство за новите ни клиенти и съответно доведе до увеличаване на входящите обаждания.

За да подкрепим нашите клиенти през преходния период на сливането, нова услуга – чат в реално време с агент Пощенска банка стартира в началото на третото тримесечие. Услугата бе доставена чрез специално разработено мобилно приложение – EVA Postbank.

Центърът за обслужване на клиенти представлява един от основните канали за обслужване на клиенти на Пощенска банка ползващи онлайн банкиране. През 2019 година клиентите, които осъществиха контакт с Центърът за обслужване на клиенти относно тази услуга бяха 84 000. Важно е да се отбележи, че през третото тримесечие Банката направи значителна промяна в начина потвърждението на плащания в резултат от промените, свързани с PSD2.

Широко използваният Квалифициран електронен подпис (КЕП), използван като средство за потвърждение на плащанията беше заменен с мобилен токън, който представлява по-сигурна технология и е отговаря на всички регулаторни разпоредби.

Въпреки увеличаваните обемите и нужда от съдействие през 2019 година, Центърът за обслужване да продължи да предоставя високо ниво на обслужване.

УПРАВЛЕНИЕ „БАНКИРАНЕ МАЛЪК БИЗНЕС“

Дигитално банкиране

През 2019 г., Банката продължи да следва ясната посока на развитие и популяризиране на дигиталните си канали. Инвестираните усилия и тази година, както предходните, закономерно доведоха до нови ръстове и рекордни стойности във всички ключови показатели. Въпреки постигнатите значителни ръстове през 2018 по отношение на броя регистрации за услугата на месечна база, през 2019 г. отново отбелязваме ръст от 16% за годината. Предимствата на услугата се оценяват все повече от клиентите, което се изразява в 43% (100к за 2018 г. и 143к за 2019 г.) повече активни клиенти месечно към края на 2019 спрямо предходната година.

С 48% на годишна база нараства и броят на клиентите, които извършват платежни операции през интернет и мобилно банкиране. Разбира се, това води и до повече извършени трансакции през тези канали, като наблюдаваме ръст от 21% (4.3 млн. за 2018 и 5.2 млн. за 2019) в общия им брой.

Друг изключително важен показател, който бележи ръст е делът на дигитални плащания спрямо тези извършени във физическа локация на банката. Клиентите стават все по-дигитално ориентирани, тъй като делът на плащания, извършени през дигиталните канали на банката достига 69% в края на 2019, спрямо 57% към края на 2018.

Постигнатите резултати в мобилното банкиране (m-Postbank) са впечатляващи. Този канал става все по-предпочитан за ежедневното банкиране от все по-голям брой клиенти. Броят на активните инсталации на приложението нараства постоянно, като за 2019 г. постига увеличение от 87% спрямо 2018 г. В общия брой трансакции през този канал, отчитаме ръст от 79% спрямо година по-рано, докато размерът на преведени суми расте с 99%.

Всички тези резултати бяха подкрепени от подобрения, инициативи и нови функционалности. През 2019 г. отговорихме на всички регулаторни изисквания, като осигурихме и максимална сигурност на трансакциите през интернет и мобилно банкиране. Това се случи чрез имплементирането на софтуерен токън m-Token Postbank – мобилно приложение, чрез което клиентите потвърждават своите операции лесно и удобно, като същевременно се осигурява най-високо ниво на защита.

Бизнесът с онлайн заявления също показва страхотно представяне, тъй като резултатите и през 2019 г. доказват, че клиентите са все по-склонни да кандидатстват онлайн за най-масовите продукти предлагани от банката. Увеличението при отпуснатите суми по жилищни кредити чрез този процес е 232%, а при потребителските кредити, нарастването в сумите е 38%. Одобрените кредитни карти, които са били заявени онлайн, са със 108% повече, отколкото година по-рано.

През тази година направихме и нещо повече, следвайки тенденциите и желанията на нашите клиенти. През май месец стартирахме и услуга, която дава възможност на съществуващите клиенти на банката не само да заявят, но и да вземат изцяло онлайн потребителски кредит, без посещение на банков офис.

СЕКТОР „КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ И КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ“

Сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ отново отбеляза една изключително успешна година, като някои от най-значимите ни постижения са:

- Успешно приключихме сливането с „Банка Пиреос България“ АД, което доведе до увеличаване на пазарния дял, броя на корпоративните клиенти и бизнес центровете, които ги обслужват.
- Банката за поредна година бе с един от най-високите ръстове в корпоративното кредитиране измежду всички други банки, опериращи в страната. Изкачихме се на трето място по фирмени кредити, като изпреварихме ОББ.
- Транзакционното банкиране и факторинг услугите отбелязаха също рекордни постижения по пазарен дял на бизнеса. За седма поредна година факторинг услугите на „Юробанк България“ АД са лидер по обеми в България.
- През последните девет години от 2011 г. до 2019 г., включително, Пощенска банка печели награди за „най-добър попечител“ на пазара от престижните световни списания като Global Custodian и Global Investor Magazine.

За поредна година сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ се утвърди пред своите клиенти и колеги като предлагащ гъвкави и пазарно-ориентирани продукти, финансови решения и услуги с високо качество и добавена стойност, изцяло насочени за нуждите на бизнеса в България.

Управление „Корпоративно банкиране“

Управление „Корпоративно банкиране“ на Пощенска банка кредитира фирми с приходи от продажби над 3 млн. лв. В структурата на управлението влизат отделите: „Големи корпоративни клиенти“, „Средни корпоративни клиенти“ и отдел „Проектно финансиране“. Управлението е специализирано в кредитиране и предоставяне на специализирани финансови решения за корпорациите в Централно Управление на Банката в гр. София, както и чрез мрежа от корпоративни бизнес центрове на територията на страната. След сливането с „Банка Пиреос България“ АД мрежата от бизнес центрове се увеличи от 9 на 12 като по този начин е осигурено оптимално покритие на клиентите. Кредити се отпускат и на чуждестранни корпоративни клиенти, опериращи в България, както и на техните дъщерни дружества в страната.

През изминалата година Управление „Корпоративно банкиране“ предостави над 325 млн. евро нови кредити, 207 млн. евро от които бяха предоставени от отдел „Големи корпоративни клиенти“ на български фирми от различни индустрии и за различни проекти, включително и оборотно финансиране на дейностите им.

118 млн. евро подкрепиха бизнеса на компании от **средния корпоративен сегмент**. Със съдействието на колегите от **секция „Европейски програми“** през 2019 г. бяха предоставени кредити на множество клиенти по съвместни програми и гаранционни механизми на НГФ,

ББР, ЕИФ, БАЕЗ и други.

През 2019 г. отдел „Проектно финансиране“ предостави кредити на стойност над 50 млн. евро. Експертите на отдела участваха и участват в едни от емблематичните сделки по проектно финансиране в България.

Благодарение на всички тези инициативи, както и високия професионализъм, мотивация и проактивни действия на служителите си, Управление „Корпоративно банкиране“ успя да увеличи портфейла си от корпоративни кредити, както и нетната си печалба след провизии с близо 45%.

Управление „Корпоративно транзакционно банкиране“

Управление корпоративно транзакционно банкиране за поредна година реализира значителен ръст на обема извършени операции от корпоративни клиенти на Пощенска банка през 2019 година, което допринесе за оптимизиране на разходите, повишаване на качеството на обслужване и увеличение на генерирания нетен финансов резултат. Активната комуникация и професионалната експертиза на екипа бяха водещи за увеличението на клиентския портфейл, като ръста на новите такива е близо 40%. Привлечените средства от средни и големи корпоративни клиенти отбелязват ръст с близо 43% спрямо 2018 година.

Основен елемент на развитие през 2019 година беше и постоянното подобряване на традиционните и дистанционните канали за транзактиране на клиентите. Специализираният в работа по проекти от дигиталната стратегия на Банката отдел „Дигитално банкиране и качество на обслужването“, се погрижи за внедряването на редица нови функционалности в интернет и мобилното банкиране за корпоративни клиенти, които допринесоха за по-сигурни, по-бързи и по-евтини онлайн транзакции. Тенденцията към все по-голямото предпочитане на нашите клиенти към алтернативните канали за извършване на ежедневното си банкиране се затвърди и засили и през изминалата година, като основната цел е Пощенска банка да се наложи като предлагаща модерни, дигитални и удобни за клиентите услуги.

Факторинг услугите на Пощенска банка устойчиво се развиват през последните години, като през 2019 година затвърдихме стабилно годишен обем над 1,5 млрд. Евро. Зад постигането на тези резултати стои високо квалифициран и мотивиран екип, готов да отговори и на най-специфичните клиентски нужди. През 2021 година предстои официалното стартиране и на клиентски портал за мобилен факторинг, в който освен това, че клиентите ще имат достъп до пълна и актуална информация ще има възможност и електронно да обменят документи с Пощенска банка в сигурна среда, което допълнително ще повиши качеството на услугата, без аналог у нас до момента.

Управление „Капиталови пазари“

През 2019 г. екипът на управление „Капиталови пазари“ отбеляза изключително успешна година и затвърди водещата позиция на Банката на българския финансов пазар. Бяха предложени нови и иновативни финансови инструменти, които предизвикаха сериозен интерес сред клиентите ни. Придобиването на Банка Пиреос България допълнително разшири клиентската база и пазарния дял в областта на капиталовия пазар.

Отдел „Управление на активите и пасивите“

Ефективното управление на активите, пасивите и ликвидността на Банката намери изражение в сериозното подобряване на рентабилността, диверсификацията на привлечения ресурс и оптимизирането на ликвидните буфери.

Придобиването на „Банка Пиреос България“ АД имаше позитивен ефект върху общата ликвидна позиция, която беше успешно управлявана с цел генерирането на максимална печалба.

През 2019 г. Пощенска банка продължи успешното си сътрудничество с местни и международни финансови институции за подпомагане на малкия и среден бизнес. Гаранционните програми се утвърдиха като основен инструмент за подпомагане на кредитирането и изпълнение на бизнес целите на банката по отношение на кредитния ръст.

Отдел „Търговия с финансови продукти“

След успешно придобиване на Банка Пиреос България и разширяването на клиентската база, Пощенска банка продължи да затвърждава водещата си позиция в предлагането на операции по покупко-продажба на валута, както и в предоставянето на разнообразни финансови продукти.

Обемът на привлечените депозити от институционални клиенти нарасна с около 20%, увеличавайки пазарния дял в този сегмент. Успоредно с това се наблюдава и значително понижение на цената на привлечения ресурс.

През изминалата година отдел „Търговия с финансови продукти“ продължи да разширява обхвата на структурираните си продукти, които са насочени основно към инвестиционните потребности на големи институционални клиенти.

Секция Инвестиционно посредничество при сделки с ценни книжа допринася за стабилното позициониране на Банката като един от активните участници на БФБ и като една от водещите банки инвестиционни посредници. Клиентите на секцията Инвестиционно посредничество при сделки с ценни книжа имат достъп до финансови инструменти на чуждестранни фондови пазари в 28 държави в Европа, Австралия, Азия и Северна Америка.

Отдел „Търговия и инвестиционно банкиране“

За поредна година Пощенска банка остана сред най-активните участници на пазара на ценни книжа. Отделът управлява ефективно размера и риска на портфейла от облигации на Банката, като реализира значителна печалба от търговия и солиден лихвен приход.

През 2019 г. Банката увеличи потока от чуждестранни държавни и корпоративни облигации, разширявайки своите търговски линии и контакти с водещи международни банки и брокери. Това допринесе за 44% ръст на портфейла от ценни книжа за годината. В допълнение, отделът изготви инвестиционна стратегия за диверсификация по региони и инструменти, която да реализира през следващата 2020 г. на подходящи пазарни условия и по-добри цени.

Отдел „Попечителски услуги“

През 2019 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 14 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 двойно, както и приходите от дейността. Клиентската база се увеличи с близо 15%, привличайки нови институционални клиенти на обслужване.

За девета 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 2019 г. Частно банкиране отбеляза ръст от 84% на годишна база на активите под управление. Клиентската база се обогати значително и се развива успешно посредством предлагането на съвместни решения на две първокласни банки – Юробанк България АД и Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

Изминалата година се очерта като рекордна за бизнеса с взаимни фондове. Наблюдава се засилен интерес към ниско и среднорисковите взаимните фондове като алтернативна форма на спестявания и атрактивен риск/възвращаемост профил. Нетните активи нараснаха с 94% в рамките на годината.

Затвърждават се и добрите позиции сред институционални клиенти в резултат на осъществяването на нови инвестиции от страна на пенсионни фондове и застрахователи.

Запазва се и силният акцент върху регулярния инвестиционен план.

СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

УПРАВИТЕЛНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

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

Общото събрание се счита за редовно проведено, ако на него присъстват и/или са представени акционери, притежаващи повече от половината от акциите на Банката. При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок до един месец и то е законно независимо от представения на него капитал. Решенията се вземат с обикновено мнозинство. Някои важни решения, като например изменение и допълнение на Устава на Банката, увеличаване и намаляване на капитала, емитиране на конвертируеми облигации и т.н., се взимат с мнозинство от 2/3 от представените на Общото събрание акции на Банката. Общото събрание взема решения за преобразуването на Банката с положителния глас на 3/4 от представените акции. В случаите, в които се изисква квалифицирано мнозинство, решенията се вземат, само ако на Общото събрание е представен поне половина та от капитала на Банката.

Редовното общо събрание се провежда веднъж годишно в рамките на първите шест месеца от годината. Извънредно общо събрание може да бъде свикано от Управителния съвет или от Надзорния съвет, когато сметат за необходимо или кога то това се изисква от закона. За заседанието на Общото събрание се води протокол, който се подписва от председателя и секретаря на събранието и от преброителите на гласовете.

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

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

Според приложимото законодателство членовете на съветите се избират чрез процедура, включваща предварително одобрение от Българска народна банка, която цялостно проучва

техните квалификации, професионален опит, надеждност и пригодност за заемане на длъжността.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ И НАДЗОРЕН СЪВЕТ

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Банката се управлява от Управителен съвет („УС“) в съответствие със закона, Устава и 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) члена, които се избират от НС, за срок от три (3) години.

Съставът на УС към 31.12.2019 г. е от 4 (четири) члена. Йоанис Серафимидис беше освободен от УС на 21.03.2019 г. Трима членовете на УС са назначени за изпълнителни директори. 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 2019 година Управителният съвет се състои от следните членове:

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

УС провежда редовни заседания ежесечно. Съгласно Устава на Банката регулярните заседания се провеждат не по-рядко от веднъж на тримесечие, а когато е необходимо и по-често. Заседанията на УС се свикват с писмена покана не по-късно от седем дни преди заседанието. УС може да взема решения, ако на заседанието присъстват лично или представлявани от друг член на УС повече от половината членове.

Решенията на УС се взимат с обикновено мнозинство, доколкото в Устава или в закона не е предвидено по-високо мнозинство. За заседанието на УС се води протокол, който се подписва от всички присъствали членове и корпоративния секретар на Банката.

При извършването на дейностите си УС е подпомаган от специализирани комитети.

Основните комитети са:

Комитет по управление на активите и пасивите

Комитетът по 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 Ергасиас, 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.

Регионален кредитен комитет

УС е делегирал на Регионалния кредитен комитет функциите да отговаря за решения, свързани с процеса по одобрение на клиенти с вътрешен кредитен рейтинг под определено ниво в зависимост от нивата на компетенции съгласно Политиката за корпоративно кредитиране на Юробанк България АД.

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

Кредитен комитет за страната

УС е делегирал на Кредитния комитет за страната функциите да отговаря за решения, свързани с процеса по одобрение на клиенти с вътрешен кредитен рейтинг под определено ниво в зависимост от нивата на компетенции съгласно Политиката за корпоративно кредитиране на Юробанк България АД.

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 Ергасиас С.А.

Комитет за управление на проблемни експозиции I

УС е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции I функциите да отговаря за решения, свързани с процеса по управление на клиенти с вътрешен кредитен рейтинг над определено ниво в зависимост от нивата на компетенции съгласно Политиката за корпоративно кредитиране на Банката.

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

Комитет за управление на проблемни експозиции II

УС е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции II функциите да отговаря за решения, свързани с процеса по управление на клиенти с вътрешен кредитен рейтинг над определено ниво в зависимост от нивата на компетенции съгласно Политиката за корпоративно кредитиране на Банката.

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

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, друг ръководен персонал от областта на Управление 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.

Комитет по кредитите и продуктите

Комитетът по кредити и продукти отговаря за одобрението на всички кредитни продукти, както в банкирането на дребно, така и в корпоративното банкиране.

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

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.

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.

Комитет по гостапките в страната

Комитетът по гостапките 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 изпълнителен директор, Главен финансов директор и Изпълнителен директор и Главен оперативен директор.

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 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.

Комитет по екологичните и социалните въпроси

Комитетът по екологичните и социалните въпроси е комитет на УС, който осигурява всички стратегически решения в рамките на обхвата на Политиката за околната среда на Банката.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал в областта на Операции, Правно, Риск, Корпоративни комуникации и маркетинг, Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране.

НАДЗОРЕН 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. НС може да се състои от 3 (три) до 7 (седем) членове, които се избират от Общото събрание на акционерите за срок от 3 (три) години.

