

ДОКЛАД ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ И УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ 2016



Postbank

Решения за твоето утре



СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ И БИЗНЕСА

Писмо до акционерите	6
Профил на Банката	9
Преглед на финансовото представяне	14
Преглед на бизнеса	20
Структура на управление и управление на риска	28

ПРИЛОЖЕНИЕ

Доклад на независимия одитор	36
Годишен доклад за дейността	39
Финансови отчети	58

ПРИНОС КЪМ УСТОЙЧИВОТО РАЗВИТИЕ

Писмо до заинтересованите страни	66
Ръководни принципи и идеали	68
Икономически принос	72
Клиентска удовлетвореност	74
Отговорно поведение и гаранция за качеството на продуктите	75
Развитие на човешкия капитал	77
Намаляване на въглеродния отпечатък	81
Обществен принос	83



АМБИЦИЯТА

може да спечели една битка. Постоянството може да спечели окончателна победа.



**ПРЕГЛЕД
НА ФИНАНСОВОТО
ПРЕДСТАВЯНЕ И
БИЗНЕСА**



Уважаеми акционери,

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

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

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

Доказахме се като сигурен и доверен партньор на бизнеса и домакинствата. За разлика от пазарната тенденция увеличихме кредитното си портфолио с 2% през годината, благодарение на водещата си позиция във всички сегменти, в които оперираме. Само през 2015 г. отпуснахме нови заеми за над 500 млн. лева на малки и средни предприятия и така подпомогнахме този жизненоважен гръбнак на икономиката, като планираме да постигнем още повече през 2016 г. Договорихме нова програма за индиректно финансиране (op-lending) с Българска банка за развитие с цел да подобрим достъпа до финансиране на микро, малките и средните предприятия в България.

Портфейлът ни от корпоративни кредити нарасна с над 9% през 2015 г., подпомагайки ни в нашата цел да бъдем сред лидерите на пазара за корпоративно кредитиране в България. Тук е мястото да спомена и

доброто представяне на отдел „Търговско финансиране“ за поредна година. Благодарение на професионализма и експертизата ни в тази област, Пощенска банка бе отличена от ЕБВР за най-активна банка партньор в програмата за търговско финансиране в България.

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

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

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

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

Нито едно от гореспоменатите постижения нямаше да се случи без активното участие на най-ценния ни актив – нашите служители. Искам да изразя благодарността си към тях, защото всички тези изключителни резултати нямаше да са възможни без тяхната лоялност, амбиция и упорита работа. С цел да увеличим производителността и да стимулираме съдействието между колегите, създадохме изцяло нова програма за вътрешна комуникация в Банката. Надяваме се тя не само да улесни дейността им, но и да увеличи ефективността и удовлетвореността им от работата.

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

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

Мога да Ви обещавам, че и за в бъдеще ще продължим да акцентираме на бизнеса с индивидуалните и бизнес клиентите. Поставихме си амбициозни цели - да отговорим ефективно на нуждите на клиентите ни, да се позиционираме по-добре във всички ключови сегменти, да прилагаме и разработваме иновативни решения за банкиране. Ще насочим усилията си към постигане на баланс между традиционното банкиране и новите

технологии, развивайки алтернативни канали, чрез които да предоставим качествено обслужване на клиентите си и да увеличим продажбите.

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



Петя Димитрова

главен изпълнителен директор
и председател на УС

ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Пощенска банка, с юридическо име „Юробанк България“ АД, е петата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции.

Пощенска банка има 25-годишно присъствие сред лидерите на банковия пазар в България. Банката е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната през последните години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на гребно и корпоративното банкиране в България. Тя е един от лидерите на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Банката е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране.

Важни събития



През март 2016 г. Пощенска банка придобива дейността на клон на Алфа Банк в България, което бе поредната стъпка в затвърждаването на позицията ѝ на системна за пазара банка и в разширяването на клиентската ѝ база. Оперативното сливане приключи в рекордно кратък срок от три месеца, като в края на месец май клиентите вече се възползваха от всички предимства на по-голямата банка. Придобиването на дейността на клон на Алфа Банк в България бе ключово събитие за целия банков пазар. Това бе първата знакова сделка в започнатия процес на консолидация, който се очаква да донесе още повече стабилност и сигурност на банковата система в страната.

Резултатите от приключилия през месец август 2016 г. преглед на качеството на активите на българската банкова система показаха, че Пощенска банка е добре капитализирана и финансово стабилна организация. Според данните от проведеня преглед на качеството на активите и стрес тест, публикувани от БНБ, дори в условията на утежнен сценарий коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) на банката е 19,7%. Комбинацията от силна капиталова позиция, висока ликвидност и изключително добри резултати от оценката на качеството на активите и стрес теста ще позволят на Пощенска банка да развие перспективите си за устойчив растеж в дългосрочен план.

През юни 2016 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) потвърди дългосрочния рейтинг на Пощенска банка на ВВ+, краткосрочен рейтинг на В, като перспективата бе променена на положителна от стабилна. Отново през юни банката получи и дългосрочен рейтинг по национална скала А-(ВG), положителна перспектива, което представлява подобрене спрямо ВВВ+ (ВG), стабилна перспектива, при предходния мониторинг през януари 2016 г.

През 2016 г. Пощенска банка отбеляза своята 25-а годишнина на българския пазар, като предложи на своите клиенти специални оферти за юбилей. Освен това банката продължи с налагането на новия си клиентски ори-

ентиран модел чрез обслужване в специализирани центрове и чрез модерни онлайн канали, които ще продължи да развива и през 2017 г.

През юни в партньорство с Eurobank Private Bank Luxembourg бе открит и първият център „Частно банкиране“ на Пощенска банка в страната. В него клиенти на банката, които отговарят на съответния профил, могат да се възползват от набор от инвестиционни услуги по доверително управление, управление на активите и бизнес консултиране.

Пощенска банка отново бе единствената финансова институция, финалист от България в международния конкурс за най-добрите практики и високи постижения в бизнеса – European Business Awards. Третото поредно отличие за банката бе в категория „Иновации в бизнеса“ за иновативния за пазара „Различен потребителски кредит“, който дава възможност на клиентите да получат обратно част от платената лихва по кредита. В допълнение, банката предложи много продукти и услуги към потребителските кредити, носещи допълнителна добавена стойност.

През 2016 г. Пощенска банка отчете най-добрата си година в областта на потребителското кредитиране в периода след финансовата криза със значителен ръст от над 30% в новоотпуснатите суми.

През 2016 г. банката регистрира над 40% повече искания за кредит от предприемачите в страната от всички сектори на икономиката. Усилията на Пощенска банка бяха оценени и от Европейската банка за възстановяване и развитие за трета поредна година с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“.

Пощенска банка получи и две престижни отличия на STP Excellence Awards за високо качество на валутни преводи в евро и долари за 2015 г. от Deutsche Bank, дългогодишен партньор на банката в кореспондентското банкиране.

През септември Пощенска банка подписа ново споразумение с Национален гаранционен фонд (НГФ), гъщерно гружество на Българска банка за развитие, по втората гаранционна програма за земеделски производители, която се осъществява с финансовата подкрепа на Министерство на земеделие и храните. През 2016 г. Пощенска банка отчете значителен ръст от над 25% на отпуснатите кредити на годишна база както към сектор земеделие, така и към всички останали икономически сектори.

За трета поредна година Пощенска банка запази лидерската си позиция на пазара на факторинг услугите по изкупени вземания и е фактор номер едно за България с 35% пазарен дял от цялостния обем на факторинг услугите и с над 68% дял от експортния факторинг. Банката привлече както нови корпоративни клиенти, така и нови контрагенти на настоящите си клиенти, като изгради здрав и печеливш портфейл.

През годината Пощенска банка продължи организацията на поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“. През 2016 г. екипът на банката посети Плевен, Русе, Велико Търново, Стара Загора, Ловеч, Сливен, Благоевград, Перник, Кюстендил, Шумен, Разград и Добрич. На тези срещи специалистите на банката представиха пред представители на местния бизнес стратегически решения за подпомагане на бизнеса в съответните региони.

Нови продукти

Пощенска банка въведе през 2016 г. още иновативни продукти, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите.

Банката представи нов по рода си продукт – „Различен потребителски кредит“, с който наложи нови стандарти в потребителското кредитиране в България. След успеха на иновативния „Спестовен жилищен кредит“, създаден от банката, „Различният потребителски кредит“ бе поредното модерно предложение, с което финансовата институция се утвърди като фактор във въвеждането на нови тенденции в банковия сектор у нас. С този пионерски за пазара продукт клиентите могат не само да финансират изгодно своите желания и потребности, но и да получат обратно част от платената за срока на кредита лихва.

„Спестовен жилищен кредит“ е един от най-успешните продукти на финансовата институция, отличен с няколко международни награди от престижни конкурси, сред които European Business Awards и Effie Bulgaria. Водещо преимущество на продукта е възможността за автоматично намаляване на лихвата в зависимост от размера на средствата, вложени от клиента в банката, като през 2016 г. той беше предлаган и със специални още по-изгодни условия.

През 2016 г. банката направи промяна в организационна структура на управление „Индивидуално банкиране и алтернативни канали“. Новосформираният отдел в управлението с име „Дигитално банкиране“ отговаря за дигитализацията на банковите продукти, включително всички онлайн канали и услуги, предлагани от банката. В началото на май 2016 г. Пощенска банка представи своето модерно приложение за мобилно банкиране – m-Postbank. До края на 2016 г. приложението успя да генерира 19 хиляди изтегляния и регистрира най-висок рейтинг сред останалите мобилни банкови приложения в България.