НС приема свои правила и назначава председател и заместник-председател измежду своите членове. 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 декември 2019 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Георгиос Провопулос – председател и член на Надзорния съвет;
- Теодорос Каракасис – заместник-председател и член на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Михалакис Луис – член на Надзорния съвет;
- Анастасиос Николау – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс - член на Надзорния съвет.

На 06.02.2019 г. Христина Теофилиди беше освободена като член на Надзорния съвет на Банката.

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

Комитет за управление на риска

Надзорният съвет на Банката е делегирал на Риск 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). Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти по управление на пазарен, кредитен, ликвиден и операционен риск

Членовете на Риск комитета се избират от Надзорния съвет. Текущо Риск комитетът се състои от 4 (четири) члена. Риск комитетът заседава поне веднъж тримесечно. Заседанието може да се проведе, когато присъстват 2/3 от членовете. Един от присъстващите трябва да бъде Председателят. При отсъствието му, той трябва да упълномощи друг член на Риск комитета.

През 2019 г. Риск комитета проведе 4 (четири) редовни заседания и 5 (пет) извънредни заседания.

Одитен 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 регламенти;
- 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 съвместимост.

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 трима членове, които са назначени за срок от три години с възможност за подновяване на назначението още 5 (пет) пъти. През 2019 г. мандатът на членовете на Одит комитета беше подновен до юни 2020 г.

Членовете на Одит комитета 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 2019 г. Одит комитетът проведе 4 (четири) редовни и четири 6 (шест) извънредни заседания.

Комитет по възнагражденията

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

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

Комитетът се състои от 3 (три) до 5 (пет) члена. Членовете се назначават от НС за срок от две години.

Всички членове на комитета са неизпълнителни директори и мнозинството от членовете са независими директори. През 2019 г. Комитетът по възнагражденията се състои от четирима членове.

Срещите се провеждат според изискванията, но не по-малко от два пъти годишно.

Комитет по назначенията

Комитетът по назначенията („NomCo“) поема отговорността по извършването на преценка и отправянето на препоръки към НС по въпросите, свързани с адекватността, ефикасността и ефективността на Управителния съвет, както и във връзка с назначаването на ключовия ръководен персонал, съгласно разпоредбите на чл. 73в, ал.1 от Закона за кредитните институции и чл. 12 от Наредба № 20 от 28.04.2009 г. за издаване на одобрения за членове на Управителния съвет (Съвета на директорите) и Надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции (издадена от Българска народна банка).

Комитетът заседава не по-малко от веднъж годишно по време, което комисията смята за подходящо и по-често, ако е необходимо.

Комитетът се състои от 2 (двама) членове.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

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

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

УПРАВИТЕЛНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

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

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката. Кредитният процес в Юробанк България АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. Фундаментален за кредитния процес е „принципът на разпределение на задълженията“, който изисква постъпилите предложения за кредити от експерти от бизнес звената на Банката да бъдат прегледани от Главна Дирекция „Управление на риска“, отдел „Кредитен риск“. Бизнес решенията се вземат независимо от решенията на отдел „Кредитен риск“. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с кредитната политика на Банката, която е в съответствие с тази на Групата, както и в съответствие с действащите закони и наредби на територията на Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да действат добросъвестно, така че напълно и ефективно да защитават интересите на Банката и нейните акционери по най- добрия възможен начин. Ръководителят на Управление „Риск“ на Банката се отчита директно на Ръководителя на Управление „Риск“ на компанията-майка и индиректно на Главния изпълнителен директор на Банката.

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

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

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

Разпределение (диверсификация) на риска: Чрез диверсификацията на риска в портфейла си Банката хеджира зависимостта си от специфични събития, като по този начин намалява степенята на поетия кредитен риск. В случай, че диверсификацията в портфейла на Банката е под одобреното ниво, Банката трябва да вземе необходимите мерки за възстановяване на нивото на диверсификация в портфейла.

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

Пазарен риск

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

През 2019 г. процесът по измерване, наблюдение, анализ, отчетност и управление на експозициите на Банката към пазарни рискове продължи да бъде в пълно съответствие с груповите стандарти и най-добри практики. Анализът на рисковите експозиции на Банката се допълва от стрес-тестове за пазарен риск, изготвяни на регулярна месечна база и симулиращи неблагоприятни сценарии за лихвените проценти, обменните курсове и портфейла от капиталови инструменти, които са се доказали като ценен инструмент за управление на риска в перспектива.

Понастоящем Банката не поема съществени открити позиции в чужда валута, различна от евро, което държи експозицията към валутен риск на ниски нива. Общата експозиция на Банката към лихвен риск към края на годината също остава ниска, което се дължи основно на плаващите лихвени проценти по повечето активи и пасиви, кратките падежи и срокове за промяна на лихвите и активното управление на лихвените несъответствия. Значима част от лихвения риск, произтичащ от портфейла с дългови ценни книжа с фиксиран доход е хеджиран посредством лихвени суапи. Портфейлът на Банката от капиталови инструменти, търгувани за собствена сметка, се състои изцяло от инструменти, търгувани на Българската фондова борса, при наличие на ежедневно наблюдение и управление на ценовия риск, допълнено от ежедневни изчисления на стойността-под-риск на портфейла (VaR). Наблюдението и управлението на контрагентските рискове също се извършва на

ежедневна база, редом с наблюдението на лимитите за потенциална бъдеща експозиция (PFE) по деривативните транзакции с корпоративни клиенти.

Ликвиден риск

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

През 2019 г. Пощенска банка продължи да поддържа изключително силни ликвидни позиции. Постоянно наблюдаваните вътрешни ликвидни съотношения и буфери продължиха да бъдат на нива, значително надвишаващи изискванията. Стойността на регулаторния „Коефициент на ликвидно покритие“ (LCR), изчисляван съгласно изискванията на Регламент (ЕС) No575/2013, към 31 декември 2019 достигна 564%. Положителната перспектива за състоянието на ликвидността на Банката се подсилва и от успешните резултати от месечните стрес-тестове за ликвиден риск, показващи че Банката е изградила силен капацитет за справяне с изключително неблагоприятни сценарии по отношение на ликвидните рискове.

Операционен риск

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

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

Ръководството на бизнес звената управлява присъщите операционни рискове в тяхната област. Независима функция за операционен риск подпомага тези отдели при внедряването на ефективна рамка за управление операционния риск и информира за най-важните експозиции към операционен риск, на които е изложена Банката. Функцията на Вътрешен одит осигурява независима оценка и увереност по отношение ефективността на рамката за операционен риск и нейното прилагане.

Управлението на оперативния риск в Юробанк България АД се базира на четири обособени, но същевременно взаимосвързани и съгласувани програми, които се реализират с помощта на специално разработени ИТ приложения:

- Събития в резултат на проявлението на Оперативен риск – регистрират се всички оперативни събития с техния ефект, анализ на причините за възникване и предприети мерки за ограничаване на тяхното въздействие;
- Ключови рискови индикатори за оперативен риск (КРИ) – КРИ със съответни прагове за

докладване са внедрени и наблюдавани;

- Самооценка на Риска и Контролите – Всички отдели в банката извършват самооценка на риска и контролите на всеки 12 до 18 месеца на базата на план, базиран на рискова оценка;
- Сценарни анализ на оперативен риск – оценка на необичайни, катастрофални събития и тяхното потенциално въздействие.

Банката е внедрила планове за непрекъсваемост на бизнеса, за да осигури възможност за продължаване на дейността и ограничаване на загубите в случай на инцидент. В допълнение, Банката е сключила подходящи застраховки, за да се предпази от рискове с високо въздействие.

От създаването си през 2010 г., Комитетът за операционен риск осигурява преглед на актуалните оперативни рискови експозиции и управлението им, както и на процесите за оценка, наблюдение и намаляване на операционния риск във всички бизнес дейности.

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. 48 до стр. 185 самостоятелен финансов отчет на „Юробанк България АД („Банката“), съдържащ самостоятелен отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г., самостоятелен отчет за доходите, самостоятелен отчет за другия всеобхватен 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 обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2019 г. и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидирани ѝ 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.

Очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) по отношение на заеми и аванси към клиенти

Към 31 декември 2019 г. самостоятелният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси на клиенти в размер на 7,422,527 хил. лева (31 декември 2018 г.: 5,608,184 хил. лева) и загуба от обезценка за ОКЗ в размер на 310,786 хил. лева (31 декември 2018 г.: загуба от обезценка за ОКЗ: 336,995 хил. лева), както са представени в бележка 18 в самостоятелния финансов отчет;
- Нетен размер на разходи за обезценка за кредитни загуби, признат в отчета за доходите в размер на 66,067 хил. лева (2018: 63,799 хил. лева), както е представен в бележка 12 в самостоятелния финансов отчет;

Виж също следните бележки в самостоятелния финансов отчет:

- 2.2.15 Обезценка на финансови активи
- 3.1 Обезценка на кредити и вземания
- 5.2.1 Кредитен риск
- 5.2 Фактори на финансовия риск, Оперативни цели за управление на необслужвани експозиции („НОЕ“)

КЛЮЧОВ ОДИТОРСКИ ВЪПРОС

Както е описано в бележките 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 нива на заемните експозиции.

Ние считаме, че очакваните кредитни загуби по отношение на предоставени кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос за нас поради размера на свързаните с това суми, както и поради сложните счетоводни изисквания на МСФО 9, включително допускания, които се правят, за да се направи оценка и да се определят ОКЗ (в т.ч. макроикономически входящи данни, рисково моделиране на ОКЗ), които изискват значителни преценки при

определяне на очакваните кредитни загуби.

От Управителния съвет се изисква да направи преценки, за това дали има значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване или има обективни доказателства за обезценка, на база на оценката за обслужването на заема от длъжника и вероятността от неизпълнение, както и за очакваните парични потоци, които да бъдат получени от длъжника (по отношение експозициите, определени като ниво 3, в много случаи и относно направената приблизителна оценка на справедливата стойност на съответното обезпечение).

За ниво 1 и ниво 2 очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложили данни, на база на историческа информация на Банката, както и прогнозни макроикономически фактори (напр. темп на нарастване на брутния вътрешен продукт), като се отчита сходния кредитен риск. Основните допускания на Управителния съвет в тази област са свързани с вероятността длъжника да не изпълни задължението си и оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“).

В допълнение, както е оповестено в бележка 5.2 в самостоятелния финансов отчет, Управителният съвет възнамерява да постигне оперативни цели за намаляване на обема на необслужваните експозиции до 388 млн. лева до 2021 г. На база на приблизителната оценка на Управителния съвет прилагането на програмата за намаляване на НОЕ е довело до увеличение на ОКЗ към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2019 г. и е свързано основно с допълнителни загуби, които се очаква да бъдат реализирани при продажбата на тези НОЕ, тъй като оперативните цели за намаляване на НОЕ се планира да бъдат осъществени предимно чрез продажби на портфейли НОЕ.

Поради ограничения брой наблюдаеми сделки по продажби на необслужвани кредити в България в предходни периоди приблизителната оценка на тези загуби изисква съществена степен на преценка от страна на ръководството.

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, включиха без да се ограничават до:

- Оценка доколко са подходящи счетоводните политики и методологията за обезценка на база на 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 служителите в отделите за управление на риска на Банката, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на изчисляване на ОКЗ, използваните в него приложения на информационните технологии, основните източници на данни и допусканията, използвани в модела на ОКЗ. Също така, с помощта на нашите вътрешни специалисти по информационни технологии, 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 заеми, включително, но не само, контроли свързани с идентифициране на неизпълнение, доколко подходяща е класификацията на експозициите на такива, по които има изпълнение и такива, по които няма изпълнение, изчисление на дните просрочие и изчисление на ОКЗ;
- За избраната извадка от кредити и аванси към клиенти, избрана по специфични критерии, 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 в Ниво 2 или Ниво 3 към 31 декември 2019 г.;
- За тези заеми, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация в Ниво 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките и оценките на обезпеченията;
- За НОЕ, за които се очаква възстановяване чрез продажба, преценка доколко са разумни допусканията на Управителния съвет на база на цените, използвани от Банката при сходни пазарни транзакции;
- Получаване на съответните макроикономически прогнози на Банката и критичен анализ на оценката на Банката за прогнозната информация, използвана при изчислението на ОКЗ. Независима оценка на информацията с помощта на проучващи запитвания към Управителния съвет и сравнение на факторите, използвани от Банката с публично налична информация;
- За извадка от големи експозиции от всички нива критичен анализ на основите допускания, използвани от Банката при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките: период за възстановяване и стойност на обезпечението, на база на историческия опит на Банката и практиките в индустрията, там където е необходимо и с помощта на нашите специалисти оценители;
- Преизчисляване на вероятността от неизпълнение и загуба при неизпълнение за избрани портфейли на Банката, включително тестове за пълнота и точност на историческите данни, заложили в процеса на изчисление на горните параметри;
- Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2019 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела на Банката за ОКЗ;
- Оценка на адекватността на свързаните оповестявания в самостоятелния финансов отчет по отношение на ОКЗ в съответствие с изискванията на отчетната рамка.

Придобиване и последващо сливане с Банка Пиреос България АД



Виж също следните бележки в самостоятелния финансов отчет:

- 2.2.1 Акции в дъщерни предприятия
- 38 Придобиване на Банка Пиреос България АД от Юробанк България АД

КЛЮЧОВ ОДИТОРСКИ ВЪПРОС

Както е оповестено в бележка 38 Банката е обявила през ноември 2018 г., че е сключила споразумение с „Пиреос Банк“ С.А. за придобиване на 99.98 % от правата на глас в „Банка Пиреос България“ АД („БПБ“), дъщерно дружество на „Пиреос Банк“ С.А. Придобиването е приключило на 13 юни 2019 г., след като са получени съответните регулаторни одобрения.

Финалната цена на придобиването е в размер на 150,956 хил. лева, от които 107,571 хил. лева са уредени в пари, 4,354 хил. лева допълнително са платими на продавача на база финализиран одит преди приключване на Стойността на Нетните активи („СНА“) и 39,031 хил. лева е нетната настояща стойност на отсроченото възнаграждение, платимо в рамките на четири годишен период.

През септември 2019 г. общото събрание на акционерите на „Юробанк България“ АД одобри сливането на Банката с БПБ. Сливането е приключило на 12 ноември 2019 г., след получаване на съответните регулаторни одобрения.

В резултат на придобиването и последващото сливане Банката е признала печалба от покупка при бизнес комбинация в размер на 78,690 хил. лева. Изгодната покупка произтича от това, че сделките представляват последния етап от финализирането от страна на „Пиреос Банк“ С.А на ангажимента за Плана за реструктуриране, така както е договорен с Европейската комисия.

Счетоводното отчитане на тази транзакция е сложно, поради множеството допускания и приблизителни оценки, които се изискват, за да се определят стойностите на прехвърленото възнаграждение, както и справедливите стойности на придобитите активи и пасиви.

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

КАК ТОЗИ КЛЮЧОВ ОДИТОРСКИ ВЪПРОС БЕШЕ АДРЕСИРАН ПРИ ПРОВЕДЕНИЯ ОТ НАС ОДИТ

Нашите процедури, изпълнени, където е приложимо с помощта на наши специалисти оценители, включиха без да се ограничават до:

- Критичен анализ на оценките, изготвени от Банката и използваната методология за идентифициране на придобитите активи и 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 кредити, публикувана от Българската народна банка („БНБ“);
- оценка, доколко са подходящи приложените дисконтови проценти чрез сравнителен анализ на изчислените справедливи стойности от ниво 1, ниво 2 и ниво 3 с нивата на покритие на загубите от обезценка за сравнима група (банки от Група 1 на българския пазар, така както е определено от БНБ);
- оценка доколко са разумни допусканията сравнени с продажните цени, постигнати от Банката в пазарни транзакции за портфейли със сходни характеристики.
- 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 пасиви, включително получаване на доказателства за собствеността по отношение 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 печалба от изгодна покупка.
- Отправяне на съответните запитвания към ръководството на Банката, служители в отделите за вътрешен одит и информационни технологии с цел получаване на разбиране на процеса по миграция на данните от информационните системи на БПБ и използваните приложения на информационните технологии в тази връзка. Оценка и тестване на контролите по информационни технологии на Банката по отношение на равнението на данните прехвърлени от главната книга на БПБ към тази на Банката;
- Тестове за пълнота на данните прехвърлени от БПБ и точността на счетоводните записи чрез проверка доколко са подходящи направените връзки и равнение на информацията преди и след миграцията на информационните технологии;
- Оценка на адекватността на свързаните оповестявания в самостоятелния финансов отчет, включително оповестявания на основните допускания и преценки в съответствие с изискванията на финансово отчетната рамка.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, РАЗЛИЧНА ОТ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ОДИТОРСКИЯ ДОКЛАД ВЪРХУ НЕГО

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от самостоятелен 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 степенята, 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 доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, 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:

- а) Информацията, включена в самостоятелния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет.
- б) Самостоятелният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) 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. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.
- г) 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 и представянето на този 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 самостоятелният 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.
- достигаме 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 свързаните с това 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 обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и

изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнително докладване във връзка с Наредба №38/2007 г. и №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и 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 в хода и контекста на нашия одит на самостоятелния ѝ финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен 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“ ООД са назначени за задължителни одитори на самостоятелния финансов отчет на „Юробанк България“ АД за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. от извънредното общо събрание на акционерите на Банката, проведено на 27 декември 2019 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 30 декември 2019 г.
- Одитът на самостоятелния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „КПМГ Одит“ ООД и втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.

APPENDIX

- 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.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „КПМГ Одит“ ООД е предоставило следните услуги на Банката, които не са посочени в самостоятелния доклад за дейността или самостоятелния финансов отчет на Банката:
 - одит на финансова информация със специално предназначение на „Юробанк България“ АД, изготвена към и за годината, завършваща на 31 декември 2019 г., в съответствие със счетоводните инструкции на Групата Юробанк Ергасиас СА към компонентите, обект на консолидация;
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, дружество от мрежата на Бейкър Тили е предоставило разрешени консултантски услуги свързани с портфейли от недвижими имоти, на дружества, които се притежават от компанията майка на Банката - Юробанк Ергасиас С.А. Тези услуги не са посочени в самостоятелния доклад за дейността или самостоятелния финансов отчет на Банката.

София, 24 март 2020 г.

За „КПМГ Одит“ ООД

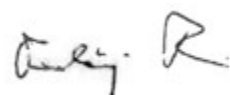
Иван Антонов

Управител



Ондрей Фикол

Партньор по ангажимента



Севдалина Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита



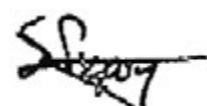
бул. „България“ № 45/А

София 1404, България

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:

Спиридон Груиц

Управител



Галина Локмаджиева

Регистриран одитор, отговорен за одита



ул. „Стара Планина“ № 5, ет. 5

София 1000, България

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД САМОСТОЯТЕЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) 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).

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Макроикономическа среда

Световната икономика остави след себе си една от най-лошите години от края на финансовата криза. Геополитическото напрежение, слабите търговия и инвестиции бяха в допълнение на природните бедствия в различни части на света и понижиха ръста на БВП от 3,7% през 2018 година до прогнозните 2,9% през 2019. За щастие беше избегнато по-значително забавяне и към края на годината вече имаше индикации, че перспективите относно БВП се подобряват. Най-лошите страхове за търговска война между САЩ и Китай бяха до голяма степен избегнати с подписването на сделката „Фаза едно“ между двете държави, което помогна за намаляване на напрежението. Подкрепящата парична политика и фискалните стимули в някои държави бяха също важни фактори подпомагащи ръста на БВП.

Основните рискове в негативна посока включват нарастващото геополитическо напрежение в различни части на света, по-нататъшно влошаване на отношенията между САЩ и основните им търговски партньори, както и по-силно от очакваното забавяне на развитите икономики.

Също така основно предизвикателство за международната общност е започналата наскоро епидемия от коронавирус (Covid-19), чието разрастване в световен мащаб се очаква да причини временно отрицателно въздействие върху световната икономика. Ефектите от Covid-19 върху икономическата активност силно зависят от обхвата на възможното му разрастване в световен мащаб, както и времето за неговото ограничаване. Държавите по света, сред които е и България, вече са предприели мерки за ограничаване на разпространението на вируса (например ограничения за пътуване, карантинни мерки), засилване на способността на здравните системи да се справят с огнището на зараза и да ограничат сътресението, както върху икономическото предлагане, така и върху търсенето чрез фискални мерки. Освен това някои централни банки, включително Федералния резерв на САЩ, Европейската Централна Банка (ЕЦБ), Банката на Англия и много други, са приложили мерки за финансови облекчения. В зависимост от горепосоченото, основният сценарий за развитие е разширяването

APPENDIX

на разпространението на вируса в световен мащаб, както и в Европейския съюз (ЕС) ще бъде ограничено и постепенно забавено (както вече се случва в Китай) до края на първото полугодие на 2020 г. В този случай се очаква епидемията да има значително отрицателно икономическо въздействие главно за първото и в по-малка степен за второто тримесечие на 2020 г. Очаква се европейските икономики да се възстановят през втората половина на 2020 г. При неблагоприятния сценарий обаче не може да се изключи негативно въздействие върху някои отрасли на световната икономика, като а) по-ниски приходи от туризъм, б) намаление на търсенето на продуктите от производствения сектор, в резултат на забавянето на основните пазари и в) прекъсванията във веригите за доставка на производствения сектор.

Продължителното забавяне на икономическата активност би могло да повлияе на размера на необслужваните експозиции на Банката и може да окаже негативно влияние, водещо до намаляване на приходите от такси, комисионни и приходите от лихви. Банката непрекъснато следи развитието във връзка с Covid-19 и повишава степените си на готовност, така че да приспособи решенията, инициативите и политиките за защита на капитала и ликвидността си, както и за изпълнение в най-голяма степен на своя стратегически и бизнес план за предстоящите тримесечия

В средносрочен план високите нива на задлъжнялост в някои държави представляват риск в момента, в който периодът на ниските лихви достигне до своя край.

В началото на 2019 година, икономиката на ЕС се представяше сравнително добре, но започна да губи инерцията с напредването на годината. През последното тримесечие на годината някои от най-големите европейски икономики като Франция и Италия се свиха на тримесечна база, докато немската икономика порасна със скромните 0,2%. Въпреки това, налице са признаци, че забавянето е близо до най-ниското ниво и перспективите за следващата година изглеждат сравнително оптимистични. Ръстът в еврозоната през следващите две години се предвижда да остане на същото ниво, както и през 2019 – 1,2%, докато за ЕС като цяло ще бъде малко по-висок – 1,4%. Европейската икономика е в добра позиция да преодолее предизвикателствата през следващите години, подпомагана от ръста на реалните доходи, подкрепящите фискални и монетарни политики, както и от стабилния строителен сектор. През януари 2020 година Обединеното кралство най-накрая напусна Европейския съюз и въпреки че много казуси остават неразрешени, поне има яснота относно търговските отношения до края на настоящата година.

Изминалата година също така показва изместване към една по-спокойна парична политика. В САЩ основният лихвен процент беше намален три пъти през втората половина на 2019, докато в еврозоната ЕЦБ обяви нови стимулиращи мерки през септември 2019. Последните включват намаление с 10 базисни точки на основната лихва до -0,5% и нова безсрочна програма за количествени улеснения в размер на 20 милиарда евро на месец. В допълнение ЕЦБ ще продължи да реинвестира плащанията по главниците на всички падежиращи ценни книжа. Така в обозримо бъдеще паричната политика ще остане подкрепяща, но това вероятно няма да е достатъчно да увеличи ръста на БВП до желаните нива, ако няма по-силни фискални стимули, което е слабо вероятно в текущата среда.

Икономиката на България

Българската икономика продължава да расте стабилно и за пета поредна година реалният ръст надхвърля 3%. БВП нарасна с 3,4% през 2019 г., според предварителните данни на НСИ, което е подобрене спрямо 3,1% за 2018 г.

Икономиката продължава да бъде задвижвана от потреблението – през 2019 г. то нарасна с 5,7% в реално отношение. Данните за инвестициите сочат, че те са увеличават със скромните 2,2%, което е по-скоро неочаквано при положение че строителният сектор е в подем, а някои големи инфраструктурни проекти бяха стартирани. Приносът на външния сектор е отрицателен – износът се увеличи с 1,9% в реален размер, докато вносът нарасна с 2,4%.

Търговският дефицит се свиwa с над 50% през 2019 г. до 3,37 милиарда лева, поради по-ниския внос на петрол отчетен от националната статистика. Според данните България е намалила вноса си на минерални масла с почти 2,9 милиарда лева, но числото се очаква на бъде ревизирано поради забавяне в докладването на данните вследствие на промяна на методологията. Вносът от трети страни намалява с почти 12% като вносът от Русия съставлява четири-пети от нетния спад. В резултат на това Русия е изместена от Турция като най-големият вносител в България извън страните от ЕС. В същото време търговията със страните от блока се развива добре – вносът и износът се увеличават едновременно с 2,8%. Износът за сраните извън ЕС е повлиян от спада на износа на минерални масла и полезни изкопаеми, но това се компенсира от по-високия износ на хранителни продукти – 60% увеличение на годишна база до 2,1 милиарда лева. Като цяло България е изнесла 3,3% повече в номинална стойност през 2019 година или общо за 57,9 милиарда лева и е внесла с 2,5% по-малко или общо 61,3 милиарда лева.

Преките чуждестранни инвестиции нарастват със 17% на годишна база до 630 млн. евро според предварителните данни на БНБ. Инвестициите в дялов капитал не успяха да преодолеят значителния изходящ поток от продажбата на Сосиете Женерал Експресбанк на ДСК в началото на годината и приключиха със спад от 400 млн. евро. Реинвестираната печалба беше 81 млн. евро, само една четвърт от нивото за 2018 година, което е добро постижение като се имат предвид големите дивиденди платени от някои местни дружества на големи мултинационални компании през втората половина на годината. Дълговите инструменти, получени от българските компании бяха на стойност 950 млн. евро. Най-голям поток от инвестициите през 2019 година идва от Нидерландия (404 млн. евро), следвана от Обединеното кралство (174 млн. евро) и Люксембург (142 млн. евро).

Няколко години инфлацията беше под контрол, но през 2019 г. беше достигнат нов рекорд за последните 7 години. Индексът на потребителските цени нарасна до 3,8% през декември, воден от по-високите цени на храните и услугите. Цените на хранителните стоки скочиха със 7,7% на годишна база, след като африканската чума по свинете доведе до 16% ръст на цените на месото и месните продукти, докато цените на плодовете и зеленчуците бяха по-високи съответно с 11,3% и 6,6%. Значително увеличение се наблюдава и при цените на развлеченията (6,4%) и ресторанти и хотели (5,4%), където причината основно се приписва на нарастващите заплати в страната. Само цените на съобщенията бяха с 3,1% по-ниски, отколкото през предходната година.

Данните на Националния статистически институт показват, че в края на 2019 г. нивото на безработица е достигнало 4,1% - рекордно ниска стойност в новата история на страната. Сравнено с 2018 година, броят на безработните спада с една десета до по-малко от 139 хиляди души. И други рекорди бяха подобрили – коефициентът на заетост във възрастната група между 15 и 64 години е вече 70%, ръст от 2,3 процентни пункта, сравнено с предходната година. Броят на заетите се увеличава със 74 хиляди до 3,22 милиона, обръщайки до известна степен негативната тенденция през последните години. Коефициентът на безработица пада във всяка една възрастна група и въпреки че младежката безработица (15-25 години)

APPENDIX

остава най-висока, тя намалява до 9,1% - много по-ниско, отколкото средното за страните от ЕС. Броят на дългосрочните безработни (търсеци работа повече от 2 години) също намалява с малко под 4 хиляди души. Единствената негативна тенденция, която се вижда в данните е, че броят на безработните с основно или без образование се увеличава и те са почти 45% от всички регистрирани безработни. Северозападната част на страната все още е с най-високият коефициент на безработица от 10,8%, докато в югозападната част (която включва София) коефициентът е едва 2,4%.

Средните заплати продължиха да нарастват с двуцифрен темп в повечето сектори от икономиката. Средно увеличението е с 12% до 1,349 лева. Най-високо платеният сектор остава ИТК със средна заплата от 3,250 лева (11% годишен ръст), като финансовият сектор е втори с 2,307 лева (13% годишен ръст).

За пръв път през последните четири години бюджетът приключи на дефицит – от 1,15 милиарда лева (0,97% от БВП). Той се формира от дефицит в размер на 1,04 милиарда лева от националния бюджет и дефицит от 110 милиона лева от европейските фондове. Най-значимият фактор за дефицита беше сделката за придобиване на нови изтребители от Българските военновъздушни сили. Цената от около 2,1 милиарда лева беше платена на една вноска през август, а не разсрочена за няколко години както се очакваше първоначално. Въпреки това, бюджетът беше с излишък до декември, преди правителството да одобри допълнителни плащания, включително и почти 500 милиона лева за строителството на магистрала Хемус.

Приходите в бюджета надхвърлиха прогнозите с 0,4% и достигнаха 26 милиарда лева. Данъчните приходи се увеличиха с 8,7% (1,9 милиарда лева) като повече от половината от увеличението беше от ДДС (1 милиард лева, 10,2% годишен ръст). Други 350 милиона лева дойдоха от данъците върху доходите на физическите лица (9,6% на годишна база), а около 230 милиона лева от корпоративните данъци. През годината правителството изразходва 26,9 милиарда лева, което е около 1 милиард лева по-малко от бюджетираният. За разлика от предишните години, когато бюджетните спестявания идваха от капиталовите разходи, тази година повече от една трета от спестеното идва от текущите плащания и само една четвърт – от капиталовите.

Въпреки бюджетния дефицит, държавният дълг намаля със 170 милиона евро до 12,04 млрд. евро. През 2019 година правителството издаде ценни книжа за 967 милиона лева и направи плащания по падежиращ дълг в размер на 920 милиона лева. Като дял от БВП, дългът е 19,9% към декември 2019 г. Правителството планира балансиран бюджет през 2020 г. и ще емитира нов дълг само за да рефинансира падежиращ такъв.

През ноември 2019 година рейтинговата агенция S&P увеличи кредитния рейтинг на страната с една степен до BBB в местна и чуждестранна валута. Запазена беше и положителната перспектива. Другите две големи рейтингови агенции – Moody's и Fitch потвърдиха рейтинга на страната (съответно Baa2 и BBB в местна и чуждестранна валута), но подобриха перспективата от неутрална на положителна.

Българската банкова система

В много отношения 2019 г. беше много добра година за българските банки. По отношение на финансовите резултати годината беше повторение на предходната, но по отношение на нови кредити и депозити няколко рекорда бяха подобвени.

С икономиката в подем, водена от частното потребление и растящите номинални и реални доходи на населението, е разбираемо, че търсенето на кредити остава високо в сегментите банкиране на дребно и корпоративно банкиране. Брутните кредити се увеличиха с 8,8% до 66,3 милиарда лева. В номинална стойност нетният ръст е почти 5,4 милиарда лева, който е най-високият за последните 10 години и е с една десета по-висок отколкото през 2018 г.

Около 60% от новите кредити са за бизнеса – кредитите за юридически лица се увеличиха с 3,3 милиарда лева (8,4% на годишна база) до 42,1 милиарда лева. Кредити за домакинства бяха близко до нивото си от предходната година – 2,1 милиарда лева увеличение (9,6% на годишна база) до 24,2 милиарда лева. Близо три четвърти от новите кредити на дребно са усвоени за покупка на жилищни имоти – тенденция, която се подхранва от продължаващия строителен подем, увеличаващите се реални доходи и ниските лихвени проценти.

За последната година лихвите на новите ипотечни кредити в лева са паднали с още 0,25% до 3% - най-ниското ниво наблюдавано в новата история на страната. По подобен начин, средните лихвени нива на кредитите за предприятия паднаха под прага от 3%, като само в сегмента на потребителско кредитиране лихвите запазиха нивата си почти без промяна.

Пазарът на депозити подобри няколко рекорда през последната година. В номинален размер депозити за почти 7,3 милиарда лева навлязоха в банковата система – с много най-доброто постижение в историята. И депозитите на нефинансовите предприятия и на домакинствата нараснаха с рекордни нива – съответно с 2,87 милиарда лева (11,4% на годишна база) и с 4,2 милиарда лева (7,9% на годишна база). Общите депозити достигнаха 91,85 милиарда лева, оставяйки коефициентът депозити към кредити без промяна на ниво 72%, което продължава да оказва натиск върху банките как да усвоят излишната ликвидност. Средните лихви се понижиха с още 5 базисни точки до 0,09% в края на годината, а лихвите по краткосрочните депозити на компании в лева и евро са вече под нулата.

Банките успяха да постигнат още малко спестявания от лихвените си разходи – те намаляха с 11 милиона лева (3,8% на годишна база) до 286 милиона лева. БНБ увеличи лихвите върху свръхрезервите на банките, в резултат на решението на ЕЦБ да намали основния лихвен процент, и банките нямаха много възможности освен да прехвърлят част от това върху най-големите депозитни клиенти. Банките платиха 53 милиона лева на БНБ (спрямо 50,7 милиона лева през 2018 г.) и успяха да съберат 17,8 милиона лева от клиентите (спрямо 10,2 милиона лева през 2018 г.) под формата на отрицателни лихви. Лихвените приходи паднаха с четвърт пункт (8 милиона лева) до 3,03 милиона лева, но пък лихвените приходи по кредитите се свиха с 1,7% (46,5 милиона лева) тъй като конкуренцията продължи да оказва натиск върху маржовете. Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с близо 4% (41 милиона лева) до 1,1 милиарда лева, но този положителен ефект беше неутрализиран от намалението на други неосновни източници на приходи, тъй като липсваха еднократните ефекти, осчетоводени от банките през 2018 година. Въпреки това, общите приходи за последната година са практически на същото ниво както през 2018 г. – 4,23 милиарда лева.