През месец юли Пощенска банка стартира предлагането на изцяло нов продукт за българския пазар – Онлайн видео кредит One Click. Чрез него клиентите могат да получат напълно безплатна онлайн видео консултация чрез Skype от експертите на банката, които могат да въведат и заявлението им за кредит още по време на разговора. Банката се ангажира с бърз отговор в рамките на два работни часа след подаване на искането за кредит, в рамките на посоченото работно време. С този алтернативен и удобен начин на финансиране банката направи поредната крачка в разработването на модерни и иновативни финансови решения, които да отговорят на индивидуалните потребности на нейните клиенти.

Пощенска банка въведе и още една нова услуга, с която за пореден път предостави модерен начин за използване на банкови услуги. „Банкери насреща“ са мобилни банкови експерти, които консултират безплатно настоящи и бъдещи клиенти на финансовата институция на територията на град София. 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.

Десет българи участваха по покана на Пощенска банка в състезанието Beyond Hackathon, което е част от инициативите на „Центъра за иновации“ на „Юробанк“, чиято цел е да вдъхновява, развива и промотира отворените иновации в сферата на финансовите услуги. Екипът на Imperia Mobile от България се класира сред най-добрите отбори в регионалното състезание. Нашите сънародници спечелиха третото място с иновативното си решение iBank, което впечатли журито с функционалности като добавена реалност, плащане с пръстов отпечатък, сканиране на кредитни и дебитни карти с камера на телефона за логин в приложението и нов начин за директен трансфер на средства между потребители на банката, използващи приложението.

За да отговори на потребителското търсене на възможности за инвестиции с по-висока доходност, Пощенска банка в партньорство със ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ предложи нов продукт. „Еверест Инвестиционно-застрахователен продукт“ е базиран на специално разработена застрахователна програма за вложение и инвестиране в структуриран продукт, базиран върху EURO STOXX 50, който даде възможност за постигане на атрактивна доходност във времето.

Устойчиво развитие

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. През 2016 г. банката осъществи редица социално значими проекти в областта на образованието, ранното детско развитие, опазването на околната среда, спорта и корпоративното гарителство.

Младите хора и децата на България са във фокуса на програмите за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. И през 2016 г. банката продължи подкрепата си към проекта на УНИЦЕФ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве в помощ на семействата в грижата за малките им деца. В рамките на тригодишния проект „Най-добър старт за всяко дете“ от 2013 г. финансовата институция събра над 800 хил. лв.

Подкрепата за образованието винаги е била част от разработваните и подкрепяни проекти за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. През 2016 г. финансовата институция за поредна година подкрепи Националната търговско-банкова гимназия в София, като се ангажира да стане ментор на една от учебните банки. Postbank Next заслужено спечели първото място в училищната надпревара.

През тази година банката подкрепи и конференциите на в. „Капитал“ – „Иновации за по-добро образование“ и „Образование и бизнес“ на Bulgaria on Air. Целта на събитията беше да популяризира успешните практики, които правят училището иновативно чрез съвременни педагогически методи и нови технологии.

С ентузиазъм екипът на банката се включи и в проект на Американския колеж в София – „Училището среща бизнеса“. Четирима младежи от 12-и клас в колежа целенасочено и мотивирано избраха срещи с екипа на Пощенска банка, защото я определиха като лидер на банкови услуги, иновативни продукти и отличавана компания за отговорен и устойчив бизнес в България.

През юни Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от клуб „Бегач“. Рекорден брой участници се включиха – 259 отбора от 109 компании от различни сектори, които се състезаваха отново в подкрепа на кауза на фондация „За нашите деца“ – повече деца ще останат със семействата си. Благодарение на инициативата, събраната сума е почти двойно по-голяма от миналогодишната – 14 730 лв. Финансовата институция получи и специално признание от спортен клуб „Бегач“ за това, че участва в Postbank Business Run 2016 с най-много отбори в категория „Компания с 500+ служители“.

Пощенска банка инвестира и в подкрепа на спортни отбори – от 2015 г. банката подкрепя волейболния отбор на гр. Добрич „Добружа 07“, който през 2016 г. стана новият волейболен шампион на България.

През септември Пощенска банка се присъедини за четвърта поредна година към глобалната инициатива PARK(ing) Day, организирана от фондация „Крего Бонум“. В рамките на кампанията финансовата институция изненада столичани със специално създадения зелен кът пред клона си на ул. „Цар Иван Шишман“. В рамките на събитието „Зарядно със сърце“ всеки желаещ можеше да покара велосипед и да се погрижи за собственото си здраве и за природата, като създаде зелена енергия, с която да зареди мобилното си устройство чрез специално зарядно, което превръща механичната енергия в електрическа.

„Фестивал на усмивките“ – пътуваща изложба на карикатури бе осъществена с подкрепата на Пощенска банка, като обиколи пет от най-големите градове в страната. В експозицията бяха включени интерпретациите на популярни майстори на рисувания хумор по темата „Дестинация Балкани – дестинация България“, а като генерален спонсор на фестивала Пощенска банка добави още една конкурсна категория – „Дестинация: бъдеще“ – бъдещето в живота на българския и на така близките му по дух и душевност балкански народи от гледна точка на съвременните технологии. Организатор на фестивала бе Фондация „Имеон-Балкани“ в партньорство със Съюза на българските художници, Европейската федерация на карикатуристите – FECO, Съюза на българските филателисти и Българското дипломатическо гружество.

Пощенска банка е единствената банка в България, която има свой „Зелен борг“ 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.

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, единственото в България Училище за кучета-водачи, националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и дядо“, както и много други по-малки инициативи през цялата година.

Награди:

- *Иновации в банковите продукти и услуги* – награда от 5-ото юбилейно издание на конкурса Forbes Business Awards;

- *Специална награда за подпомагане на малките и средните предприятия при финансиране от името на сп. „Бизнес клуб”, за отпускането на нисколихвени заеми за оборотни и инвестиционни цели на малки и средни предприятия по програма „Напред”;*
- *Кампания за устойчиво развитие – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за проекта „Най-добър старт за всяко дете”;*
- *Иновативна кампания на годината – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за проекта „Най-добър старт за всяко дете”;*
- *Кампания, реализирана от вътрешен ПР отдел – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за кампанията „На крилете на успеха”;*
- *ПР проект за вътрешна комуникация – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „На крилете на успеха”, трето място.*
- *Зелени комуникации и градска среда – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „Хвъркати градски типове”, трето място;*
- *Онлайн кампания или проект – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „Финанси по ноти”, трето място.*
- *Специална награда на сп. „Мениджър” за проекта „Хвъркати градски типове” от ПР Приз 2016.*
- *Специално признание от спортен клуб „Бегач” за участие с най-много отбори в категория „Компания с 500+ служители” в Postbank Business Run 2016.*
- *Бронзова статуетка от EFFIE България 2016 в категория „Корпоративни комуникации” за кампанията по случай 25-ата годишнината на банката.*
- *Първо място в категория „Ребрандинг на продукт – Най-добър маркетингов екип с продукта „Кредит за отличници” от Българската Асоциация на Рекламогателите (БАР).*
- *Престижните отличия в Euro STP Excellence Awards за високо качество на валутни преводи в евро и долари за изминалата 2015 г. от Deutsche Bank, дългогодишен партньор на банката в кореспондентското банкиране.*
- *Национален шампион на България в категория „Иновации” на European Business Awards за иновативния за пазара „Различен потребителски кредит”.*
- *Специалната награда „Банкова сделка на годината” за придобиването на Алфа Банк на традиционния конкурс „Годишни банкови награди” на Асоциация „Банка на годината”;*
- *Награда „Златно сърце” в категория „Зелена планета” за проекта „Зарядно със сърце” на годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце” на сп. Business Lady.*



ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО ПРЕДСТАВЯНЕ

	2016	2015	
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (Всички цифри са в хил. лв)	Прегоставени кредити и аванси на клиенти	4 214 400	3 895 818
	Депозити от клиенти и фирми	5 524 333	4 604 805
	Акционерен капитал	1 147 985	914 184
	Общо активи	6 818 262	5 752 662
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (Всички цифри са в хил. лв)	Нетен доход от лихви	273 515	236 359
	Нетен доход от такси и комисиони	70 095	60 140
	Нетна печалба от търговия	11 678	566
	Други оперативни приходи	11 395	518
	Общо приходи от дейността	366 683	297 583
	Общо разходи от дейността	147 327	112 384
	Фонд за гарантиране на влогове	-15 572	-25 063
	Провизии за обезценка	-69 755	-66 601
	Печалба преди данъци	134 029	93 535
	Данък печалба	14 459	9 435
	Печалба след данъци	119 570	84 100
	КЛЮЧОВИ ФИНАНСОВИ СЪОТНОШЕНИЯ	Коефициент на обща капиталова адекватност	23.35%
Нетен лихвен марж		4.20%	4.11%
ROA - възвръщаемост на активите (Печалба / Активи)		1.83%	1.41%
ROE - възвръщаемост на акционерен капитал (Печалба / Собствен Капитал)		11.22%	9.71%
Доходи от акция		0.26	0.19
Общо финансиране /привлечени средства/		5 624 463	4 785 604
Съотношение приходи от такси и комисиони/разходи		48%	54%
Съотношение разходи за провизии / нетни кредити		1.66%	1.71%
Съотношение разходи за провизии/приходи		19%	22%
Съотношение разходи/приходи		40.2%	37.8%
Съотношение нетни кредити/депозити	76	85	

Икономическата среда в Европа

Икономиките на страните от Европейския съюз (ЕС) нараснаха за поредна година, но възстановяването все още не е приключило. През 2016 г. БВП на страните от ЕС се увеличи с 1,9%, докато ръстът на тези от еврозоната беше малко по-нисък – 1,8%. Потреблението се представя добре, но ръстът на инвестициите е по-нисък отколкото през предходната година.

Ръстът ще остане сравнително стабилен през следващите две години – в ЕС като цяло ще остане 1,9%, докато в еврозоната ще се забави малко - до 1,7%, преди да се върне на ниво от 1,8% през 2018 г.