Общите разходи нараснаха с 4,2% (81 милиона лева) до 2 милиарда лева, но половината от това увеличение идва от по-високите разходи за провизии, които са начислени във връзка с предстоящото реструктуриране на някои банки. Съотношението разходи към приходи се повиши с 1,8 процентни пункта през годината, но все още е на впечатляващото ниво от 47,2%. Разходите за обезценка на кредити са с 10% по-ниски (47 милиона лева), отколкото през предходната година. Нетната печалба остана почти същата – 1,68 милиарда лева.

APPENDIX

Коефициентите за ефективност намаляха до известна степен, но останаха стабилни – възвращаемостта на капитала беше 11,9% (около 0,8 процентни пункта намаление спрямо 2018), докато възвращаемостта на активите беше 1,5% (0,2 процентни пункта намаление спрямо 2018).

Банковата система направи още една важна стъпка за раздяла с миналото, като намали обема на необслужваните експозиции. В номинален размер необслужваните експозиции намаляха с 10% (670 милиона лева) до 6,1 милиарда лева. Коефициентът на необслужвани експозиции се подобри с близо 2 процентни пункта и падна под 10% за пръв път след кризата – на ниво от 9,23% в края на годината. Въпреки това остава да се направи още много тъй като има още 3,5 милиарда лева необслужвани с повече от 180 дни експозиции, но потенциалните бъдещи загуби са поносими, като се има предвид солидният коефициент на покритие от почти 60%.

Вземайки предвид нарастващите капиталови изисквания, за банките беше важно да поддържат капиталовите си излишъци. Въпреки факта, че някои банки платиха значителни дивиденди на своите акционери, капиталовата адекватност беше на ниво от 20,2% в края на годината, а адекватността на базовия собствен капитал от първи ред се подобри с 5 базисни точки до 19,04%.

Основни промени в регулаторната среда

През март 2019 г. БНБ обяви, че ще повиши нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в България до 1%, в сила от 1 април 2020 г. През декември 2019 г. Управителният съвет на БНБ взе още едно решение да повиши нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в България до 1,5% в сила от 1 януари 2021 г. БНБ отбеляза, че съотношението кредити към БВП съответства на нулева стойност на референтния индикатор за антицикличния капиталов буфер, но въпреки това счита за необходимо да продължи въвеждането на мерки за намаляване на системните рискове и дисбаланси в банковия сектор.

През май 2019 г. Управителният съвет на БНБ взе решение за прилагане от 1 януари 2020 г. на „Насоки относно оповестяването на необслужваните и реструктурираните експозиции“ (EBA/GL/2018/10), издадени от Европейския банков орган на 17 декември 2018 г.

На 19 март 2020 г. БНБ обяви, че отменя предвидените за 2020 г. и 2021 г. увеличения на антицикличния капиталов буфер с цел запазване на устойчивостта и гъвкавостта на банковата система и намаляване на негативните ефекти от ограниченията, произтичащи от пандемията Covid 19.

През май 2019 г. Управителният съвет на БНБ взе решение за прилагане от 30 юни 2019 г. на Насоки за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции (EBA/GL/2018/06), издадени от Европейския банков орган на 31 октомври 2018 г.

През 2019 г. Българският парламент одобри промени в Закона за кредитните институции, Закона за Българската народна банка и в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници, които ще влязат в сила в деня на прилагане на решението на ЕЦБ за тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) 1024/2013 от 15 октомври 2013 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 възвращаемост 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. 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 съществените 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 „Управление на риск“ 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, 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 окажат 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 информацията 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 изразен 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 VaR-базиран лимити. При решение на ръководството, в бъдеще е възможно да бъде въведен допълнителен value-at-risk 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 на ежедневна база.

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.

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, компенсирани 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 падежните 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 Началника 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 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. Банката има близо 30-годишно присъствие сред лидерите на банковия пазар в България. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната през последните години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България.

На 13 юни 2019 г. придобиването на Банка Пиреос България от Юробанк България АД приключи с покупката на 99.9819% от акциите на БПБ, всички от които с право на глас и след получените съответни регулаторни одобрения, както следва – от Управителния съвет на Българската народна банка на 28 март 2019 г., от Комисията за защита на конкуренцията на 9 май 2019 г. и от HFSF на 12 юни 2019 г. Това е ключово събитие, свързано със стратегията на Банката за разширяване и засилване на позицията ѝ в българския банков сектор.

През ноември 2019 г. Пощенска банка успешно приключи сливането с Банка Пиреос България, което е поредна стъпка в затвърждаването на позицията ѝ на системна за пазара банка, в разширяването на клиентската ѝ база и развитието на екипа. Оперативното сливане приключи за рекордно кратък срок от пет месеца, като в резултат от обединението си с Банка Пиреос България, Пощенска банка придоби пазарен дял на българския пазар от над 10% по размер на активи, кредити и депозити. Обединената банка разполага с още по-широка клонова мрежа от над 200 клона в цялата страна и продължава да предлага иновативни продукти и услуги, високо качество на обслужването и гъвкави финансови решения за индивидуални и бизнес клиенти.

За успешното приключване на обединението с Банка Пиреос България, спечеленото доверие на акционерите и доказаните умения да ръководи екип, г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, бе отличена със специалната награда „Банкер на годината 2019“. Финансовата институция получи приза „Сделка на годината“, с който банката беше отличена в 27-то издание на наградите „Банка на годината“, които се организират от Асоциация „Банка на годината“.

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 получи в началото на февруари 2020 г. две златни отличия от годишните награди за Employer branding, организирани от b2b Media. Те са за реализирания през 2019 г. цялостен проект, насочен към развитието и мотивацията на служителите в компанията, както и за иновативния ѝ подход в управлението на таланти.

Фокус на компанията са широк спектър от дейности за оптимизиране на работната среда, продължаващо професионално развитие и обучения, ангажиране на служителите в проекти за корпоративна социална отговорност с висока добавена стойност за обществото.

Банката получи и приз за „Лидерски позиции в банковия сектор, развитие на технологиите и човешкия ресурс“ от 5-ите годишни награди „Компания на годината“, организирани от групата на списание Bulgaria Business Review. Те отличават най-добрите компании в различните индустрии, като дават гласност на постиженията им и фокусират

APPENDIX

общественото внимание върху техните иновативни и успешни модели на управление.

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.

През юни 2019 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) потвърди дългосрочен кредитен рейтинг BBB-, стабилна перспектива.

И през 2019 г., за да отговори на очакванията на модерните потребители, Банката продължи да инвестира в бранда за иновативно потребителско кредитиране „Моменто“ и откри пет нови центъра. Модерните обекти, в съответствие с концепцията на бранда, отново се намират на топ локации – в едни от най-посещаваните търговски зони в Бургас, Варна, Пловдив и София, и работят всеки ден с удължено работно време. Излизането на „Моменто“ извън София е част от стратегията на Пощенска банка за постоянно разрастване на иновативните ѝ канали за контакт с клиентите и предоставяне на най-добрите решения, съобразени с техните нужди. Разширяването на мрежата е в отговор на търсенето от потребителите на удобство, бързина, индивидуален подход и все повече дигитални услуги. Иновативният бранд получи приз за „Любима марка“ на българите в категория „Финансови институции“ от 11-ото издание на класацията, която се базира единствено на нагласите на потребителите.

Пощенска банка откри през 2019 г. и първите си три дигитални офиса от ново поколение, с които поставя началото на процес по цялостна трансформация на своята още по-широка клонова мрежа. Концепцията на новите офиси е подчинена на стремежа за отлично потребителско изживяване в контакта с институцията. Тя съчетава, от една страна, обособяване на зони за самообслужване, в които клиентите могат сами да извършват бързо и лесно различни операции, а от друга – залага на по-отворен, уютен и модерен интериор.

В края на 2019 г. Пощенска банка получи престижна международна награда за осигуряването на отлично клиентско преживяване в банкирането (Excellence in Customer Centricity or Customer experience). Финансовата институция е сред победителите в 12-те категории на оспорваното състезание The Retail Banking: Europe 2019 Awards, организирано от водещото европейско списание с фокус върху банкирането на дребно Retail Banker International. Сред другите участници и победители в конкурса се открояват имената на едни от най-големите, стабилни и утвърдени банки в Европа – Santander, Dankse Bank, Nordea, BBVA, Raiffeisen bank, OTP. Признанието на Пощенска банка е за постигнатите високи резултати и оптимизация на работа, благодарение на въведения иновативен начин за потвърждение на платежни документи с дигитален подпис. Като модерна банка, работеща с отношение към опазването на околната среда и с грижа за своите клиенти, финансовата институция е сред първите на пазара у нас, която въвежда подписване на документи с дигитален подпис в цялата си клонова мрежа.

За втора поредна година Пощенска банка е отличена като най-добра в банкирането на дребно в България. Наградата е от престижния конкурс World Finance Banking Awards 2019, организиран от World Finance Magazine – авторитетно издание, което следи и анализира финансовата индустрия, международния бизнес и икономика. Признанието е за иновативния

и устойчив модел на банкиране на дребно на Пощенска банка, разработените от нея модерни продукти и услуги, широката клонова мрежа в цялата страна, алтернативни канали за комуникация и многобройни възможности за професионална финансова консултация от нейните експерти.

Световният лидер в сферата на разплащателните услуги Western Union отличи Пощенска банка със специална награда за „Устойчив бизнес растеж 2018“. Банката бе отличена за развитието на платежните услуги в страната сред всички финансови институции, с които Western Union си партнира в България. Наградата се присъжда за издържания и професионален подход, познанията, усърдната работа и цялостния принос на Пощенска банка за развитието на бизнеса в България, заявяват от Western Union Regional Business Team Bulgaria.

За осма поредна година Пощенска банка е определена за топ попечител в България от сп. Global Custodian – най-престижното световно списание в областта на попечителските услуги, известно със своите годишни проучвания, които се приемат като бенчмарк за сектора. Банката отново е с най-високите числови оценки при всички категории.

Пощенска банка получи за пети път високо отличие от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) – наградата за „Най-активна банка в България в търговското финансиране за 2018 г.“ (Most Active Issuing Bank in Trade Finance for 2018). Призът беше връчен на официална церемония, която се проведе в Сараево, Босна и Херцеговина. Банката постигна общ обем на реализираните по програмата сделки, който възлиза на над 17 млн. евро. Институцията, с помощта на програмата за търговско финансиране на ЕБВР, активно подкрепя външнотърговската дейност на български фирми, като им предоставя пълен пакет от продукти, които намаляват до минимум рисковете за тях и им осигуряват възможности за развитие на външни пазари. Пощенска банка традиционно отчита отлични резултати в предлаганите факторинг услуги и за поредна година е водеща на пазара на факторинг услуги в България – с над 45% пазарен дял от цялостния обем на факторинг бизнеса и 60% дял от експортния факторинг.

Пощенска банка беше и единствената финансова институция – финалист от България, в дванадесетото издание на международния конкурс за най-добрите практики и високи постижения в бизнеса – European Business Awards, създаден с цел да отличи най-добрите практики и да насърчи иновациите и проявата на предприемачески дух сред бизнес средите в Европа.

През 2019 г. финансовата институция, която традиционно е водещ партньор на бизнеса у нас, подкрепи уникалната пилотна програма за растеж Dare to Scale - първата от този род в България, насочена към бизнеси с потенциал за по-мащабно разрастване на дейността си. В проекта на българския офис на глобалната мрежа Endeavor бяха избрани 10 родни компании. Селектираните предприемачи преминаха през обучения и интерактивни сесии, водени от успешни практики и лидери от мрежата на Endeavor, сред които успешният сериен предприемач и председател на Борда на Endeavor Bulgaria Васил Терзиев, съоснователят на Telerik, “Телерик Академия” и инкубатора Campus X Светозар Георгиев, Румяна Иванова, началник управление “Банкиране малък бизнес” в Пощенска банка и др. Тренингите покриха основните области, от които всяка успешна компания има нужда - управление на организацията, маркетинг, продажби, финансово планиране и набиране на капитал.

Програмата за растеж Dare to Scale ще продължи и през следващите години, за да насърчи растежа на още повече нови местни бизнеси.

APPENDIX

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. Програмата за растеж Dare to Scale на Endeavor, с основен партньор Пощенска банка, е победител в престижната категория „Най-добра акселераторска програма“ на конкурса CES Awards Bulgaria 2019 г.

През годината Пощенска банка продължи организацията на поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“. Повече от 300 предприемачи и представители на малки и средни предприятия се включиха в събитието, което през 2019 г. се проведе в София. В отворена дискусия представителите на банката консултираха участниците в срещата за процесите при фирменото финансиране и споделиха с тях своите съвети за успешната реализация на инвестиционни проекти.

Финансовата институция е основен партньор през 2019 г. на поредица от бизнес закуски, част от проекта „Годишни награди на Imoti.net“. 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.

За пета поредна година през 2019 г. Банката подкрепи Националния конкурс на вестник „24 часа“ – „Големите малки“, защото отдава голямо значение на развитието на малкия бизнес.

Пощенска банка подкрепи инициативата на фондация „Каузи“, Предприемаческа борса 2019, като част от фокусираните си усилия за развитие на предприемаческата екосистема у нас. Рекорден брой участници от цялата страна – 40, се включиха в това издание на събитието, което се утвърждава като работеща платформа за среща между предприемачи и потенциални инвеститори.

Чрез партньорството си с Eurobank Private Bank Luxembourg и нейните 100% специализирани и строго персонализирани услуги за частно банкиране, Пощенска банка продължава да развива модерния си център „Частно банкиране“. Клиентите на банката могат да се възползват от набор от инвестиционни услуги по доверително управление, управление на активите и бизнес консултиране.

НОВИ ПРОДУКТИ

Пощенска банка въведе през 2019 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите.

EVA Postbank е първото мобилно банково приложение у нас с функция „live chat“, създадено специално по повод придобиването на Банка Пиреос България, в полза както на клиентите от Банка Пиреос в процеса на присъединяване, така и на настоящите клиенти на Пощенска банка. Модерната интерактивна апликация, без аналог на пазара, е част от стратегията на Пощенска банка да подобрява и надгражда дигиталните решения, които предлага. От ключово значение за банката е да предоставя удобни начини на обслужване на своите клиенти, съобразени с динамичното им ежедневие и техните нужди по всяко време, независимо къде се намират. EVA Postbank е виртуален съветник, който живее в телефона на клиента и може да съдейства с отговори на най-често срещаните въпроси по ползването на продукти и услуги

от банката, въпроси, свързани с обединението на двете банки, локация на най-близки офиси и банкомати и много други. За повече информация и допълнителна консултация EVA Postbank насочва клиентите да се свържат с експерт от банката, посредством функцията „live chat“.

През 2019 г. Пощенска банка предлага на пазара иновативна мобилна услуга, която спестява време и разходи на потребителите и работодателите. Това е специален кът, който се разполага в бизнес центровете и моловете по предварителна заявка и дава лесна възможност за безплатна експертна консултация за различни финансови продукти и актуални предложения. Сред най-силните предимства на услугата, освен спестяването на време и удобството банката да „гостува“ в твоя офис, е възможността клиентът да получи индивидуално гъвкаво решение за своите потребности.

След задълбочено проучване на нагласите на потребителите, през месец май Банката сключи ново стратегическо партньорство в интерес на своите клиенти – с ClaimCompass, българска технологична компания, която защитава професионално правата на пътниците при проблем с полета им вместо тях. От него могат да се възползват картодържатели на кредитни карти от банката, която единствена на пазара предлага иновативната услуга. Само за тях се предлага и ексклузивна възможност – да подадат заявка за проследяване на бъдещ полет и в случай че с него има проблем, ClaimCompass осъществява контакт с клиента и го информира за следващите стъпки за подаване на иск и получаване на обезщетение.

Пощенска банка 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. Новият продукт е създаден в отговор на нарастващия интерес към финансиране на обучения, които отварят пътя към кариерно израстване и развитие, регистриран от банката през последните години.

През 2019 г. Пощенска банка продължава предлагането на своята модерна и удобна услуга „Банкери Насреща“. Услугата представлява безплатна професионална консултация, като експертите предоставят решения, съобразени с конкретните нужди на клиента, и съдействат за попълването на необходимите документи и входирането им в банков клон. В удобно и предварително заявено време и на място, предпочитано от клиента, мобилните банкери отговарят на всички въпроси, свързани с потребителски и жилищни кредити, овърдрафти и кредитни карти.

Пощенска банка продължи партньорството си с Booking.com, световният лидер в осигуряването на места за настаняване, като всички притежатели на кредитните карти Mastercard и Visa от Пощенска банка получават допълнителни 3% отстъпка за всяка резервация през сайта на банката с Booking.com в България или чужбина.

Банката продължи да предлага на своите клиенти и Кредитна програма „Повече днес“. С нея клиентите могат да увеличат разполагаемия си доход с до 50%, а в определени случаи дори и повече. Тя включва широка гама от кредитни продукти, като с нея клиентите имат възможност бързо и лесно да обединят задълженията си по кредитни карти, потребителски или ипотечни кредити до 100 000 лв. Освен по-доброто управление на личните финанси, програмата позволява на потребителите да пестят време, като плащат по-висока вноска в една банка на определена дата.

Пощенска банка отчете нарастващ интерес към жилищното кредитиране. Увеличението на

APPENDIX

покупките на имоти допринесе за увеличение на заявленията за жилищни кредити в сравнение със същия период на миналата година.

Продължава да се наблюдава търсене на по-големи имоти – основно на тристайни жилища с квадратура над 90 кв.м. Най-голям е интересът към монолитни жилища, ново строителство в големите градове. През първите 9 месеца на годината се наблюдава и повишение на продажната цена на имотите, като по данни на Пощенска банка се отчита ръст от 7.53% в средната цена на квадратен метър на финансираните жилищни имоти в София спрямо същия период на миналата година. Тази тенденция, както и интересът към покупка на по-големи по размер жилищни имоти, водят до нарастване на средния размер на искания ипотечен кредит, който по данни на финансовата институция се е повишил с 10% спрямо същия период на 2018 г.

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка продължава да се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. Банката се стреми да възпитава както своите служители, така и потребителите и обществеността в отговорно отношение към всичко, което ни заобикаля. Тя цели не само създаване на конкурентни предимства чрез включване на все по-голяма добавена стойност в продуктите, които предлага, но и да намали своето негативно въздействие върху околната среда, като използва всяка възможност, с която да допринесе за опазването на природата.

През 2019 г. Банката осъществява редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на КРИБ, АмЧам, НБСВ, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Българския форум на бизнес лидерите, сдружение „Български дарителски форум“, фондация „Атанас Буров“, Българската мрежа на Глобалния договор на ООН, Българската асоциация на рекламодателите и Българска Финтек Асоциация.

Образованието на децата и младите хора на България винаги е било част от разработваните и подкрепяни проекти за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. Затова Банката продължава да развива съвместния си проект със СофтУни (SoftUni) в подкрепа на българското образование, който стартира 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 IT и дигитални лидери, подготвени за динамично променящата се среда и новите тенденции в банкирането. Пощенска банка осигури 10 стипендии за обучение в СофтУни. Те са за победителите в първото издание на играта BRAIN GAMES, която се провежда през месеците юли и август във Facebook страницата на финансовата институция в две направления – програмиране и дизайн. BRAIN GAMES е игра за „разумните“ и „творчески“ личности.

Повече от 400 ученици и студенти от цяла България с 36 проекта се включиха в оспорваната надпревара СофтУниада 2019, която се организира от Софтуерния университет за четвърта поредна година. Пощенска банка участва със свои представители в оценката на конкурсните предложения. Специалната награда на банката получи Кирил Василев от Пловдив, който се състезава в категория „Софтуерни проекти“ за младежи над 16 г. Той спечели с разработката си за приложна програма „Пловдив 2019 – Доброволци“, създадена специално за инициативата „Пловдив – Европейска столица на културата 2019“, която обединява над 360 проекта с близо 500 събития.

Екип от трима млади програмисти спечели голямата награда на Пощенска банка от единственото породасистъстезание SoftUniFest, организирано от Софтуерния университет (СофтУни). Те работиха по задание за софтуерно решение за следене на физическата активност на потребителя, което може да се интегрира с някои от известните мобилни приложения.

За трета поредна година мениджъри от Пощенска банка взеха участие в „Европейската седмица на парите“. Съвместната инициатива е на Европейската банкова федерация, част от която е Асоциацията на банките в България и други национални банкови сдружения, и цели да подобри нивото на финансово образование на учениците в основните и средните училища в Европа. Повече от 25 открити уроци в над 10 града в страната се организираха от служителите на Пощенска банка като част от инициативата. Те представиха на ученици от 3-и до 12-и клас интересни моменти от историята на парите и се фокусираха върху начините за спестяване, различните банкови продукти и най-често срещаните киберизмами.

Пощенска банка подкрепи конференцията „Галерията на успеха“, организирана от Бизнес клуба към Американския университет в България – организация, която обединява студенти от различни националности, които искат да разширят хоризонта си и да подобрят своите професионални умения.

Пощенска банка се включи и тази година в социално отговорната инициатива на Българската мрежа на Глобалния договор на ООН „Гордея се с труда на моите родители“. Кампанията си поставя за цел да помогне на децата в бъдещото кариерно ориентиране, като им показва, че трудът и образованието са водещи ценности, а качествата и уменията са в основата на успешната лична реализация. Общо 120 деца на възраст между 7 и 12 години посетиха централата на банката.

През 2019 г. финансовата институция за поредна година подкрепи Националната търговско-банкова гимназия в София, като се ангажира да стане ментор на една от учебните банки. Младите банкери от Postbank Next участваха в XX панаир по проекта „Интегративно практическо обучение“. Екипът завоюва престижната награда за „Корпоративно управление“ в състезание между 56 учебни предприятия на НТБГ – 20 банки, 30 фирми и 6 застрахователни компании.

В рамките на традиционната си стажантска програма, която вече е целогодишна, за поредна година Пощенска банка дава възможност на талантиливи студенти и млади хора с мотивация да докажат своите качества и да започнат професионалната си кариера в една от най-големите и водеща по отношение на иновациите банка на пазара. Стажантската програма е част от политиката за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка в подкрепа на младите хора вече повече от 12 години. За да промотира стажантската си програма, банката създава през 2019 г. и серия от видео истории за личния път на успеха на хора от екипа, които са започнали работа в банката като стажанти и са стигнали до мениджърски позиции, както и на настоящи стажанти във финансовата институция.

Пощенска банка се включи и в най-голямото кариерното изложение за квалифицирани кадри Career Show 2019.

За поредна година Пощенска банка подкрепи конференцията на Bulgaria ON AIR и Bloomberg TV Bulgaria – „Образование и бизнес“. Международният форум събира на едно място

APPENDIX

представители на водещи компании, които всеки ден работят за развитието на младите хора.

За поредна година Пощенска банка, като член на Асоциацията на банките в България (АББ), се включва в европейската кампания, посветена на борбата срещу финансовите „мулета“.

Пощенска банка се включи през 2019 г. в благотворителна инициатива за дарение на медицинска апаратура за подпомагане лечението на недоносени деца на стойност над 50,000 лева, предоставена на шест болници в страната. Дарителската кампания, посветена на Деня на детето, беше организирана от АББ и Фондация „Нашите недоносени деца“, с участие на членовете на АББ.

През юни Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от клуб „Бегач“. В него се включиха рекорден брой участници – 306 отбора от 119 компании от различни сектори, които се състезаваха в подкрепа на две каузи. Събраните средства от над 11 000 лв. ще бъдат дарени за 12 стипендии „Продължи“ на Националната асоциация по приемна грижа и фондация ВCause за подкрепа на ученици в приемни семейства да продължат успешното си представяне в училище и по проект на фондация „Воден път“ за осигуряване на водна рехабилитация на деца с увреждания. За пореден път през 2019 г. се проведе и най-голямото регионално фирмено състезание - Business Run, което този път се състоя във Варна и Пловдив, в което отново сред партньорите е Пощенска банка. Екип от Пощенска банка се включи в Благотворителното бягане Run2gether България, което се проведе за втора поредна година в София.

Представители на банката се включиха като доброволци – съдии в Републиканския шампионат по пътна безопасност и приложно колхозене за деца. В него участваха 10 отбора от София, Берковица, Силистра, Челопеч, Етрополе и Първомай. Финансовата институция раздаде и награди за победителите в надпреварата.

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 увличат и останалите служители.

Доброволци от Пощенска банка засадиха 500 дръвчета, като част от цялостната вътрешна програма на компанията за опазване на околната среда „Зелени заедно“ и устойчивата ѝ екологична политика. Над 70 служители участваха в акцията по създаването на „Новата гора на София“.

През юли 2019 г. доброволци от Пощенска банка преобразиха изцяло горска пътека в местността Златните мостове на Витоша, заедно с екипа на Природния парк и със семейството на Ваня и Евгения Джаферович, които оцениха високо каузата и активно се включиха в нея. Инициативата „Зелени истории на открито“ е част от устойчивата екологична политика на компанията, която показва как с обединени усилия можем да променяме средата около нас към по-добро.

С велотур беше отбелязан финалът на инициативата на Българската мрежа на Глобалния договор на ООН „Да завъртим колелата за повече въздух“, която се осъществява с

подкрепата на Пощенска банка. Събитията в нея фокусираха общественото внимание върху важни проблеми като вредите от замърсяването на въздуха и добрите практики за опазването на околната среда.

Пощенска банка зае първо място в категория „Еко работодател“ от конкурса за наградите на Career Show 2019, в който авторитетно жури оцени най-добрите практики на компаниите. Банката бе отличена за цялостната си корпоративно социална отговорност с фокус върху околната среда.

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 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.

НАГРАДИ:

- Престижна международна награда за осигуряването на отлично клиентско преживяване в банкирането в категория Excellence in Customer Centricity/ Customer experience от европейския бизнес конкурс The Retail Banking: Europe 2019 Awards, организиран от водещото списание с фокус върху банкирането на гребно Retail Banker International
- Награда за осма поредна година за най-добра банка в предоставянето на попечителски услуги от сп. Global Custodian – престижното световно издание за капиталови пазари, управление на активи и инвестиционна дейност
- Пощенска банка получи за пети път високо отличие от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) – наградата за „Най-активна банка в България в търговското финансиране за 2018 г.“
- За втора поредна година отличие „Най-добра в банкирането на гребно в България“ от авторитетния конкурс World Finance Banking Awards 2019, организиран от World Finance Magazine
- Програмата за растеж Dare to Scale на Endeavor, с основен партньор Пощенска банка, е победител в престижната категория „Най-добра акселераторска програма“ на конкурса CESAwards Bulgaria 2019 г., организиран от Асоциацията на българските лидери и предприемачи (ABLE)
- Специална награда за „Устойчив бизнес растеж 2018“ от световния лидер в сферата на международните парични преводи Western Union
- Награда „Сделка на годината“ от 27-ото издание на конкурса „Банка на годината“
- Специална награда за принос в българската икономика от списание „Икономика“, което отличи топ компании от различни сектори по повод своята 30-а годишнина

- Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, бе отличена със специалната награда „Банкер на годината 2019“ за успешното приключване на обединението с Банка Пиреос България, спечеленото доверие на акционерите и доказаните умения да ръководи екип
- Димитър Шумаров, изпълнителният и главен финансов директор на Пощенска банка, е носител на приз „Буров“ за банково управление за 2019 г.
- Награда „Работодател на годината“ за втора поредна година от престижния конкурс за Employer branding у нас, организиран от b2b Media
- Две първи награди в категория „Иновации в управлението на талантите“ и категория „Employer branding проект“ от авторитетния конкурс за Employer branding, организиран от b2b Media през януари 2020 г.
- Бронзово отличие в категория „Услуги“ за кампанията „Чатботът EVA – малка иновация с голям залог“, която популяризира първия банков чатбот у нас EVA Postbank, от Effie Awards 2019
- Първа награда в категория „Иновативна компания на годината“ от петото издание на конкурса b2b Media Annual Awards 2019 за цялостна стратегия за дигитална трансформация
- Отличие за „Лидерски позиции в банковия сектор, развитие на технологиите и човешкия ресурс“ от 5-ите годишни награди „Компания на годината“, организирани от групата на списание Bulgaria Business Review
- Иновативният бранд на Пощенска банка „Моменто“ получи приз за „Любима марка“ на българите в категория „Финансови институции“ от 11-ото издание на потребителската класация
- Награда от BAPRA Bright Awards 2019 за кампанията за изграждане на работодателска марка „Дигитални и успешни Заедно“
- „EVA – нашият най-добър служител“, награда в категорията за нова услуга от престижния конкурс за PR и комуникации BAPRA Bright Awards 2019
- Награда в категория „Вътрешен комуникационен отдел на годината“ от PR Приз 2019 за проекта „Дигитални и успешни Заедно“
- Отличие в категория „Комуникационна кампания за работодателска марка/ Employer Branding“ от PR Приз 2019 за проекта „Дигитални и успешни Заедно“
- Първа награда в категория „Проект с образователна насоченост в сферата на бизнеса“ от петото издание на конкурса b2b Media Annual Awards 2019 за стартиралото през 2018 г. стратегическо дългосрочно сътрудничество с образователната институция СофтУни
- Приз за „Еко работодател“ от наградите на Career Show 2019
- Второ място в категория „Фирмен сайт“ на ежегодния конкурс „Сайт на годината 2019“

- Награда за устойчиво развитие на бизнес средата в България за партньорството на уникалния проект Dare to Scale на Endeavor Bulgaria от Годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“ на сп. Business Lady и сп. Bulgaria Business Review

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2019 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 560,323,302 с номинална стойност 1 лев на акция. Юробанк Ергасиас С.А. притежава пряко 56.14% от „Юробанк България“ АД, 43.85% от капитала са притежание на И Ар Би Ню Юрп Холдинг Б.В. и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

Като част от сделката за придобиване на Банка Пиреос, Банката придоби собствени акции през годината в размер на 457 броя акции.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2019 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;
- Йордан Суванджиев – Началник Управление Правомерност и член на Управителния съвет.

На 21.03.2019 г. Йоанис Серафимидис беше освободен от поста Изпълнителен директор и като член на Управителния съвет на Банката.

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 и 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

Членове 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

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

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“, България – член на Управителния съвет;

Международен Банков Институт ООД, България – член на Управителния съвет;

Сдружение „Ендевър България“, България - член на Управителния съвет;

„Борика“ АД, България – член на Съвета на директорите;

Фондация „Атанас Буров“, България – член на Управителния съвет;

Конфедерация на работодателите и индустриалците в България, България – асоцииран член (в сила от 18.09.2019 г.);

Банка Пиреос България АД, България – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите (в сила от 20.06.2019 г. до 12.11.2019 г.).

• Димитър Шумаров

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

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

Банка Пиреос България АД, България – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите (в сила от 20.06.2019 г. до 12.11.2019 г.).

• Асен Ягодин

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

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

„И АР БИ Пропърти Сървисиз София“ ЕАД, България – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

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

Банка Пиреос България АД, България – член на Съвета на директорите (в сила от 20.06.2019 г. до 12.11.2019 г.).

• Йоанис Серафимидис

„И АР БИ Пропърти Сървисиз София“ ЕАД, България – член на Съвета на директорите (до 21.02.2019 г.);

• Йордан Суванджиев

„ИМО Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД, България – заместник-председател и член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 20.05.2019 г.).

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

През 2019 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2019 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Георгиос Провопулос – председател и член на Надзорния съвет;
- Теодорос Каракасис – заместник-председател и член на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Михалакис Луис – член на Надзорния съвет;
- Анастасиос Николау – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс - член на Надзорния съвет.

На 06.02.2019 г. Христина Теофилиди беше освободена като член на Надзорния съвет на Банката.

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 и 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 Управителния 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

Г-н Джон Дейвид Бътс е съдружник, притежаващ повече от 25 на сто от капитала на друго дружество. Нито един друг от настоящите членове на Надзорния съвет не е съдружник или акционер, притежаващ повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

- **Джон Дейвид Бътс**

„Джей Дейвид Бътс“ ЕООД, България – Едноличен собственик на капитала (прекратено поради ликвидация на 31.12.2019 г.);

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

„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;

„Лексарекс Кепитъл“ ООД – съдружник.

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

- **Георгиос Провопулос**

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – заместник-председател и член на Съвета на директорите;

Ellaktor S.A. – председател на Съвета на директорите.

- **Теодорос Каракасис**

ERB Property Services d.o.o. Белград, Сърбия – председател и член на Надзорния съвет;

Eurobank A.D. Белград, Сърбия – заместник-председател и член на Управителния съвет;

„Бългериън Ритейл Сървисиз“ АД, България – председател и член на Съвета на директорите (до 29.11.2019 г.);

Greek-Serbian Chamber of Commerce – заместник-председател и член на Съвета на директорите.

- **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – заместник-главен изпълнителен директор, Главен

директор Групови операции и международни дейности, член на Изпълнителния съвет, член на Комитета за стратегическо планиране;

Be – Business Exchanges S.A., Гърция – председател и член на Съвета на директорите;

Eurobank Property Services S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (до 01.04.2019);

Eurobank A.D., Beograd, Сърбия – член на Управителния съвет;

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – член на Съвета на директорите;

Grivalia Properties R.E.I.C, Гърция – член на Съвета на директорите (до 17.05.2019);

Grivalia Management Company S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (от 27.09.2019).

- **Михалакис Луис**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – Ръководител на Главно управление Международни дейности, член на Изпълнителния комитет;

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите;

Eurobank a.d. Beograd, Сърбия – председател и член на Управителния съвет;

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 (до 01.09.2018 г.); NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите (до 06.12.2018 г.);

ERB New Europe Funding III Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите;

Naltirox Investments Limited, Cyprus – Изпълнителен директор.

- **Анастасиос Николау**

Eurobank A.D. Beograd, Сърбия – член на Управителния съвет.

- **Джон Дейвид Бътс**

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

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

През 2019 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

През 2019 г. членовете на Управителния и Надзорния съвет са получили възнаграждения в размер на 2,464 хил. лева.

СТРУКТУРА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2019 г. Юробанк България АД има едно дъщерно дружество – И АР БИ Лизинг ЕАД. Банката има 3,383 служители (2018 г.: 2,643).