Вътрешното потребление ще има най-голяма тежест, подкрепено от подобряващите се перспективи на пазара на труда и плавно нарастване на заплатите. Коефициентът на безработица беше 10% в края на 2016 г., но очакванията са за сравнително бърз спад - до 8,9% през 2018 г.

Паричната политика остава предразполагаща, като ЕЦБ утължи Програмата за закупуване на активи до края на 2017 г. и запази отрицателните лихвени проценти. С очакваното повишение на инфлацията от 0,3% през 2016 г. до 1,7% през следващите две, ЕЦБ може да се окаже под натиск да започне да увеличава лихвените нива.

Икономическата среда в България

След силната 2015 г., когато БВП се повиши с 3,6%, българската икономика не успя да повтори този успех през 2016 г., въпреки че макроикономическата рамка остана стабилна. Ръстът беше 3,4% – много добър резултат като се има предвид, че много от еднократните ефекти, които допринесоха за ръста през 2015 г., не бяха налични през изминалата година. Най-значимият от тях беше спадът на инвестициите, които бяха отрицателни през 2016 г.

Двигателят на икономиката отново беше външният сектор – износът нарасна с 5,7%, поддържайки темпото от предходната година. Ръстът на потреблението беше по-скоро разочароващ – 2,1% въпреки падащата безработица и увеличаващия се реален доход.

	2014	2015	2016
БВП, реален ръст (%)	1.3	3.6	3.4
Инфлация (%)	-0.9	-0.4	0.1
Безработица (%)	10.7	10.0	8.0
БВП на глава от населението (лева)	11 577	12 339	12 996

Индексът на потребителските цени се върна на положителна територия за пръв път от четири години. Годишната инфлация беше 0,1% през декември, след като цените на енергоизточниците и храните започнаха да нарастват през втората половина на годината и не успяваха повече да балансират покачването на цените на услугите.

Пазарът на труда се възстановява по-бързо от очакваното и някои сектори вече изпитват недостиг на квалифицирана работна ръка. През 2016 г. процентът на безработица падна с 2 процентни пункта до 8,0%, което е най-ниското ниво от 2008 г. Натискът на трудовия пазар води до повишаване на нивата на заплащане. През последната година средните заплати нараснаха с 8%, като в някои сектори (търговия, култура, спорт и развлечения и информационни технологии) заплатите нараснаха с двуцифрени темпове.

След няколко години с фискални дефицити бюджетът приключи с положително салдо за пръв път от 2008 г. насам. Излишъкът беше 1,47 млрд. лв. (1,6%) от БВП, произтичащ от излишъка в размер на 2,21 млрд. лв. по европейските фондове.

Кредитният рейтинг на страната беше потвърден от две от големите агенции за кредитен рейтинг Fitch (дългосрочен рейтинг ВВВ- в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива) и S&P (дългосрочен рейтинг

ВВ+ в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива), докато Moody's не направи преглед през 2016 г. и кредитният рейтинг остана непроменен - Ваа2 в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива.

Българската банкова система

	2014	2015	2016
Кредити към БВП	66%	61%	59%
Депозити към БВП	77%	78%	80%
Кредити към депозити	87%	78%	72%

Българската банкова система имаше вероятно най-успешната си година от края на кризата. Най-голямото предизвикателство за годината – Прегледът на качеството на активите (ПКА) и стрес тестът извършени от БНБ, бяха успешно преминати, потвърждавайки, че системата е в добро състояние и е устойчива на шокове. Системата остана добре капитализирана – коефициентът на обща капиталова адекватност остана стабилен през 2016 г. на ниво 22,2%, въпреки платения в края на годината извънреден дивидент в размер на 260 млн. лв. от една от големите банки.

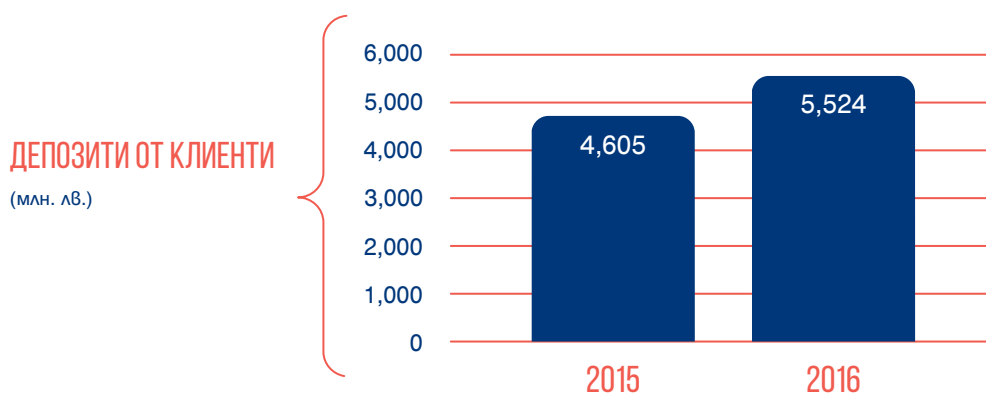
Ръстът на активите продължи да е воден от депозитите. Активите се увеличиха с 4,57 млрд. лв. (5,2% на годишна база) до 92,1 млрд. лв., като депозитите от клиенти, различни от кредитни институции нараснаха с 4,85 млрд. лв. (7%) до 74,1 млрд. лв. По-голямата част от увеличението произтича от депозитите на домакинствата (2,8 млрд. лв. нетно увеличение през 2016 г.).

Притокът на депозити създаде значителна нова ликвидност, която не можеше да се абсорбирана от кредитирането и се държеше под формата на ликвидни активи. Коефициентът на ликвидност се подобри от 36,7% до 38,2% между 2015 г. и 2016 г., като банките разполагаха с над 30,3 млрд. лв. ликвидни активи.

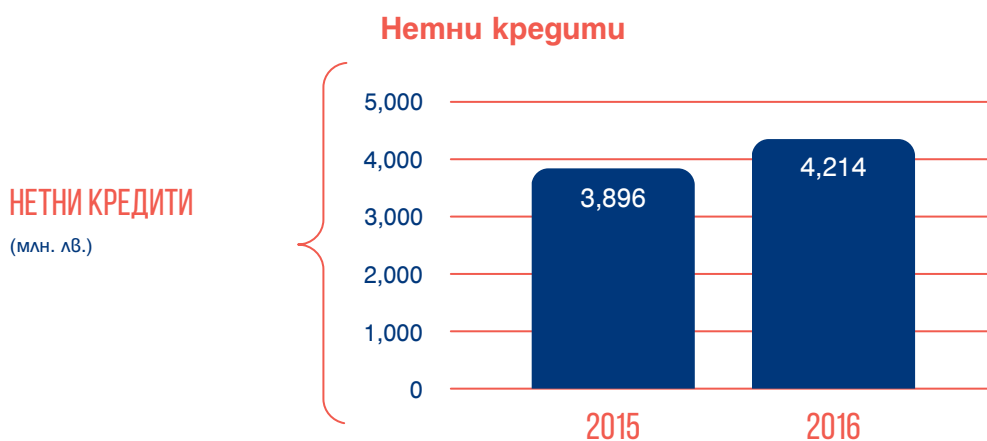
Нарастването на кредитирането беше скромно – брутните кредити се увеличиха с 350 млн. лв. (0,6% на годишна база) до 54,46 млрд. лв. Кредитите на нефинансови предприятия намаляха слабо - със 105 млн. лв. до 33,18 млрд. лв., а потребителските кредити - с 40 млн. лв. до 8,68 млрд. лв. Ипотечните кредити се увеличиха с 8 млн. лв. до 8,77 млрд. лв., като останалата част бе осигурена от кредити на финансови предприятия, правителство и други кредити. Скрыт зад тези цифри е фактът, че банките активно изчистваха портфейлите си, отписвайки и продавайки необслужвани кредити, което направи реалния ръст по-висок.

Общите приходи се понижиха с 3% до 4,08 млрд. лв., въпреки че нетните лихвени приходи (2,81 млрд. лв.) бяха малко по-високи отколкото през 2015 г. Лихвените приходи намаляха с 9% до 3,32 млрд. лв., но спадът беше напълно компенсирал от лихвените разходи, които се свиха с 42% до 511 млн. лв. Нелихвените разходи се понижиха с 10% до 1,83 млрд. лв., докато разходите за обезценки бяха намалени с една четвърт до 814 млн. лв. Всичко това увеличи печалбата на банките с 40% до 1,26 млрд. лв.

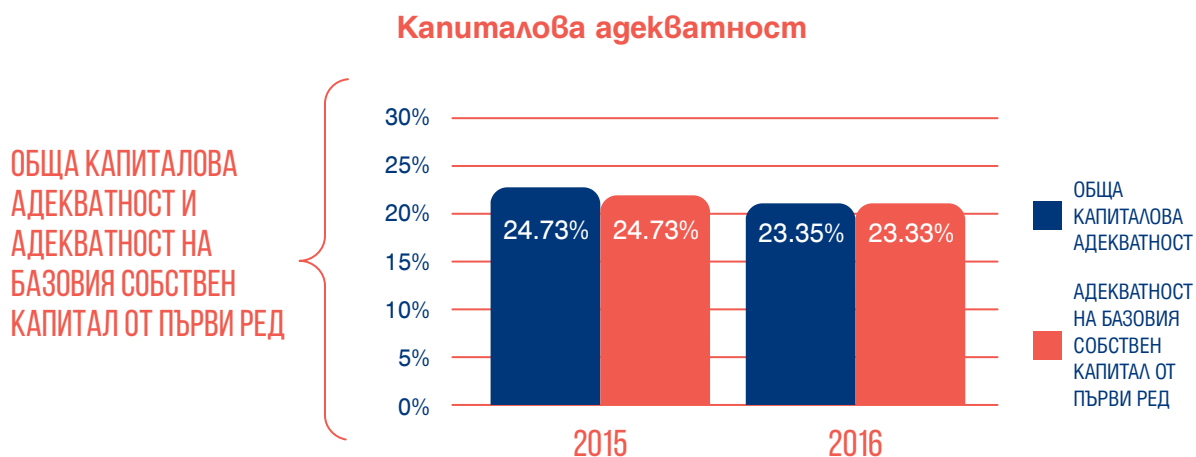
Депозити и ликвидност



През 2016 г. депозитите от клиенти се увеличиха с 920 млн. лв. (20% ръст) до 5 524 млн. лв. Два фактора допринесоха почти в еднаква степен за положителния резултат – придобиването на дейността на клона на Алфа Банк в България и усилията на екипите по продажби. Последното беше особено видимо в частта на корпоративните депозити, които нараснаха с 60% до 1,094 млн. лв., докато ритейл депозитите бяха с 13,3% повече (4,430 млн. лв.). Ликвидността се повиши значително, което позволи на Банката да се откаже от по-скъпото финансиране, включително по двата договора за подчинен срочен дълг на обща стойност 98 млн. лв., които бяха предплатени през септември 2016 г. Въпреки това коефициентът на ликвидност се повиши с повече от 9 процентни пункта, осигурявайки значителен буфер за по-нататъшно увеличение на кредитирането.



Нетните кредити нараснаха с 8,2% до 4 214 млн. лв. Два противоположни фактора влияят върху обема на брутните кредити през 2016 г. – придобиването на дейността на клона на Алфа Банк в България в положителна посока и продажбата на необслужвани кредити в обратната. В началото на 2016 г. Пощенска банка продаде портфейл от необслужвани потребителски кредити и кредитни карти с балансов дълг в размер на 140,1 млн. лв. с натрупана обезценка в размер на 121,9 млн. лв., като реализира положителен финансов ефект от трансакцията. Поради това портфейлът от потребителски кредити намаля с 58 млн. лв. до 648,4 млн. лв. Ипотечният портфейл се увеличи с 239 млн. лв., докато кредитите за сегмента „Банкиране малък бизнес“ (БМБ) останаха почти без промяна на ниво 713 млн. лв. Корпоративният портфейл беше обект на засилен ценови натиск от страна на конкуренцията, но въпреки това нарасна с 42 млн. лв. до 1,695 млн. лв.

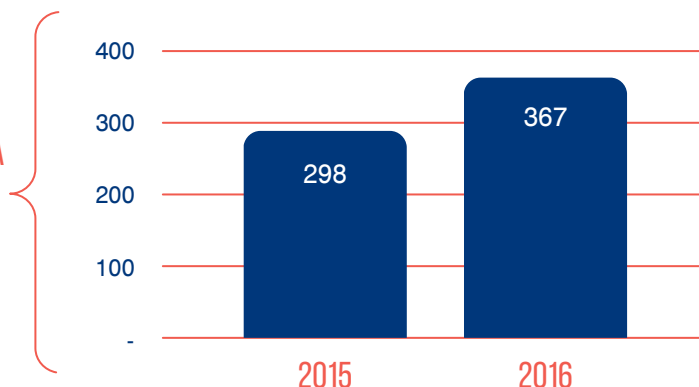


Въпреки че коефициентът на обща капиталова адекватност се понижи леко със 138 базисни точки до 23,35%, причината за това беше изплащането на двата договора за подчинен срочен дълг през септември 2016 г. От друга страна, адекватността на базовия собствен капитал от първи ред се подобри със 116 базисни точки до 23,33%, поради капитализирането на нетната печалба за 2015 г. и увеличението на капитала през март 2016 г. В размер на 107,6 млн. лв., което беше изцяло записано от Юробанк Ергасиас. Последното позволи придобиването на дейността на клона на Алфа Банк в България да не окаже негативно влияние върху капиталовата адекватност на институцията и Банката да запази капиталовите си съотношения значително над минимално изискуемите.

Приходи от дейността

ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

(млн. лв.)



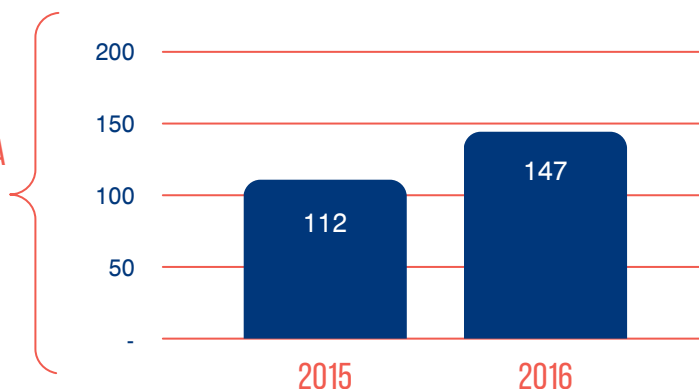
Общите приходи от дейността се увеличиха с 23% до 367 млн. лв. Повече от половината от нетното увеличение се дължеше на по-високите нетни лихвени приходи, докато по-доброто представяне на приходите от такси и комисиони добави още 10 млн. лв. Ефектът от финализиране на придобиването на Visa Europe от Visa Inc. и продажбата на портфейл от необслужвани експозиции също повлияха положително на общите приходи от дейността.

Нетните лихвени приходи се увеличиха с 16% до 274 млн. лв. Лихвеният приход остана на нивото от 2015 г. Въпреки падащите лихви по новите кредити, докато лихвените разходи бяха редуцирани наполовина до 31,7 млн. лв. Нетният лихвен марж се подобри с 9 базисни точки до 4,2% – забележително постижение в настоящата пазарна среда. Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха със 17% до 70 млн. лв., заради по-големия брой клиенти и трансакции на клиент. Нетните приходи от такси и комисиони покриват 48% от нелихвените разходи, което е малко под нивото от миналата година, но коефициентът беше повлиян от придобиването на дейността на клона на Алфа Банк в България и се очаква да скочи през 2017 г.

Разходи за дейността

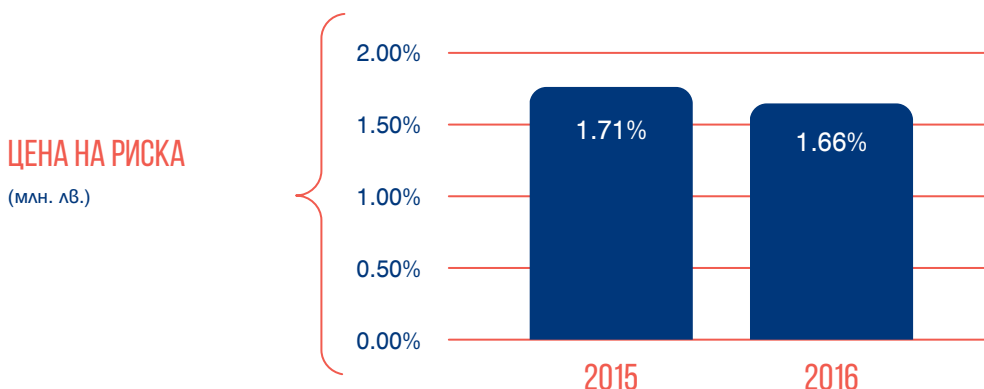
РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

(млн. лв.)



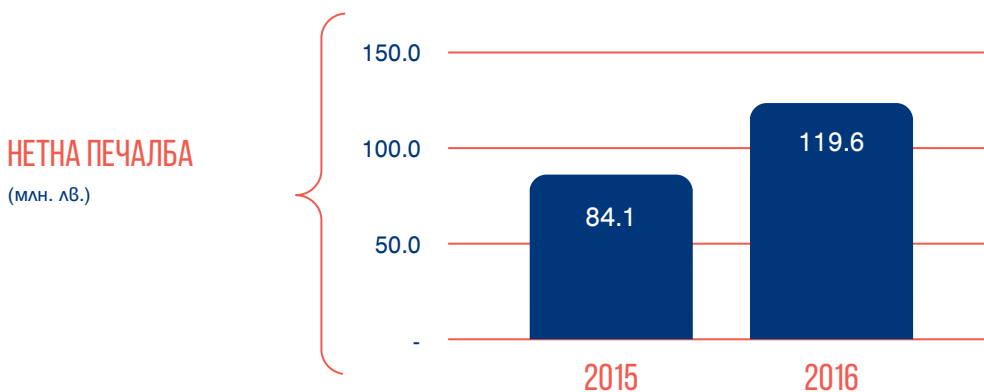
Разходите за дейността се повишиха с 31% през 2016 г. до 147 млн. лв. В резултат на придобиването на дейността на Алфа Банк България. Част от увеличението се дължи на еднократните разходи за реструктуриране, свързани с интегрирането на информационните системи, ребрандирането на клоновете и уеднаквяване на структурите в централното управление, докато другата част е свързана с издръжката на порасналата институция – служителите и клоновете се увеличиха съответно с по 20% на годишна база. Въпреки горното коефициентът разходи към приходи остана на приемливото ниво от 40,2%.

Цена на риска



Формирането на нови кредити с просрочие повече от 90 дни продължи да пада през цялата 2016 г. Коефициентът, измерващ цената на риска, се подобри с 5 базисни точки до 1,66%. Разходите за обезценка бяха по-високи в абсолютна стойност през 2016 г. (69,8 млн. лв. срещу 66,6 млн. лв. през 2015 г.), което може да бъде обяснено с придобиването на дейността на Алфа Банк България. Продажбата на портфейл от необслужвани експозиции в началото на 2016 г. също оказва положителен ефект върху качеството на портфейла и към края на годината кредитите с просрочие повече от 90 дни бяха 15,3% от брунтните кредити – подобрене с повече от 3 процентни пункта спрямо предходната година. Коефициентът на покритие е 58%, което позволява намалението на лошите кредити да продължи и през следващата година.