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2020 Г.

След успешното приключване на придобиването и интеграцията на Банка Пиреос България за рекордно кратко време, през 2020 година Юробанк България ще се върне към органичен растеж с фокус върху увеличаване на приходите и поддържане на двуцифрена възвращаемост на капитала. Банката ще разшири кредитния си портфейл с темпа на развитие на пазара, запазвайки позицията си на трети най-голям кредитор. Не се очакват значими промени в кредитната политика и рисков апетит и никой сегмент няма да бъде приоритизиран. Капиталовата адекватност ще бъде заздравена чрез задържане на нетната печалба за годината, за да може да се отговори на нарастващите регулаторни изисквания. Банката ще продължи стриктно да следва стратегията си за намаление на необслужваните експозиции и да подобрява коефициента си на покритие.

Новите кредити ще бъдат покрити със съответстващото нарастване на клиентските депозити, като по този начин ще се запазят ликвидните буфери. Пазарният натиск върху лихвените нива по кредитите ще бъде компенсирани чрез увеличение на обемите, което ще доведе до по-висок лихвен приход. По-голямата клиентска маса вследствие на вливането на Банка Пиреос България ще предостави повече възможности за кръстосани продажби и ще помогне за увеличението на нетния приход от такси и комисиони. С приключване на интеграцията, през 2020 година разходите ще бъдат оптимизирани и коефициентът разходи към приходи ще се върне към нормалните си нива.

Иновациите остават ключов елемент в стратегията на Банката като начин да се открие от конкуренцията и да удържи на натиска на новите играчи на пазара. Поради това, Банката ще продължи да инвестира значителни суми в дигитализацията и трансформацията на клоновата мрежа, за да може да осигурява безупречно клиентско обслужване. Дългосрочната стратегия на Банката остава непроменена – да бъде предпочитаната банка за своите клиенти, отговаряща на постоянно нарастващите им очаквания, като по този начин създава стойност за тях и за своите акционери.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство Ръководството на Банката следва да изготвя финансови отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна информация за състоянието на дружеството 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 предприемие“.

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



Петя Димитрова

Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

24 март 2020 г.
София, България



Димитър Шумаров

Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Отчет за доходите

Самостоятелен отчет за доходите	Приложение	Годината, завършваща на 31 декември	
		2019	2018
Приходи от лихви и подобен приход		347,375	323,053
Разходи за лихви и подобен разход		(10,897)	(11,540)
Нетен доход от лихви	6	336,478	311,513
Приходи от такси и комисиони		111,947	99,219
Разходи за такси и комисиони		(17,935)	(16,321)
Нетен доход от такси и комисиони	7	94,012	82,898
Печалба от покупка при бизнес комбинация	38	78,690	-
Други оперативни приходи, нетно	8	1,001	1,032
Приходи от дивиденди		56	31
Нетна печалба от търгуване	9	289	118
Печалба/(загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл, нетно	17	259	(264)
Печалба от ценни книжа в инвестиционен портфейл, нетно	19b	4,970	4,742
Обезценка на активи за препродажба		(475)	(497)
Други разходи за дейността	10	(198,633)	(144,207)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(19,501)	(16,358)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	12	(66,067)	(63,799)
Печалба преди данъци		231,079	175,209
Разходи за данъци	13	(17,380)	(17,782)
Печалба за годината		213,699	157,427

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2020 г.

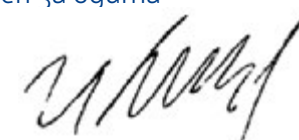


Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

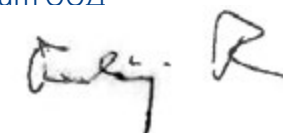
Заверили съгласно одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД:



Севгалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Иван Андонов
Управител
КПМГ Одит ООД



Ондрей Фикрле
Партньор по ангажимента
КПМГ Одит ООД



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

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:



Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Спиридон Груиц
Управител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Отчет за всеобхватния доход

Самостоятелен отчет за всеобхватния доход	Годината, завършваща на 31 декември		
	Приложение	2019	2018
Печалба за годината		213,699	157,427
Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:	14	(1,972)	(8,649)
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			
- изменение в справедливата стойност, нетно от данък		1,680	(5,824)
- прекласифициране в печалба или загуба, нетно от данък		(3,652)	(2,825)
Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:	729	73	
Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване, нетно от данък		903	(36)
Преоценки на задължения по планове с дефинирани доходи, нетно от данък		(174)	109
Друг всеобхватен доход за годината	14	(1,243)	(8,576)
Общо всеобхватен доход за годината		212,456	148,851

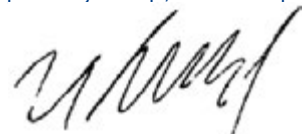
Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2020 г.



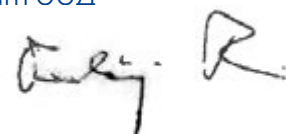
Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор
Заверили съгласно одиторски доклад:
КПМГ Оudit ООД:



Севдалина Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита



Иван Андонов
Управител
КПМГ Оudit ООД



Ондрей Фикрле
Партньор по ангажимента
КПМГ Оudit ООД



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

Бейкър Тили Клитю и Партньори ООД:



Галина Локмаджиева
Регистриран одитор, отговорен за одита



Спиридон Груиц
Управител
Бейкър Тили Клитю и Партньори ООД

Отчет за финансовото състояние

Самостоятелен отчет за финансовото състояние	Към 31 декември		
	Приложение	2019	2018
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	15	1,454,306	871,393
Предоставени средства на банки	16	1,702,796	1,417,922
Ценни книжа в оборотен портфейл	17	8,805	8,071
Деривативни финансови инструменти	25	1,502	2,400
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	7,111,741	5,271,189
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	19а	579,275	409,407
Акции в дъщерни дружества	37	6,763	4,868
Текущ данък за възстановяване		1,398	374
Активи по отсрочени данъци	28	16,050	-
Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	21	200,987	125,088
Инвестиционни имоти	20	1,488	406
Нематериални активи	22	61,850	58,536
Други активи	23	36,739	27,545
Общо активи		11,183,700	8,197,199
ПАСИВИ			
Привлечени средства от банки	24	15,036	28,079
Деривативни финансови инструменти	25	8,353	5,938
Привлечени средства от клиенти	26	9,438,085	6,814,255
Други привлечени средства	27	38,924	22,973
Пасиви по отсрочени данъци	28	-	2,001
Провизии по други пасиви	29	26,583	6,817
Задължения по планове с дефинирани доходи	30	8,062	5,429
Други пасиви	31	175,363	61,047
Общо пасиви		9,710,406	6,946,539
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал		560,323	560,323
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви		630,450	407,816
Общо собствен капитал	32	1,473,294	1,250,660
Общо пасиви и капитал		11,183,700	8,197,199

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2020 г.

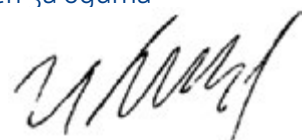


Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

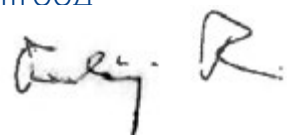
Заверили съгласно одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД:



Севгалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Иван Андонов
Управител
КПМГ Одит ООД



Ондрей Фикрле
Партньор по ангажимента
КПМГ Одит ООД



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

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:



Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Спиридон Груиц
Управител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Отчет за промените в собствения капитал

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 2018 г.	560,323	1,059	31,052	282,521	361,632	1,236,587
Ефект от преминаване към МСФО 9 на 1 януари 2018 г., нетно от данък	-	-	-	-	(77,021)	(77,021)
Рекласификация, нетно от данък	-	-	(131)	-	131	-
Салдо към 1 януари 2018 г.	560,323	1,059	30,921	282,521	284,742	1,159,566
Печалба за годината	-	-	-	-	157,427	157,427
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоц. резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(8,649)	-	-	(8,649)
Преоценка на имоти и оборудване	-	(36)	-	-	-	(36)
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	109	109
Общо всеобхватен доход за 2018 г.	-	(36)	(8,649)	-	157,536	148,851
Придобиване на гъщерно дружество	-	-	-	-	917	917
Сделки със собствениците на банката						
Вноски от и разпределения към собствениците:						
Изплатен дивидент	-	-	-	-	(58,674)	(58,674)
Общо сделки със собствениците на банката	-	-	-	-	(58,674)	(58,674)
Салдо към 31 декември 2018 г.	560,323	1,023	22,272	282,521	384,521	1,250,660
Салдо към 1 януари 2019 г.	560,323	1,023	22,272	282,521	384,521	1,250,660
Печалба за годината	-	-	-	-	213,699	213,699
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(1,972)	-	-	(1,972)
Преоценка на имоти и оборудване	-	903	-	-	-	903
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	(174)	(174)
Общо всеобхватен доход за 2019 г.	-	903	(1,972)	-	213,525	212,456
Промяна в резерва след придобиване на Банка Пуреос България АД	-	-	-	-	10,178	10,178
Трансфер към неразпределена печалба	-	(72)	-	-	72	-
Салдо към 31 декември 2019 г.	560,323	1,854	20,300	282,521	608,296	1,473,294

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2020 г.

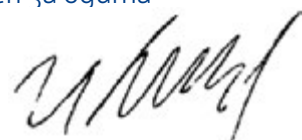


Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

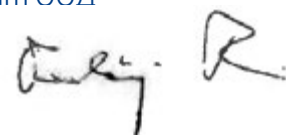
Заверили съгласно одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД:



Севгалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Иван Андонов
Управител
КПМГ Одит ООД



Ондрей Фикрле
Партньор по ангажимента
КПМГ Одит ООД



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

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:



Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Спиридон Груиц
Управител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Отчет за паричните потоци

Самостоятелен отчет за паричните потоци

Годината, завършваща на
31 декември

2019

2018

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Получени лихви	356,819	319,271
Платени лихви	(9,116)	(10,899)
Получени дивиденди	56	31
Получени такси и комисиони	111,683	99,514
Платени такси и комисиони	(15,575)	(14,605)
Суми платени на и от името на служители	(91,943)	(74,343)
Нетен приход от търговия с деривативни инструменти и други приходи	413	3,130
Платени други разходи за дейността	(87,034)	(74,626)
Платени данъци	(18,691)	(9,925)
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	246,612	237,548

ПРОМЕНИ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ

Нетно (увеличение) на задължителните резерви в Централната банка	(112,595)	(33,919)
Нетно (увеличение)/намаление на ценни книжа в оборотен портфейл	(734)	6,117
Нетно (увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(615,736)	(630,696)
Нетно (увеличение) на други активи	(1,122)	(3,052)
Нетно увеличение/(намаление) на деривативни инструменти	2,793	(2,301)
Нетно (намаление)/увеличение на депозитите от банки	(13,043)	19,054
Нетно увеличение на задълженията към клиенти	625,111	733,368
Нетно (намаление)/увеличение на други пасиви	(4,732)	1,185
Нетен паричен поток от основна дейност	126,554	327,304

Отчет за паричните потоци (продължение)

Самостоятелен отчет за паричните потоци

Годината, завършваща на
31 декември

2019 2018

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Плащане за придобиване на Банка Пиреос България, нетно от придобитите парични средства (Приложение 38)	774,446	-
Нетен паричен поток от покупка/ продажба на акции в дъщерни дружества (Приложение 37)	(1,141)	(15,505)
Покупка на имоти и оборудване и нематериални активи (приложения 21, 22)	(20,830)	(35,641)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	(157,271)	-
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	456	581
Постъпления от продажба на ценни книжа в инвестиционен портфейл	51,727	39,728
Нетен паричен поток от/ (използван в) инвестиционна дейност	647,387	(10,837)

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Изплатен дивидент	-	(58,674)
Платени суми по дългосрочни заеми	(6,548)	(7,441)
Платени суми по лизингови задължения	(12,068)	-
Нетен паричен поток използван във финансова дейност	(18,616)	(66,115)
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	(357)	(1,181)
Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти	754,968	249,171
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	1,985,058	1,735,887
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Приложение 33)	2,740,026	1,985,058

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2020 г.

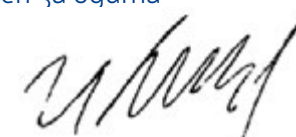


Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

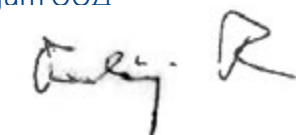
Заверили съгласно одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД:



Севгалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Иван Андонов
Управител
КПМГ Одит ООД



Ондрей Фикрле
Партньор по ангажимента
КПМГ Одит ООД



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

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:



Галина Локмажиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Спиридон Груиц
Управител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

WORLD
FINANCE

BEST RETAIL BANK,
BULGARIA

ВСЯКО ПОСТИЖЕНИЕ
Е САМО ПЪРВА
СТЪПКА
КЪМ СЛЕДВАЩОТО.

ПИСМО ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ



Уважаеми читатели,

С това писмо от страниците на Годишния доклад на Пощенска банка за 2019 г. се обръщаме с дълбока признателност към Вас - нашите клиенти, служители и бизнес партньори. Благодарим Ви за участието и приноса към промените, които осъществяваме заедно и бихме искали да споделим с Вас удовлетворението си от поредната изключително успешна за нас година и да Ви представим положителната равностметка за постигнатото от екипа ни в икономически, екологичен и социален план.

Действително 2019-а беше богата на достижения година, но и много специална, защото на 12 юни 2019 г. банката придоби акциите на Банка Пиреос България и за рекордно краткия срок от 4 месеца, до месец ноември, успя да приключи правното и оперативното сливане, с което затвърдихме позициите си сред лидерите на пазара.

Вече 28 години следваме безкомпромисно своето виждане, че успешното ни бизнес развитие е неотменно свързано и с проекти, насочени към развитието на социалната среда, в която банката оперира. В резултат на тези разбирания, през 2019 г. постигнахме нетна печалба от 213,7 милиона лева, което е увеличение с над 35% сравнено с 2018 г. Пощенска банка постигна значително увеличение на депозитната си база, както в резултат на вливането, така и от нови и съществуващи клиенти. Депозитите от клиенти скочиха с 39% до 9,44 милиарда лева, което отговаря на 10,3% пазарен дял в края на годината. Разпределението на депозитната база между клиенти на гребно и корпоративни клиенти остана без промяна. Клиентските депозитите бяха 6,99 милиарда лева, докато корпоративните депозити бяха 2,45 милиарда лева.

Устойчиви ползи за нашите клиенти и партньори

Дългосрочната ни стратегия остава непроменена, а именно да бъдем, на първо място, банката на нашите клиенти, предоставяйки им модерни продукти, отлично обслужване и финансови решения, съобразени с конкретните им нужди. Ръководени от тези насоки и през 2019 г. банката продължи да инвестира в бранда за иновативно потребителско кредитиране „Моменто“. Само в рамките на една година центровете за потребителско кредитиране MOMENTO с удобните си локации и угодено работно време се доказаха като модерен и удобен начин за бързо и лесно финансиране.

Сред най-новите разработени финансови решения на Пощенска банка, беше и EVA Postbank. Това е първото мобилно банково приложение у нас с функция „live chat“, създадено специално по повод придобиването на Банка Пиреос България, в полза както на клиентите от Банка Пиреос

в процеса на присъединяване, така и на настоящите клиенти на Пощенска банка. Модерната интерактивна апликация, без аналог на пазара, е част от стратегията на Пощенска банка да подобрява и надгражда дигиталните решения, които предлага.

Освен новите продукти, през годината банката предлагаше и редица други предимства – възможност за допълнителни отстъпки, парични бонуси чрез иновативната сметка за заплата „Супер сметка“, преводи на Western Union директно на нейни банкомати, мобилни банкови експерти, които консултират клиентите в предварително заявено време и на място.

Развитие на служителите

Истинският двигател на иновациите и високите резултати на Пощенска банка, както и нашият най-ценен ресурс, винаги е бил и ще остане екипът. За банката е приоритет да инвестира в професионално подготвени служители, които компетентно да съдействат и консултират клиентите и да създават нови за пазара продукти. Затова през 2019 г. развихме цялостна стратегия, включваща различни дейности за подобряване на работната среда, успешното управление и възможностите за професионално развитие и ангажиране на служителите в проекти и кампании за подобряване състоянието на околната среда и в подкрепа на обществото. Насърчаваме инициативността, креативността и желанието на всеки служител да бъде част от промяната и развитието на банката, затова вътрешните инициативи „Идейно“ и „Заедно“ се радваха на голяма популярност през годината.

Показахме, че сме силен и сплотен екип!

Грижа за околната среда и обществото

Продължаваме да сме изключително активни в сферата на корпоративната социална отговорност, осъществявайки редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Реализирахме много собствени инициативи и подкрепихме програми на утвърдени институции и организации като техен дългосрочен партньор.

Социалната отговорност и грижата за околната среда са не просто част от бизнес модела, с който се стремим да пестим ресурси и да оставяме по-незабележим отпечатък от дейността си. Те вече са лична кауза на много от нашите служители, които с идеи и ентузиазъм правят мисията ни на корпоративен гражданин още по-значима. Твърдо вярваме, че добрите идеи трябва да се насърчават. Надяваме се, че примерът, който даваме, ще бъде последван и от други компании.