Нетна печалба и доходност



Нетната печалба от 119,6 млн. лв. за 2016 г. е не само с 40% повече отколкото за предходната година, но освен това е и най-високата нетна печалба в историята на Банката. Възвращаемостта на капитала бе 11,22%, 1,5 процентни пункта над стойността през 2015 г., въпреки че се изчислява върху по-висока база поради увеличението на капитала и капитализирането на нетната печалба за предходната година. Възвращаемостта на активите също беше значително подобрена от 1,41% на 1,83% през 2016 г. Горното беше в резултат на комбинация от фактори, включително придобиването на дейността на Алфа Банк България, еднократни ефекти върху приходите, намалението на разходите за лихви, подобряването на качеството на кредитния портфейл и накрая, но не и на последно място – по-високите продажби на нови кредити през годината. Въпреки че част от изброените фактори няма да бъдат налични през следващата година, Банката успя да изгради солидна основа за устойчив растеж и дори още по-добри резултати в бъдеще.

ПРЕГЛЕД НА БИЗНЕСА

СЕКТОР „БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО“

УПРАВЛЕНИЕ „КЛОНОВА МРЕЖА“

След придобиването на дейността на Алфа Банк-Клон България през 2016 г. Пощенска банка продължи да увеличава и развива своята клонова мрежа, най-вече чрез релокация, ребрандиране на новопридобивите и реновиране на клоновете с цел оптималното им позициониране. Към момента Пощенска банка притежава отлично развита и гостъпна клонова мрежа.

УПРАВЛЕНИЕ „ПЕРСОНАЛНО БАНКИРАНЕ И ДЕПОЗИТИ“

Персоналното банкиране като сегмент дефинира обслужване на клиенти с по-висок финансов, социален и професионален статус – мениджъри на компании, предприемачи, хора със свободни професии. През 2016 г. беше изготвена и внедрена нова стратегия за развитие на сегмента, чиито основни акценти бяха свързани с въвеждане на нова клиентска сегментация, нов модел на клиентско обслужване и обособяване на специализирани центрове за „Персонално банкиране“, внедряване на нови инвестиционни продукти с добавена стойност за клиента и въвеждане на нови стандарти за клиентско обслужване.

Средногодишно 85 експерта от „Персонално банкиране“ бяха ангажирани в обслужването на клиентите в сегмента. През 2016 г. броят на специализираните центрове за „Персонално банкиране“ нарасна от шест на девет, като приносят на централите в общите продажби на „Персонално банкиране“ надхвърли 30%.

В резултат на въведените промени продажбите на кредитни продукти се увеличиха със 144% на годишна база.

По отношение на депозитите на физически лица, Банката съумя да реализира нетен ръст от 230 млн. евро през 2016 г., като стойността включва и придобития депозитен портфейл от Алфа Банк-Клон България. С правилно изградена комуникационна и продуктова политика, Банката успя да задържи преобладаваща част от депозитните клиенти на Алфа Банк – Клон България, като им предложи различни инвестиционни решения за техните спестявания.

През 2016 г. Банката успешно внедри инвестиционно-застрахователния продукт „Еверест“ в партньорство в „Булстрад Живот“. Продуктът представлява алтернатива на депозитните продукти с елемент на инвестиция и застрахователно покритие.

ПО-СИЛНИ ЗАЕДНО.
ПОВЕЧЕ ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ТЕБ.

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

Postbank
Решения за твоето утре

Депозитна комбинация

КОМБИНИРАЙ ТРИ
ДЕПОЗИТА

Възползвай се от свободни средства на всеки 3 месеца без такси.

Научи повече на www.postbank.bg | ☎ 7224

25 **Postbank**
Решения за твоето утре

УПРАВЛЕНИЕ „БАНКИРАНЕ МАЛЪК БИЗНЕС“

Изминалата 2016 г. се характеризира с изгодни за клиента предложения, продължаващо намаление на лихвените нива по кредитите и силна конкуренция. Същевременно се забеляза активизиране в търсенето на кредити от страна на микро, малки и средни предприятия, което, независимо от силната конкуренция, доведе до двоен ръст в обема на генерирания нов бизнес за Пощенска банка в този пазарен сегмент.

През 2016 г. основният фокус на Банката беше засилването на водещата ѝ роля в подкрепата на малкия бизнес. В своята дейност финансовата институция обърна специално внимание на микро, малките и средните предприятия, които постоянно генерират нови работни места и добавена стойност в икономиката.

Екипът на Банката работи в тесен контакт с клиентите, за да разбере цялостно възможностите, предизвикателствата и проблемите, с които се сблъскват малките предприятия. Финансовата институция полага постоянни усилия да опознае предприемачите по-добре, да оцени правилно техния бизнес, трудностите и перспективите пред тях, за да поддържа дългосрочни взаимоотношения, основани на доверие и разбиране. По този начин Банката има за цел не само да предлага адекватни кредитни решения, но преди всичко да е доверен финансов партньор в дългосрочен план.

Пощенска банка предлага на своите бизнес клиенти широк спектър от финансови услуги като управление на паричните средства, парични преводи в лева и чуждестранна валута, документални операции, изплащане на служителски заплати по сметки в Банката, ПОС терминали, дебитни карти и др. Цялата палитра от кредитни и некредитни продукти подпомага клиентите да бъдат по-ефективни, като по този начин увеличават своята конкурентоспособност и подобряват пазарната си позиция.



План Бъдеще

**до 95% ФИНАНСИРАНЕ
ЗА ТВОЯ БИЗНЕС.**

Кредитиране на одобрени проекти по европейски програми*

Сега с преференциални условия

*Клиентите са преференциално третирани според програмите Бизнес Препари и за проектиране на недвижими имоти. Финансиране на обектите: земеделски стопанства, държавни и частни предприятия, предприятия на обществено предприятие. *Продуктите са налични само в разпоредбата. *Продуктите са налични на следващите работни дни до 31.12.2016 г.

Научи повече на: www.postbank.bg | ☎ 7224



Пощенска банка се доказва като коректен партньор на малкия и среден бизнес с участието си в програмата „Инициатива за МСП“ за България на Националния гаранционен фонд (НГФ). Програмата е съвместен инструмент на Европейската комисия, Европейския инвестиционен фонд и Европейската инвестиционна банка. Сключеното споразумение с НГФ подпомага земеделските стопани в модернизацията на техните стопанства.

През 2016 г. в областта на кредитирането Банката успешно предложи специализирани кредитни продукти, насочени към земеделски производители, лекари, зъболекари, фармацевти и медицински клиники.

С откриването на десет нови специализирани центъра „Банкиране малък бизнес“ Пощенска банка доразви стратегията си за усъвършенстване на качеството на обслужване, стартирала през 2014 г. През 2016 г. постепенно започнаха да функционират общо 20 центъра. Амбицията на екипа е до средата



Бизнес кредити

**НЯМАТЕ ТЪРПЕНИЕ
БИЗНЕСЪТ ВИ ДА ПОРАСНЕ?**

Вземете кредит с ниска лихва по програмата „Напрег“

Консултирайте се тук или онлайн на www.postbank.bg



на 2017 г. техният брой да нарасне на 22 в най-активните икономически градове на страната и те да осигурят преобладаващ дял от нови кредити за малки и средни предприятия.

През годината бяха организирани множество маркетингови кампании, посещения на клиенти в страната, прогажбени инициативи и серии от „Дни на отворените врати“ с цел популяризиране на новите кредитни продукти. Освен това традиционният форум „Пощенска банка среща бизнеса“ беше успешно проведен в 12 града в страната.

Приоритет за 2017 г. е устойчивото развитие на отношенията с бизнес клиентите с цел увеличаване на тяхната стабилност и ускоряване на техния растеж. Екипът ще насочи усилия си за представяне на по-добри и нови услуги на земеделските стопани, както и нови, специално изготвени предложения, към фирмите, кандидатстващи по европейските оперативни програми. В допълнение, целта е да се отговори на растящото търсене на кредити с добавяне на нови клиенти към клиентската база на Банката.

УПРАВЛЕНИЕ „ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ И АЛТЕРНАТИВНИ КАНАЛИ“

Потребителско кредитиране

През 2016 г. пазарът на потребителски кредити в България показва първи признаци на оживление от финансовата криза насам. Благодарение на подобрената вътрешноикономическа обстановка, повишената ликвидност в системата и увеличение в средномесечния доход на домакинствата у потребителите се забелязва повишено доверие и чувство на сигурност при планирането на финансовите разходи. Спадащите лихвени проценти и улеснен достъп до финансиране допълнително благоприятстваха търсенето.

Пощенска банка отчете поредна успешна година, в която бизнесът с потребителски кредити отбеляза двуцифрен ръст. През 2016 г. Банката отбелязва 33% нарастване в сумите на новоотпуснатите потребителски кредити в сравнение с постигнатото през 2015 г. Съществен принос за положителните резултати имат новаторските кредити и решения и услуги, които Банката създаде и реализира през годината. Такива са иновативният кредитен продукт на Банката „Различен потребителски кредит“ и модерното дигитално решение за финансиране One Click, които наложиха нови стандарти на българския пазар.

Именно за новия си „Различен потребителски кредит“ Пощенска банка беше отличена на престижния международен конкурс European Business Awards и спечели приза за национален шампион на България. Иновативният продукт е първият потребителски кредит на пазара, който предоставя възможност на клиентите, освен да финансират своите цели лесно и бързо, и да получат допълнителен бонус под формата cash back в размер на 10% от платената за срока на кредита лихва. За популяризирането на продукта бяха реализирани три маркетингови кампании, благодарение на които „Различен потребителски кредит“ зае 23% дял в реализираните продажби за потребителски кредити.

Продуктовата палитра на Банката беше допълнена и с изцяло дигиталния One Click кредит, който предоставя алтернативен и удобен начин за финансиране на клиентите на Банката. Чрез новия продукт на разположение на потребителите е модерно решение за подаване на заявление за кредит чрез осъществяване на видео връзка с банков експерт. Освен възможността да получат консултация в условията на домашен комфорт, клиентите могат да се възползват и от удобството да заявят своето желание за финансиране извън стандартното работно време на Банката.

Потребителски кредит

**САМО
РАЗЛИЧНИЯТ КРЕДИТ
ТИ ВРЪЩА ЛИХВА**

Вземи 10% от платената лихва обратно*

Най-често на www.postbank.bg ☎ 7224

25 Postbank
Преземете се икономически

През 2016 г. Пощенска банка продължава да утвърждава своята активна роля и позиция в развитието на социално-икономическите процеси в страната. Банката е стратегически партньор на Министерството на образованието и науката в предоставянето на студентски заеми съгласно Закона за кредитиране на студенти и докторанти. През 2016 г. Пощенска банка успя да реализира 79% ръст в новите кредитни обеми спрямо постигнатото в предходната година. Благодарение на този резултат Банката зае първо място сред останалите участници в програмата на база новоотпуснати кредити.

В подкрепа на атрактивните си продукти Пощенска банка активно налага услугата си за експресно разглеждане и усвояване на кредитните заявления. Все повече клиенти оценяват предимствата на тази услуга, като през 2016 г. бе регистриран ръст от 74% в експресните заявления за кредит.

Благодарение на успешните си продукти и инициативи Пощенска банка затвърди своята позиция на лидер във финансирането чрез потребителски заеми. Банката подобри и оптимизира редица от предоставяните услуги и вътрешни процеси с цел да постигне по-висока клиентска удовлетвореност и да постави основите за още по-добри резултати през 2017 г.

Ипотечен бизнес

През 2016 г. Банката продължи да има водеща роля и да задава тенденции на българския ипотечен пазар. По отношение на пазарния дял на ипотечните кредити Пощенска банка се нареди сред първите три банки в страната и поддържа стабилен портфейл от нови и съществуващи кредити. Също така ипотечният бизнес на финансовата институция отбеляза устойчив растеж през последните пет години независимо от динамичната пазарна среда и силната конкуренция. Благодарение на постигнатия значителен ръст от 43% на годишна база 2016 г. беше най-успешната година за новия ипотечен бизнес, генериран от Банката след кризата.

Този успех е подпомогнат от стратегията на Пощенска банка за разработване на иновативни продукти, ориентирани към клиентите, за фокусиране върху финансови решения с добавена стойност, както и за осигуряване на висококачествено обслужване. През 2016 г. Банката продължи да инвестира в тези ключови насоки. Финансовата институция разшири своята специализирана мрежа от „Центрове за жилищно кредитиране“ с шест нови локации, като беше достигнат общ брой от 15 центъра в цялата страна.

Отличните бизнес резултати са още по-впечатляващи, като се вземе предвид предизвикателната среда, в която са постигнати. През същия период бе осъществено придобиването на цялостната оперативна дейност на Алфа Банк –Клон България. От ключово значение бе да се осъществи безупречно оперативно сливане и да се осигури плавна миграция на ипотечното портфолио на клона на Алфа Банк – Клон България към Пощенска банка. Тази задача бе изпълнена успешно в много кратък срок. В същото време по отношение на ипотечното кредитиране настъпиха значителни промени в законодателството. Пощенска банка успя да приложи ефективна стратегия за цялостно и своевременно синхронизиране на своя ипотечен бизнес към новото законодателство.

През 2016 г. ипотечният бизнес беше повлиян от динамиката на местния пазар на недвижими имоти. В контекста на близки до нула лихвени проценти по депозитите и ограничените алтернативи за инвестиции търсенето на недвижими имоти с цел покупка продължи да нараства, особено в големите градове. От друга страна, според данните на Националния статистически институт новопостроените жилищни сгради бяха с 3,9% по-малко в сравнение с 2015 г. Ограниченият имотен пазар до известна степен засегна ипотечния бизнес поради недостига на завършени имоти ново строителство, които са подходящи за закупуване чрез жилищен кредит.

През 2016 г. лихвените проценти по новоотпуснати жилищни кредити продължиха да следват низходяща тенденция. В резултат на високата ликвидност в банковата система и на понижаващите се лихвени равнища конкуренцията между банките стана по-интензивна. В тази предизвикателна среда Пощенска банка успя да запази съществуващите обеми на ипотечния си портфейл, както и да постигне най-добрия си резултат за нов ипотечен бизнес от края на кризата досега.

Картов бизнес

През 2016 г. Пощенска банка се фокусира върху качеството и уникалността на продуктите и услугите, предлагани на клиентите. Притежателите на кредитни карти от Банката получиха възможността да се възползват от много атрактивни и изгодни оферти за пазаруване. През годината екипът продължи стратегията за стимулиране на покупките на равни месечни вноски с кредитни карти, като реализира няколко изключително успешни кампании за покупки на вноски без лихва с търговци като „Технополис“, „Практикер“, „Техномаркет“ и „Зора“. Бяха проведени и две съвместни промоционални инициативи с „ИКЕА“.

Банката продължи да развива програмата за лоялност „Моите награди“ за клиенти с кредитни карти. Само в рамките на 2016 г. лоялните клиенти получиха щедри награди по програмата на обща стойност от над 1,5 млн. лв.

През януари 2016 г. екипът включи в богатата гама от картови продукти безконтактни кредитни карти MasterCard Standard и MasterCard World, а през август започна подмяната на всички кредитни карти Visa Classic и Visa Gold с безконтактни такива.

През май 2016 г. Пощенска банка успешно осъществи придобиването на цялостната оперативна дейност на Алфа Банк – Клон България, с което затвърди позициите си като лидер на пазара кредитни и дебитни карти. Всички реализирани инициативи доведоха до 4% ръст в общите обороти с кредитни карти и 6% ръст в брой издадени кредитни карти за годината. За същия период оборотите с дебитни карти се повишиха с 18%, а оборотите реализирани през ПОС терминални устройства на Банката се увеличиха с 11% спрямо 2015г.

Дигитално банкиране

През 2016 г. Банката извърши стратегическа промяна в организационната структура на управление „Индивидуално банкиране и алтернативни канали“. Новосформираният отдел „Дигитално банкиране“ отговаря за развитието на дигитализацията, включително всички видове дигитални канали и услуги, предлагани от Банката. Промяната е в съответствие със стратегията на групово ниво за дигитална трансформация чрез поставяне на по-голям фокус и значение в тази област.

В началото на май 2016 г. Банката предложи свое приложение за мобилно банкиране, наречено m-Postbank. Новото приложение стартира с всички основни функционалности, предлагани в интернет банкирането, като през декември 2016 г. бе добавена и функционалността за преводи към трети лица. До края на 2016 г. m-Postbank успя да генерира 19 000 изтегляния и регистрира най-високия рейтинг сред останалите приложения за мобилно банкиране в България - 4,5 в Google Play и 5 в App Store.

Благодарение на всички действия за ускоряване използването на дигиталните канали Банката регистрира увеличение с 19% в средния брой клиенти, трансактиращи през интернет банкиране, което доведе до 14% повече трансакции по отношение на сумите през 2016 г. спрямо 2015 г.

Кредитни карти

Аз ❤️
га пазарувам
с 20% отстъпка

С твоята нова кредитна карта получаваш 20% (до 50 лева) обратно от похарчената сума през първия месец

Промоция до 31.12.2016 г.

25 Postbank

Мобилно банкиране

НЕ ЧАКАЙ ПОВЕЧЕ,
БАНКИРАЙ МОБИЛНО

Решение в движение за твоите финанси с m-Postbank.

СВАМИ ДЕГА ОТ
Google play App Store

25 Postbank

Отдел качество на обслужване и оптимизация на процесите

2016 г. се доказва като динамична и успешна за отдел „Качество на обслужване и оптимизация на процесите“. В продължение на постоянните усилия в посока подобряване на клиентската удовлетвореност екипът на Банката е още по-уверен, че те не само трябва да продължат, но и да бъдат задълбочени. През 2016г. отделът се фокусира върху откриването на мащабни и значими решения, които да отговорят както на клиентските, така и на очакванията на мениджмънта в посока подобрене на обслужването на ниво банков клон. Пощенска банка избра да започне с въвеждането на серия от стратегически проекти, чиито ползи се очакват през 2017 г. Като краен резултат Банката разчита да се спестят време и разходи, както и да се спомогне трансформацията на клоновата мрежа в иновативно и модерно място за банкиране, което пък от своя страна значително да подобри и клиентската удовлетвореност.

СЕКТОР „КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ И КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ“

За сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ 2016 г. бе маркирана от две ключови събития – придобиването на дейността на Алфа Банк - клон България и извършените от БНБ проверката на качеството на активите и стрес тест във всички банки в страната. Изключително успешният резултат и от двете доведе до ръст на доходоносните активи, депозитите и печалбата на звеното.

За поредна година екипът на сектор „Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ се утвърди пред своите клиенти като предлагащ иновативни решения и услуги с високо качество и добавена стойност.

Управление „Корпоративно банкиране“

Управление „Корпоративно банкиране“ на Пощенска банка обслужва фирми с приходи от продажби над 3 млн. лв. В структурата на управлението влизат отделите за големи и средни корпоративни клиенти, които предоставят специализирани решения за бизнеса от Централно управление (ЦУ) на Банката, както и чрез мрежа от девет бизнес центъра на територията на страната.

През 2016 г. бе обособено още едно ново звено в структурата на управление „Корпоративно банкиране“ – отдел „Проектно финансиране“. Отделът е специализиран в анализ и кредитиране на проекти с бюджет над 10 млн. евро.

През изминалата година управление „Корпоративно банкиране“ предостави над 260 млн. евро нови кредити, 150 млн. от които бяха предоставени от отдел „Големи корпоративни клиенти“ на български фирми от различни индустрии.