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.

През 2020 г. ще продължим да работим както досега – с мисъл за хората вътре в компанията и с грижа за клиентите, обществото и природата.

С уважение,

Димитър Шумаров

Изпълнителен директор,
главен финансов директор и
член на Управителния съвет

Асен Ягодин

Изпълнителен директор и
член на Управителния съвет

РЪКОВОДНИ ПРИНЦИПИ И ИДЕАЛИ

Непрестанните усилия за подобряване на икономическата среда чрез провеждане на открит диалог със заинтересованите страни, както и активният принос на Пощенска банка към обществото, са основни елементи на корпоративната отговорност на институцията.

Корпоративната отговорност на банката се осъществява в четири основни посоки:

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

МИСИЯ, ВИЗИЯ И ЦЕННОСТИ

Нашата мисия

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

Нашата визия

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

Нашите ценности



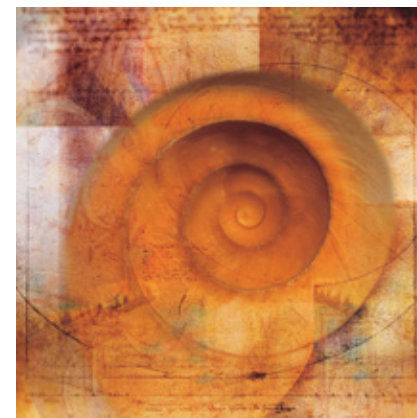
СПРАВЕДЛИВОСТ

Равни възможности за развитие.



УВАЖЕНИЕ

... към нашите колеги, клиенти и съграждани.



КАЧЕСТВО

Стремим се към съвършенство във всяко начинание.



ЕФЕКТИВНОСТ

Стремим се винаги да постигаме целите си.



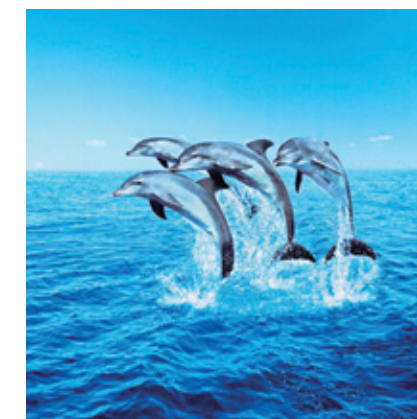
СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Работим с грижа за обществото.



ДОВЕРИЕ

То прави и невъзможното постижимо.



ЕКИПНОСТ

Успяваме, когато сме заедно.



КРЕАТИВНОСТ

Търсим новаторски идеи в стремежа си да се усъвършенстваме.

Открити и прозрачни отношения

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

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

Клиенти

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

Акционери и инвеститори

- Общото събрание на акционерите;
- Организираны 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“;
- Месечен вестник „Банкови истории“ с тираж 15 000 бр., разпространяван в централата и клоновете на банката;
- 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

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

ИКОНОМИЧЕСКИ ПРИНОС

ПРИНОС ЗА ИКОНОМИЧЕСКИЯ РАСТЕЖ

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

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

Пощенска банка се придържа към единна политика за избор на доставчици, базирана на стратегически взаимодействия и взаимноизгодни отношения. Процедурите за избор и оценка на доставчици са регулирани от пълна прозрачност във всички етапи и обективни критерии. Фактори за избора на доставчик са добрата цена, редовните доставки и успешното сътрудничество в миналото. Нещо повече, при избора на доставчици Банката се опитва да осигури пълно зачитане на човешките права в тези компании, както и последователно прилагане на екологичните практики, целящи устойчиво понижаване на енергийните разходи.

Като отчита необходимостта от подкрепа за местната икономика, през 2019 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 2019 ПУБЛИКУВАНИ РЕЗУЛТАТИ 2018

Принос на Банката за Социалния продукт млн. лева млн. евро млн. лева млн. евро

Приходи от лихви и такси	544	278	423	216
Разходи за лихви и такси	(29)	(15)	(28)	(14)
ДДС върху добавената стойност на Банката	(5)	(3)	(5)	(2)
Провизии по просрочени вземания	(66)	(34)	(64)	(33)

Социален Продукт 444 227 326 167

Разпределение на „Социалния продукт“

I. Персонал 77 40 68 35

Сума на brutните трудови възнаграждения	100	51	85	44
Вноски на работодателя към системата за социално осигуряване	4	2	3	2
Здравно и пенсионно осигуряване	0	0	1	1
Вноски към институции за социално осигуряване (Работодател и персонал)	(20)	(10)	(16)	(8)
Данъци, плащани от служителите	(7)	(3)	(6)	(3)

II. Доставчици на стоки и услуги 84 43 40 21

III. Дарения и спонсорство 0 0 0 0

IV. Държава 69 35 61 31

Подоходно облагане и други данъци	17	9	18	9
Данък добавена стойност	5	3	5	2
Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете и схеми за закрила на служителите	20	10	16	8
Участие на работодателя и служителите в схеми за социално осигуряване	20	10	16	8
Данъци, плащани от служителите	7	3	6	3

V. Дружество 214 109 157 80

Неразпределна печалба / Резерви 214 109 157 80

Социален Продукт 444 227 326 167

КАЧЕСТВО НА ОБСЛУЖВАНЕТО И ОПТИМИЗАЦИЯ НА ПРОЦЕСИТЕ

През 2019 г. Пощенска банка задълбочава фокуса си върху клиентската удовлетвореност и качеството на обслужване, като инвестира в различни проекти за подобряване на предлаганите услуги и качеството на консултация. Ние разчитаме на обратната връзка от клиентите, за да отговорим на клиентските очаквания и да изградим с тях отношения на доверие и лоялност.

През 2019 г. Пощенска банка стартира проект, който позволява на клиентите да споделят своето мнение и оценка, непосредствено след посещение във финансов център на банката. Резултатите са достъпни за анализ и предприемане на действия веднага след подаване на обратна връзка от клиента. Чрез неговата реализация банката затвърждава водещата си позиция на иновативна и фокусирана върху клиентската удовлетвореност банка на пазара.

В структурата на Пощенска банка са обособени два напълно самостоятелни отдела „Качество на обслужване“ и „Трансформация на клоновата мрежа“, които имат за цел да идентифицират и анализират качеството на предоставяно клиентско обслужване и на база на получените от клиентите мнения и препоръки, да оптимизират работните процеси и процедури.

През годината бяха проведени и други проучвания за анализ на качеството на предоставяно клиентско обслужване и спазване на заложените от Пощенска банка стандарти за работа с клиенти. Получените резултати са много положителни. Банката надгражда стартирани в предходните години проекти като: електронно подписване на документи, решения за автоматизиране на касови операции и други с цел подобряване скоростта, сигурността и ефективността на извършваните операции.

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 ѝ цели.

Динамичната обстановка и силната конкурентност на банковия пазар поставят високи и многопосочни изисквания пред управление „Човешки ресурси“, свързани както с подбора на правилните хора на подходящи за тях позиции, 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.

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.

Тъй като изискванията за заемане на различни позиции в Банката са свързани както с високо ниво на професионална подготовка, така и с безспорни морално-етични качества, Банката е ориентирана към развиването на потенциала на служителите, доказали своите способности в нейните рамки. По тази причина около 2/3 от отворените позиции в Банката (60%) се запълват посредством подбор от т.нар. вътрешен пазар, т.е. чрез повишаване и преназначаване на служителите. Като резултат от това 40% от откритите позиции през 2019 г. бяха запълнени от външни за организацията кандидати.

Критериите за професионална подготовка остават все така високи и при подбора от външния пазар. Това се доказва от факта, че през 2019 г. 94% от новоназначените служителите в Банката притежаваха висше образование. В променената среда на конкурентен пазар за подбор на служители през 2019 г. прави впечатление, че 37% 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-моцните 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.

Както и през предишните години, така и през 2019 г. поставихме специален акцент върху свързването на теоретичното обучение с реалната практика. В тази връзка пред цялата клонова мрежа беше представен обновеният модел за въвеждащо обучение, който надграждаше програмата от 2017 - 2018 г. и акцентираше върху ефективността и практичността на програмата, както и на задържането на служителите. Като допълнение въведохме и карьерни пътеки, които да дават ясен ориентир на служителите за възможните варианти за развитие и растеж.

Най-мощният проект през 2019 г. беше присъединяването на служителите от Банка Пиреос България, като подходът беше комбинация от работни срещи, обучения в зала, електронно и практическо обучение в реална среда. По тази програма близо 90% служителите взеха участие, като общият брой на часовите надмина 12 000.

Продължихме да поставяме силен акцент върху развитието на уменията на служителите и повишаване тяхното разбиране за значението на предоставянето на най-високо качество на клиентско обслужване. През 2019 г. паралелно с придобиването на Банка Пиреос България, стартира проект, свързан с повишаване на клиентската удовлетвореност, който обхваща цялата клонова мрежа и е планиран да се проведе на няколко етапа. През 2019 г. проведохме обучения за всички управители, като целта беше да осъзнаят важността на ролята си като хора, които вдъхновяват и мотивират служителите си да предоставят най-високо ниво на обслужване. Като част от програмата беше представена и системата за СМС известяване, която им дава възможност да управляват клиентската удовлетвореност и очаквания.

През 2019 г. продължи разработването на нови области на приложение на новите обучителни технологии като онлайн и дистанционното обучение. В подкрепа на Мисия „Дигитализация“ през 2019 г. допълнихме темите за електронно обучение с Кодекс за професионално поведение, Наредба 18, човеко-часовете в е-обучение се увеличиха с близо 30% спрямо 2018 г. и достигнаха 22 903 часа.

След отличния отзив през 2018 г. за видео-уроците по основната банкова система, през 2019 г. създадохме отделна секция в портала за обучение, в която са достъпни видео уроци по цялата функционалност на Основните банкови системи.

Програми за въвеждащо обучение

Въвеждащите програми продължиха да са част от фокуса на отдел „Обучение и развитие“ като средство, осигуряващо непрекъснатост и високо качество на бизнес процесите. Те подлежат на периодичен преглед, промяна и надграждане, съобразени с нуждите на персонала.

Като имаме предвид променения пазар на работна ръка и високия процент новоназначени служители с по-малко от 2 години опит, отделихме особено внимание на практическата част от обучението, като го разширихме и към обучението в специализиран обучителен клон с възможност за работа в реална среда под наблюдение на треньора, добавихме и подкрепата на Наставник - опитен колега в собствения си Финансов център.

През 2019 г. Центърът за обучение се разшири и модернизира и в момента разполага с две напълно оборудвани зали с компютри и налична тестова среда на основната банкова система, с цел да се акцентира върху практическата част на обучението, което да спомогне за по-бързата адаптация на новите служители от „Клонова мрежа“. За приближаването до реалната среда използваме изградения учебен банков клон с обособени касови зони.

Следвайки зелената политика на банката, оформихме „Зелена зала“ за обучение, където вместо познатите Флипчарти, обучаващите могат да пишат по стените, като по този начин допринасят на намаляването на употребата на хартия.

Обратна връзка

Обратната връзка на различните нива е от особена важност за отдел „Обучение и развитие“ и за това за всички етапи от програмите търсим мнението на служителите. През 2019 г. усъвършенствахме този процес, като всички форми за обратна връзка са електронни, а това дава възможност бързо да се преценят плюсовете и минусите на съответните програми за обучение и на база на това постоянно да се работи в посока усъвършенстване.

Измерване на професионалната подготовка

През 2019 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. Бяха направени и допълнителни доработки в платформата, които позволиха на хората да видят грешките си скоро след провеждане на теста и да се подготвят по-добре за следващо представяне.

Дългосрочни квалификации

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

Като допълнение в списъка с квалификации, през 2019 г. добавихме Project Management Professional и Professional Coaching Qualification.

MBA Essentials Program

Традиционно банката инвестира в развитието на своите служители и през 2019 г. с иновативния си отворен подход, предостави възможността на ключовите хора в сектор Банкиране на гребно, да повишат своите знания и умения, като финансира обучението им в MBA Essentials програма, която да отговаря на високите стандарти за подобен вид обучение и едновременно с това да е изготвена според нуждите на организацията.

Темите, които да се изучават в тази програма, бяха определени съвместно с Топ мениджмънта на сектор Банкиране на гребно като част от тях са свързани със Стратегическото мислене и Бизнес планиране, Маркетинг в дигиталната ера, Иновациите и креативността, Управлението на промяната и Лидерството в 21-и век.

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

Тя спомага и 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.

Като допълнение към системата за управление на представянето пилотно за група ключови служители в банката бе приложена и 360 Обратна връзка, която е възможност за служителите да се видят от страни, чрез оценката на тяхното представяне направена от колегите, които са запознати с работата им на няколко нива. В този процес обикновено са включени директно подчинени, колеги, преки ръководители. Резултатите от събраната информация осигурява по-добра представа за техните силни страни като мениджъри, както и областите, които се нуждаят от развитие. Всеки оценяващ дава различна гледна точка за техните умения, качества и поведение, което би могло да им е от полза, за да добият по-богата и пълна представа за тях и самите като ръководители.

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.

Здравословна и безопасна среда

Успехът и производителността на един бизнес зависи от ефективността на служителите. По тази причина гарантирането на здравословно и безопасно работно място за всеки служител е в основата на управлението на здравословните и безопасни условия на труд в Банката. Пощенска банка не само се придържа стриктно към всички стандарти за безопасност на работното място, предвидени в трудовото законодателство, но и предприема допълнителни мерки, за да защити здравето на 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 Службата 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.

В тази връзка през 2019 г. бе организирано специализирано обучение за първа долекарска помощ на работното място за 100 служители, с цел даване на навременна първа помощ при инцидент или в случай на нужда.

НАМАЛЯВАНЕ НА ВЪГЛЕРОДНИЯ ОТПЕЧАТЪК

ЕКОЛОГИЧНА ПОЛИТИКА НА ПОЩЕНСКА БАНКА

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

Като една от най-големите български банки и член на силна международна финансова група, ние осъзнаваме, че разполагаме с разнообразни възможности да изостряме общественото внимание към даден въпрос. Същевременно това засилва огромната ни отговорност към обществото и необходимостта да служим за пример за нашите колеги, партньори, клиенти и съграждани.

Нашата група Юробанк може да се похвали със значителни постижения в областта на опазването на околната среда и ние сме твърдо решени да пренесем и да обогатим добрите й практики в България. В тази връзка, ние се ангажираме да си поставяме съответстващи цели и задачи, непрекъснато да следим, оценяваме и подобряваме екологичното си представяне и да спазваме стриктно всички изисквания на местното, национално и международно законодателство в съответната област.

Като социално отговорна институция, ние сме решени да използваме влиянието си, за да работим за опазването на планетата, която ще завещаем на нашите деца. За целта ние не само ще се придържаме към политика на екологична отговорност в ежедневната си работа, посредством определени за служителите цели, но и постепенно ще я разпростираме към своите доставчици, клиенти и цялото ни общество, за да спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.

Петя Димитрова

Председател на УС и главен изпълнителен директор

Димитър Шумаров

Член на УС, изпълнителен директор и главен финансов директор

Асен Ягодин

Член на УС, изпълнителен директор и директор на корпоративно банкиране

ЗАЩИТА НА ОКОЛНАТА СРЕДА

1. Екологичното управление в Пощенска банка

Днешният свят е изправен пред феномена на замърсяването и изменението на климата. Едва ли има човек или организация, които да се съмняват в значението на управлението на последиците от климатичните промени и замърсяването, и в изработването на подходящи мерки за справянето с тях.

Съществуват два основни типа екологични аспекти на дейността на една организация - преки и косвени, и те водят до проявлението на два съответни типа въздействия. Преките въздействия върху околната среда произтичат от функционирането на дадено предприятие (оперативен отпечатък), а непреките са следствие на продуктите и услугите, предлагани от компанията.

Банките не оказват пряко въздействие върху околната среда до голяма степен, тъй като потреблението на енергия и други ресурси е незначително на фона на други индустрии. Те обаче могат да допринесат значително за усилията за опазване на околната среда чрез селективни практики по отпускане на кредити, както и чрез прилагане на управление на екологичния риск в техните кредитни портфейли. Освен това банките могат да бъдат добър пример за обществото, като показват активна грижа за ефективното управление на вътрешните ресурси.

Пощенска банка се ангажира активно да управлява както прякото, така и непрякото въздействие върху околната среда от дейността си. Тя е единствената банка в България, която има свой собствен Зелен съвет и отделение по околна среда в организационната си структура, които работят за опазване на околната среда както чрез ограничаване на ресурсите, консумирани от банката, така и чрез финансовата си дейност. Освен това членовете на борда организират различни инициативи на открито, включващи и останалите служители. Банката инвестира в собствената си вътрешна програма Green Together, която се развива със собствени средства и се реализира чрез доброволната работа на своите служители.

Пощенска банка се ангажира активно да управлява както преките, така и косвените въздействия върху околната среда от дейността си. В организационната си структура тя има Зелен борд и Екологичен офис, които работят за опазване на околната среда, както в областта на вътрешното потребление на ресурси от банката, така и във финансовата ѝ дейност. Освен това членовете на борда организират различни инициативи на открито, включващи и останалите служители.