110 млн. евро подкрепиха бизнеса на компании от средния корпоративен сегмент. За да се осигури оптимално покритие на предлаганите услуги за средни по продажби корпоративни клиенти, мрежата от корпоративни бизнес центрове беше увеличена, като активно заработиха „Бизнес център Плевен“, както и втори корпоративен център в столицата – „Бизнес център София ЦУ“.

Активно заработи и създадената в края на 2015 г. секция за обслужване на проекти по европейски програми. Със съдействието на екипа на секция „Европейски програми“ през 2016 г. бяха предоставени кредити на земеделци, кредити по програма „Напред“ на ББР, както и финансиране по Програмата „Инициатива за МСП в България“.

Благодарение на всички тези инициативи, както и високия професионализъм и иновативни идеи на служителите, управление „Корпоративно банкиране“ успя да увеличи двойно нетната си печалба след провизии през 2016 г. и си постави още по-амбициозни цели за 2017 г.



Отдел „Корпоративно трансакционно банкиране“

Акцентът през 2016 г. в отдел „Корпоративно трансакционно банкиране“ бе поставен върху оптимизирането на управлението на разходите и промяната в ценовите стратегии, което доведе до значително подобрени показатели за доходност. Благодарение на дългосрочната и умерена стратегия за оптимизиране на депозитната структура и намаляване на цената на ресурса за поредна година беше отчетен ръст не само на печалбата на звеното, но и на баланса по текущите сметки и срочни депозити.

В структурата на отдел „Корпоративно трансакционно банкиране“ беше обособено ново звено, отговорно за повишаване на качеството на обслужване на корпоративни клиенти както в ЦУ, така и в клоновата мрежа на Пощенска банка. През 2016 г. секция „Дигитално банкиране и качество на обслужването“ инициира и осъществи редица проекти, свързани с подобряване на услугата „Електронно банкиране“ за фирми.

Секция „Факторинг“, част от отдел „Корпоративно трансакционно банкиране“, традиционно продължи да бележи успехи. За трета поредна година Пощенска банка запази лидерската си позиция на пазара и отново е фактор номер едно за България с 36% пазарен дял от цялостния обем на факторинг услугите в страната.

Управление „Капиталови пазари“

През 2016 г. Пощенска банка затвърди водещата си роля на местния капиталов пазар. В условията на динамична и предизвикателна пазарна среда Банката успя да разшири спектъра на предлаганите финансови продукти и услуги. В резултат на това финансовата институция увеличи клиентската си база и затвърди позициите си на предпочитан партньор при търговията с валута и ценни книжа от местни и чуждестранни клиенти.

Отдел „Управление на активите и пасивите“

Основният фокус в дейността на отдел „Управление на активите и пасивите“ през 2016 г. беше управлението на активите и пасивите с цел подобряване на доходността на Банката и оптимизиране на структурата на ликвидните буфери. Отделът успешно управлява рисковете експозициите, произлизащи от структурата на баланса на банката през годината. Разумната политика по управление на ликвидността допринесе за поддържането на солидни ликвидни буфери и ликвидни съотношения над регулаторно изискуемите нива през цялата година. Използването на натрупаната ликвидност за отпускане на нови кредити към клиенти продължи да бъде приоритет за Банката и през 2016 г.

През 2016 г. Пощенска банка подписа гаранционно споразумение с Европейския инвестиционен фонд (групата на Европейската инвестиционна банка - ЕИБ) за 70 млн. евро по програмата „Инициатива за МСП в България“. Инициатива за МСП представлява съвместен инструмент на Европейската комисия и ЕИБ, осигуряващ споделяне на риска и капиталово облекчаване чрез портфейлна гаранция без таван от ЕИФ. По тази програма през следващите 2 години Банката ще предоставя финансиране на своите клиенти - микро, малки и средни предприятия при преференциални условия и обслужване.

Банката подписа и гаранционно споразумение с Националния гаранционен фонд (групата на Българска банка за развитие), което успешно допълни арсенала от инструменти за предлагане на по-лесен достъп до финансиране и преференциални условия за малките и средни предприятия в България.

Отдел „Търговия с финансови продукти“

След успешното придобиване на дейността на българския клон на Алфа Банка през 2016 г. и разширяването на клиентската база отдел „Търговия с финансови продукти“ продължи да затвърждава водещите си позиции в предлагането на операции по покупко-продажба на валута и предлагането на разнообразни финансови продукти.

Обемът на привлечените депозити от институционални клиенти постигна двоен ръст, увеличавайки пазарния дял в този сегмент, като успоредно с това бе отбелязано и значително понижение на цената на привлечения ресурс. Освен това през 2016 г. отделът успешно стартира предлагането на структурирани продукти, насочени към големи институционални клиенти.

Секция „Инвестиционно посредничество при сделки с ценни книжа“, която от началото на 2015 г. заема

своето място в отдел „Търговия с финансови продукти“, допринася за стабилното позициониране на Банката като един от най-активните участници на БФБ. През 2016 г. Банката продължи да заема водещи позиции по брой сключени сделки на БФБ между търговските банки и да е лидер по брой клиенти, използващи платформа за електронна търговия при трансакции на БФБ. В допълнение, 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. Банката увеличи потока от чуждестранни държавни и корпоративни облигации, разширявайки своите търговски линии и контакти с водещи международни банки и брокери. През 2016 г. финансовата институция увеличи с 10% размера на облигационния си портфейл спрямо предходната година, като се възползва от пазарните условия на ниски лихвени нива, намаляваща доходност на облигациите и излишна ликвидност.

Отдел „Попечителски услуги“

Банката запази лидерска позиция като банка-депозитар за местни взаимни фондове и остана сред водещите банки, предлагащи пълен набор от попечителски услуги в съответствие с международните стандарти. Вече 13 години Пощенска банка предлага обслужване по съхранение на всички видове местни и чужди книжа и достъп до над 100 международни пазара. Пощенска банка е единственият представител за местния пазар на най-големия Европейски Централен Депозитар - Clearstream Banking Luxembourg. През последните шест години Пощенска банка спечели награди за „най-добър попечител“ на пазара от престижните световни издания като Global Custodian и Global Investor Magazine.

Отдел „Частно банкиране и взаимни фондове“

През 2016 г. Пощенска банка стартира нова индивидуализирана и ексклузивна услуга – Частно банкиране. Специализираният и високкоквалифициран финансов екип на отдела предоставя стратегически решения за финансово планиране с цел стабилна дългосрочна възвращаемост, прозрачно управление и незабавна ликвидност.

За тази цел отвори врати и първият модерен център „Частно банкиране“ в София, намиращ се на ул. „Цар Иван Шишман“ №30. В него Банката в партньорство с Eurobank Private Bank Luxembourg S.A. предоставя индивидуално и качествено цялостно обслужване на клиентите, съчетано с внимателно подбрани банкови и инвестиционни продукти и услуги.

Пощенска банка е единствената банка, оперираща в България, съчетаваща успешен вътрешен модел със структуриран достъп до водещ финансов център – Люксембург и 100% wealth management услуги в партньорство с Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

По отношение на взаимните фондове, които Пощенска банка дистрибутира, 2016 г. бе поредната успешна година, като нетните активи на взаимни фондове се повишиха с 23% спрямо предходната година. През месец март стартира нов фонд в евро – „Абсолютна възвръщаемост“, а през септември продуктовата гама „СпестИнвест“ (комбинация между срочен депозит и инвестиция във взаимни фондове) бе допълнена с две нови комбинации в долари.

През годината продължи и активното обучение на екипа на „Клонова мрежа“ в отлично сътрудничество с управление „Персонално банкиране и депозити“.



СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Пощенска банка отгава голямо значение на доброто корпоративно управление, отчитайки неговия принос както за бизнеса, така и за отчетността. Банката се придържа към най-добрите корпоративни практики, правни принципи и етичен кодекс.

УПРАВИТЕЛНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

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

Общото събрание се счита за редовно проведено, ако на него присъстват и/или са представени акционери, притежаващи повече от половината от акциите на Банката. При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок до един месец и то е законно независимо от представения на него капитал. Решенията се вземат с обикновено мнозинство. Някои важни решения, като например изменение и допълнение на Устава на Банката, увеличаване и намаляване на капитала, емитиране на конвертируеми облигации и т.н., се вземат 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 половината от капитала на Банката.

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

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

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

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

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

Управителен съвет и Надзорен съвет

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет – постоянен колективен орган, упражняващ правомощията си под контрола на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет. Управителният съвет

провежда редовни заседания, като негово основно задължение и отговорност е осигуряване на устойчив растеж и защита на интересите на Банката, нейните акционери, клиенти и служители.

Управителният съвет има задължение редовно, своевременно и подробно да осведомява Надзорния съвет за всичките съществени въпроси, да изготвя годишен доклад за дейността, както и годишен финансов отчет и да ги представя на регистрираните одитори и Надзорния съвет. Управителният съвет изпълнява и други функции и отговорности, предвидени в законите, Устава и правилата на институцията.

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

Към 31 декември 2016 г. Управителният съвет на Банката се състои от четирима членове, от които трима изпълнителни и един неизпълнителен. Съставът и мандатът на Управителния съвет са одобрени от Надзорния съвет на Банката, след издаването на надлежните предварителни одобрения от БНБ за назначаването на членовете на Управителния съвет на съответните длъжности в съвета.

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

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

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

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

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

Изпълнителен комитет

Правомощията на Изпълнителния комитет са свързани с осъществяването на текущото управление на Банката. Той разглежда всички въпроси, свързани с текущите дейности на Банката и взема решения по тях с цел изпълнение стратегията на Банката.

Комитет за управление на активите и пасивите

Комитетът за управление на активите и пасивите е създаден в съответствие с изискванията на чл. 4 от Наредба №11 на Българската народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Комитетът за управление на активите и пасивите е отговорен основно за консултирането на Управителния съвет относно стратегията за управление на активите и пасивите на Банката.