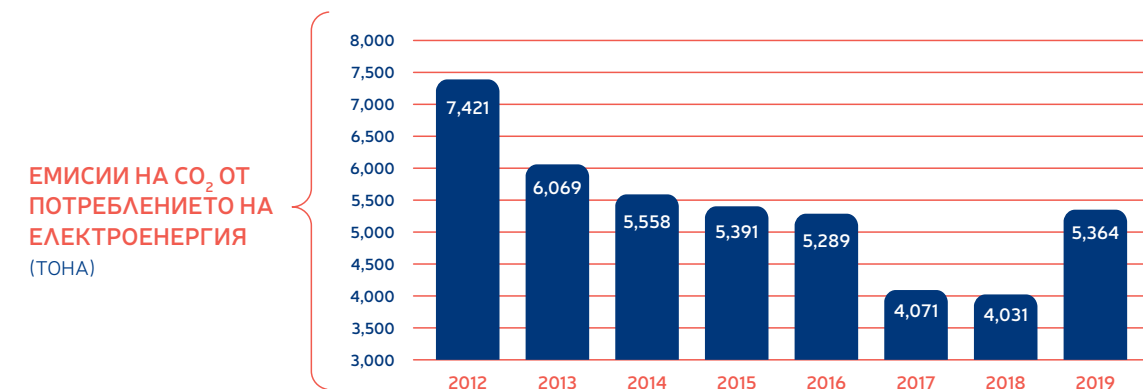
2. Управление на потреблението на ресурси в Пощенска банка

Пощенска банка е идентифицирала като значими с оглед на особеностите на дейността ѝ, преките аспекти, свързани с потреблението на енергия и съответния въглероден отпечатък, вода и хартия. С цел постигане на оптимизация на вътрешното потребление на тези ресурси през годините бяха започнати редица инициативи, които продължиха и през 2019 г. Резултатите от тях са представени на фигури № 1, 2 и 3 по-долу при използването на **три екологични индикатора**.

Анализът на данните показва, че през 2019 година се наблюдава ръст в консумацията

на вътрешни ресурси. Това може да се отглед на факта, че, първо, Пощенска банка придоби друга голяма банка в България – Банка Пиреос България – като по този начин разшири присъствието си в страната, и второ, наблюдаваше се нарастване на бизнес активността, което естествено доведе до ръст в употребата на вътрешни ресурси, като например хартия. Въпреки тези факти, усилията за ограничаване на вътрешното потребление се оценяват като ефективни, тъй като благодарение на тях не се допусна неговото неконтролируемо разрастване и то беше задържано в разумни размери.

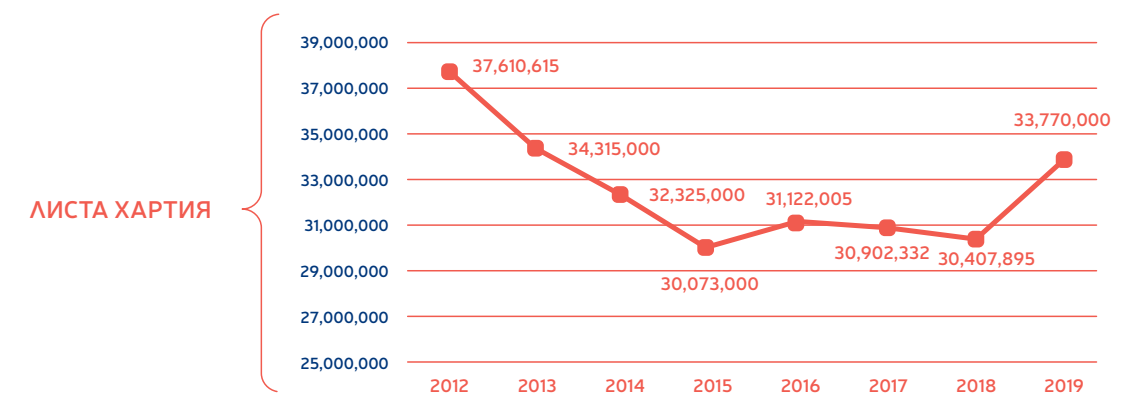
Фиг. 1. Емисии на CO₂ от потреблението на електроенергия, тона, 2012-2019 година



Източник: Изчисления на Екологичния офис въз основа на данни от отдел „Сгради“

Въпреки иновативния проект за поетапно въвеждане на дигитални подписи на всички трансакции, извършвани от клиенти във финансовите центрове на Банката през 2018 година, потреблението на хартия нарасна през 2019 година, или с приблизително 10 на сто на годишна база. Това се дължи на ръста на бизнес активността на Банката. Данните за потреблението на хартия са представени на Фиг. 2.

Фиг. 2. Изразходвана хартия, брой листа, 2012-2019 година

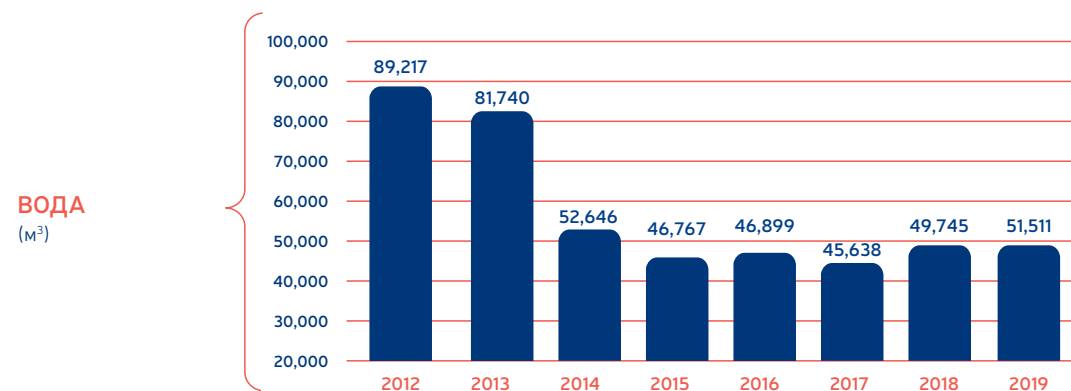


Източник: Изчисления на Екологичния офис въз основа на данни от отдел „Административен“

През 2019 година бяха извършени редица дребни ремонтни дейности в клоновата мрежа на Банката, така че да се отстранят по-големи и по-малки течове от водопроводната система. Придобиването на Банка Пуреос България обаче естествено доведе до нарастването на консумацията на вода.

Данните на Фиг. 3 показват нарастване от 3% на годишна база.

Фиг. 3. Използвана вода за битови нужди, 2012-2019 година



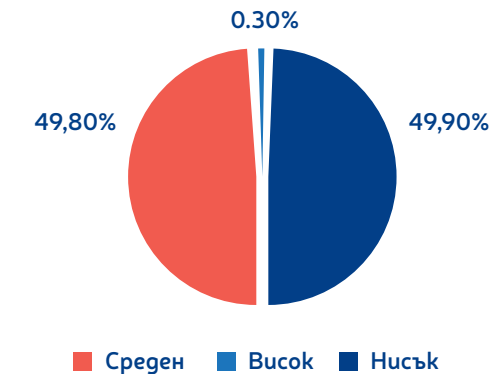
Източник: Изчисления на Екологичния офис въз основа на данни от отдел „Сгради“

През 2019 година продължи реализирането на стартиралата още през 2017 г. инициатива – „Зелени герои“ като част от цялостната политика на Банката в областта на устойчивото развитие и екологично управление като социално-отговорна институция. Тази инициатива е насочена към поощряване на социално-отговорно поведение сред служителите. Те могат да кандидатстват за средства от Банката с цел реализирането на различни проекти на местно равнище, които сами избират, и които показват, че едно обикновено действие може да доведе до устойчива промяна.

Освен работата в областта на преките аспекти и въздействието им върху обществото, Пощенска банка последователно изследва и последиците от **непреките аспекти** на своята дейност. Те се проявяват предимно в областта при фирменото и корпоративното кредитиране. В тази област се прилага подробно разработена Процедура за управлението на екологичния и социалния риск в кредитирането. Банката поощрява зелените компании индиректно посредством прилагането на тази процедура. В нея е разписана конкретната методология, по която се изготвя оценката на екологичния и социален риск и се извършва последващия мониторинг в кредитния процес, както и ролите и отговорностите на всички страни, които участват в него.

Резултатите от анализа на кредитния портфейл на банката, представени на Фиг. 4, показват, че повече от половината от сделките в него са с нисък екологичен риск, като тези с висок екологичен риск са сведени до минимум.

Фиг. 4. Разпределение на екологичен риск по степен в кредитния портфейл на банката, 2019 година



Източник: Изчисления на Екологичния офис въз основа на данни от управленията „Корпоративно банкиране“ и „Банкиране малък бизнес“

Пощенска банка е определила следните **цели за 2020 година** в областта на екологичното управление продължават линията от предходните години:

- Повишаване на ангажирането на служителите с поредица от дейности с цел разширяване на познанията им по екологичните и социалните въпроси;
- Осъществяване на обучения по различни въпроси, свързани с прилагането на екологичната политика в Банката;
- Обогащане на съществуващите материали за обучение на служителите по екологичните въпроси.

Дефинирани са конкретни екологични задачи, чието изпълнение да помогне за реализирането на поставените цели.

3. Глоби, санкции и съдебни дела

През 2019 г. Пощенска банка не е била санкционирана, нито е участвала в съдебни дела по въпроси, свързани с опазването на околната среда.

ОБЩЕСТВЕН ПРИНОС

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка продължава да се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. Банката се стреми да възпитава както своите служители, така и потребителите и обществеността в отговорно отношение към всичко, което ни заобикаля. Тя цели не само създаване на конкурентни предимства чрез включване на все по-голяма добавена стойност в продуктите, които предлага, но и да намали своето негативно въздействие върху околната среда, като използва всяка възможност, с която да допринесе за опазването на природата.

През 2019 г. Банката осъществява редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на КРИБ, АмЧат, НВСВ, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Българския форум на бизнес лидерите, сдружение „Български дарителски форум“, фондация „Атанас Буров“, Българската мрежа на Глобалния договор на ООН, Българската асоциация на рекламодателите и Българска Финтек Асоциация.



Образованието на децата и младите хора на България винаги е било част от разработваните и подкрепяни проекти за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. Затова Банката продължава да развива съвместния си проект със СофтУни (SoftUni) в подкрепа на българското образование, който стартира 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 IT и дигитални лидери, подготвени за динамично променящата се

среда и новите тенденции в банкирането. Пощенска банка осигури 10 стипендии за обучение в СофтУни. Те са за победителите в първото издание на играта BRAIN GAMES, която се проведе през месеците юли и август във Facebook страницата на финансовата институция в две направления – програмиране и дизайн. BRAIN GAMES е игра за „разумните“ и „творчески“ личности.



Повече от 400 ученици и студенти от цяла България с 36 проекта се включиха в оспорваната надпревара СофтУниада 2019, която се организира от Софтуерния университет за четвърта поредна година. Пощенска банка участва със свои представители в оценката на конкурсните предложения. Специалната награда на банката получи Кирил Василев от Пловдив, който се състезава в категория „Софтуерни проекти“ за младежи над 16 г. Той спечели с разработката си за приложна програма „Пловдив 2019 – Доброволци“, създадена специално за инициативата „Пловдив – Европейска столица на културата 2019“, която обединява над 360 проекта с близо 500 събития.



Екип от трима млади програмисти спечели голямата награда на Пощенска банка от единственото по рода си състезание SoftUni Fest, организирано от Софтуерния университет (СофтУни). Те работиха по задание за софтуерно решение за следене на физическата активност на потребителя, което може да се интегрира с някои от известните мобилни приложения.

За трета поредна година мениджъри от Пощенска банка взеха участие в „Европейската седмица на парите“. Съвместната инициатива е на Европейската банкова федерация, част от която е Асоциацията на банките в България и други национални банкови сдружения, и цели да подобри нивото на финансово образование на учениците в основните и средните училища в Европа. Повече от 25 открити уроци в над 10 града в страната се организираха от служителите на Пощенска банка като част от инициативата. Те представиха на ученици от 3-и до 12-и клас интересни моменти от историята на парите и се фокусираха върху начините за спестяване, различните банкови продукти и най-често срещаните киберизмами.



Пощенска банка подкрепи конференцията „Галерията на успеха“, организирана от Бизнес клуба към Американския университет в България – организация, която обединява студенти от различни националности, които искат да разширят хоризонта си и да подобрят своите професионални умения.

Пощенска банка се включи и тази година в социално отговорната инициатива на Българската мрежа на Глобалния договор на ООН „Гордея се с труда на моите родители“. Кампанията си поставя за цел да помогне на децата в бъдещото кариерно ориентиране, като им показва, че трудът и образованието са водещи ценности, а качествата и уменията са в основата на успешната лична реализация. Общо 120 деца на възраст между 7 и 12 години посетиха централата на банката.

През 2019 г. финансовата институция за поредна година подкрепи Националната търговско-банкова гимназия в София, като се ангажира да стане ментор на една от учебните банки. Младите банкери от Postbank Next участваха в XX панаир по проекта „Интегриративно практическо обучение“. Екипът завоюва престижната награда за „Корпоративно управление“ в състезание между 56 учебни предприятия на НТБГ – 20 банки, 30 фирми и 6 застрахователни компании.

В рамките на традиционната си стажантска програма, която вече е целогодишна, за поредна година Пощенска банка дава възможност на талантиви студенти и млади хора с мотивация да докажат своите качества и да започнат професионалната си кариера в една от най-големите и водеща по отношение на иновациите банка на пазара. Стажантската програма е част от политиката за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка в подкрепа на младите хора вече повече от 12 години. За да промотира стажантската си програма, банката създава през 2019 г. и серия от видео истории за личния път на успеха на хора от екипа, които са започнали работа в банката като стажанти и са стигнали до мениджърски позиции, както и на настоящи стажанти във финансовата институция. Пощенска банка се включи и в най-голямото кариерното изложение за квалифицирани кадри Career Show 2019.



За поредна година Пощенска банка подкрепи конференцията на Bulgaria ON AIR и Bloomberg TV Bulgaria – „Образование и бизнес“. Международният форум събира на едно място представители на водещи компании, които всеки ден работят за развитието на младите хора.

Пощенска банка се включи през 2019 г. в благотворителна инициатива за дарение на

медицинска апаратура за подпомагане лечението на недоносени деца на стойност над 50 000 лева, предоставена на шест болници в страната. Дарителската кампания, посветена на Деня на детето, беше организирана от АББ и Фондация „Нашите недоносени деца“, с участие на членовете на АББ.

За поредна година Пощенска банка, като член на Асоциацията на банките в България (АББ), се включва в европейската кампания, посветена на борбата срещу финансовите „мулета“.



През юни Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от клуб „Бегач“. В него се включиха рекорден брой участници – 306 отбора от 119 компании от различни сектори, които се състезаваха в подкрепа на две каузи. Събраните средства от над 11 000 лв. ще бъдат дарени за 12 стипендии „Продължи“ на Националната асоциация по приемна грижа и фондация ВCause за подкрепа на ученици в приемни семейства да продължат успешното си представяне в училище и по проект

на фондация „Воден път“ за осигуряване на водна рехабилитация на деца с увреждания. За пореден път през 2019 г. се проведе и най-голямото регионално фирмено състезание - Business Run, което този път се състоя във Варна и Пловдив, в което отново сред партньорите е Пощенска банка.

Екип от Пощенска банка се включи в Благотворителното бягане Run2gether България, което се проведе за втора поредна година в София.

Представители на банката се включиха като доброволци – съдии в Републиканския шампионат по пътна безопасност и приложно колоездене за деца. В него участваха 10 отбора от София, Берковица, Силистра, Челопеч, Етрополе и Първомай. Финансовата институция раздаде и награди за победителите в надпреварата.

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 увличат и останалите служители.



Доброволци от Пощенска банка засадиха 500 гръбчета, като част от цялостната вътрешна програма на компанията за опазване на околната среда „Зелени заедно“ и устойчивата ѝ екологична политика. Над 70 служители участваха в акцията на създаването на „Новата гора на София“.

През юли 2019 г. доброволци от Пощенска банка преобразиха изцяло горска пътека в местността Златните мостове на Витоша, заедно с екипа на Природния парк и със семейството на Ваня и Евгения

Джаферович, които оцениха високо каузата и активно се включиха в нея. Инициативата „Зелени истории на открито“ е част от устойчивата екологична политика на компанията, която показва как с обединени усилия можем да променяме средата около нас към по-добро.

С велотур беше отбелязан финалът на инициативата на Българската мрежа на Глобалния договор на ООН „Да завъртим колелата за повече въздух“, която се осъществява с подкрепата на Пощенска банка. Събитията в нея фокусираха общественото внимание върху важни проблеми като вредите от замърсяването на въздуха и добрите практики за опазването на околната среда.

Пощенска банка зае първо място в категория „Еко работодател“ от конкурса за наградите на Career Show 2019, в който авторитетно жури оцени най-добрите практики на компаниите. Банката бе отличена за цялостната си корпоративно социална отговорност с фокус върху околната среда.

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 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.