Кредитен комитет

Кредитният комитет е създаден в съответствие с изискванията на чл. 4 от Наредба № 9 на Българската народна банка за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск. Неговите задължения включват наблюдения, оценка, категоризация и определяне на специфични провизии за кредитен риск.

Надзорен съвет

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

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

Към 31 декември 2016 г. Надзорният съвет на Банката се състои от шестима членове, чиито състав и мандат са одобрени от Общото събрание на акционерите след издаването на надлежните предварителни одобрения от БНБ за назначаването на членовете на Надзорния съвет на съответните длъжности в съвета.

- Г-н Георгиос Провопулос – председател на Надзорния съвет;
- Г-н Теодорос Каракасис – заместник-председател на Надзорния съвет;
- Г-н Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Г-н Михалакис Луис – член на Надзорния съвет
- Г-н Анастасиос Николау – член на Надзорния съвет;
- Г-жа Христина Теофилиди – член на Надзорния съвет.

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

Надзорният съвет може да приема решения, ако на заседанието присъстват лично или представлявани от друг член на Надзорния съвет повече от половината членове. Решенията на Надзорния съвет се вземат с обикновено мнозинство, доколкото в Устава или в закона не е предвидено по-високо мнозинство. За заседанието на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички присъствали членове и

корпоративния секретар на Банката.

Надзорният съвет е създал специализирани комитети, които да го подпомагат в работата му:

Комитет за управление на риска

Надзорният съвет е делегирал на Комитета за управление на риска отговорността да одобрява всички стратегически решения при управлението на риска, както и да контролира количествените и качествени аспекти на всички пазарни, кредитни, ликвидни и операционни рискове. Комитетът разработва политики и процедури и следи тяхното прилагане.

Одитен комитет

Одитният комитет подпомага Надзорния съвет в контролната му дейност основно в следните аспекти:

- Преглед на адекватността на системите за вътрешен контрол, системите за управление на риска, както и на процеса по мониторинг на съответствието с нормативните изисквания, вътрешните правила и политики;
- Преглед на процеса на финансово отчитане и съответствие с изискването за изчерпателност на финансовите отчети на Банката;
- Подбор на външни одитори, оценка на представянето им и преглед на тяхната независимост;
- Надзор на ефективността и представянето на звената „Вътрешен одит“ и „Правомерност“.

Като част от общата система за вътрешен контрол в Банката са обособени редица специализирани контролни функции, чиято основна отговорност е да действат като независими механизми за надзор, укрепващи структурата на контрол в Банката.

Вътрешен одит

Управление „Вътрешен одит“ подпомага Надзорния съвет и Одитния комитет, като предоставя независима оценка на адекватността и ефективността на системите за вътрешен контрол и намаляване на риска. „Вътрешен одит“ оказва активна подкрепа на ръководството на Банката в популяризирането на мерките за вътрешен контрол и управление на риска, чрез представяне на водещите практики за контрол. „Вътрешен одит“ съдейства на ръководството на Банката в предотвратяването на измами и злоупотреби.

Правомерност

Пощенска банка въвежда политики и контролни механизми, имащи за цел да гарантират, че законовите разпоредби и изискванията на съответните регулаторни органи се спазват във всеки един момент. Банката активно насърчава спазването на нормативните изисквания и приети практики като част от културата на организацията и продължава успешно да управлява и минимизира риска от евентуални злоупотреби, включително нарушения на етичните и правни норми.

Управление „Правомерност“ е фокусирано върху създаването и поддържането на адекватна система за вътрешен контрол и решаването на въпроси, свързани с риска от злоупотреби. Основните отговорности на управлението включват:

- Контрол и предотвратяване на риска Банката да бъде използвана за пране на пари и финансиране на тероризъм;
- Надзор върху спазването на вътрешните правила, включително Кодекса за професионална етика;

- Провеждане на разследвания в отговор на запитвания от регулаторни и други органи, предоставяне на информация и съдействие на съответните органи с оглед подпомагане на работата им;
- Съдействие и уведомяване на ръководството на Банката по всички въпроси, свързани с предотвратяване на измами, незаконни и неетични практики;
- Разглеждане на други въпроси в сферата на управление „Правомерност“, включително въпроси, свързани със защитата на лични данни.

Корпоративно управление

Отдел „Корпоративно управление“ подпомага ръководството, като следи за прилагането на политиките и процедурите на Юробанк Груп за корпоративно управление, изискванията на местните регулаторни органи, законодателството и добрите практики за корпоративно управление.

Корпоративен секретар

Корпоративният секретар подготвя и осигурява целия процес по вземане на решения и провеждане на заседания от Общото събрание на акционерите, Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката, в съответствие с изискванията на законодателството и на местните регулаторните органи. Корпоративният секретар гарантира спазването на всички законови изисквания относно публикуване и представяне на решенията и други корпоративни документи, приети от Общото събрание на акционерите, Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката, и които следва да се представят в Търговския регистър, с оглед осигуряване на тяхното оповестяване и влизане в сила.

Акционерна структура на Банката

Към 31 декември 2016 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 560 323 302 с номинална стойност от 1 лев за акция. Юробанк Ергасиас С.А., Гърция, притежава пряко 47,12% от тях, 43,85% са притежание на „И Ар Би Ню Юрп Холдинг“ Б.В., Холандия, и 9,02% са притежание на „КЮХ Болкан Холдингс Лимитед“, Кипър. Останалите 0,01% от акционерния капитал се притежава от миноритарни акционери.

Други дружества от Юробанк Груп в България

- „И Ар Би Лизинг“ ЕАД;
- „Бългерийн Ритейл Сървисиз“ АД;
- „И Ар Би Пропърти Сървисиз София“ АД;
- „ИМО Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД;
- „ИМО Централен Офис“ ЕАД;
- „ИМО ОЗ“ ЕАД.

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.

Управлението на риска в Пощенска банка включва следните нива:

- Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет;
- Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Risk 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 Пощенска банка 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 преглеждани от Главна дирекция „Управление на риска“, отгел „Кредитен риск“. Бизнес решенията се вземат независимо от решенията на отгел „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 степента на поетия кредитен риск. В случай че диверсификацията в портфейла на Банката е под одобреното ниво, тя 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 степента на уязвимост на финансовата институция към различни сценарии на промяна в проявлението на рисковете, вследствие на екстремни, външни за кредитния портфейл и Банката шокове.

Пазарен риск

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

През 2016 г. процесът по измерване, наблюдение, анализ, отчетност и управление на експозициите на Банката към пазарни рискове продължи да бъде в пълно съответствие с груповите стандарти и най-добри практики. Анализът на рисковите експозиции на Банката се допълва от стрес-тестове за пазарен риск, изготвяни регулярно на месечна база и симулиращи неблагоприятни сценарии за лихвените проценти, обменните курсове и портфейла от капиталови инструменти, които са се доказали като ценен инструмент за управление на риска в перспектива.

Понастоящем Банката не поема съществени открити позиции в чужда валута, различна от евро, което гържи експозицията към валутен риск на ниски нива. Общата експозиция на Банката към лихвен риск също остава ниска, което се дължи основно на плаващите лихвени проценти по повечето активи и пасиви, кратките падежи и срокове за промяна на лихвите и активното управление на лихвените несъответствия. Значима част от лихвения риск, произтичащ от портфейла с дългови ценни книжа с фиксиран доход, състоящ се основно от български държавни облигации, 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 експозиции към корпоративни клиенти.

Ликвиден риск

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

През 2016 г. Пощенска банка продължи да поддържа изключително силни ликвидни позиции. Регулярно наблюдаваните вътрешни ликвидни съотношения и буфери продължиха да нарастват до нива, значително надвишаващи изискванията. Регулаторният „Коефициент на ликвидните активи“, изчисляван съгласно Наредба 11 на БНБ, към края на годината достигна ниво от 40,12%, значително над изискванията на Централната банка, докато изчислената стойност на Коефициента на ликвидно покритие (LCR) съгласно изискванията на Регламент (ЕС) No575/2013 към 31 декември 2016 г. достигна 541%. Положителната перспектива за състоянието на ликвидността на Банката се подсилва и от успешните резултати от месечните стрес-тестове за ликвиден риск, показващи че финансовата институция е изградила силен капацитет за справяне с изключително неблагоприятни сценарии по отношение на ликвидните рискове.

Операционен риск

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

Управлението на операционния риск в Банката се основава на комбинация от политики, процедури, методоло-

гии и процеси, предназначени за идентифициране, оценка, минимизиране, наблюдение, контрол и отчитане на операционния риск. Този риск може да се прояви като: вътрешни или външни измами; нарушения в изпълнението, доставката и управлението на процесите; прекъсване на дейността и 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 служители и безопасността на труда.

Управлението на оперативния риск в Пощенска банка се базира на пет обособени, взаимосвързани и обединени програми:

- Програма за поддържане на база данни за оперативни събития;
- Ключови рискови индикатори за оперативен риск;
- Самооценка на риска и контролите;
- Управление на риска от измами;
- Сценарни анализ за оперативен риск (фокус върху необичайни, катастрофални събития и техният потенциален ефект).
- Всички горепосочени програми се реализират с помощта на ИТ приложения, разработени и управлявани на ниво Юробанк Груп.

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „Юробанк България“ АД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Юробанк България“ АД („Банката“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2016 г. и отчета за доходите, отчета за всеобхватния доход, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към финансовия отчет, съдържащи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ 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 одитора за одита на финансовия отчет“.

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

Независимост

Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители 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 финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

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

Нашето мнение относно финансовия 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 степената, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин 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 доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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 Глава седма от Закона за счетоводството и Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100(н) от ЗППЦК, където е приложимо), приложими в България.

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 доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление, отнасяща се за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, е предоставена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводство и чл. 100(н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Отговорности на ръководството и лицата натоварени с общо управление за финансовия отчет

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

При изготвяне на финансовия 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 ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата натоварени с общото управление упражняват надзор върху процеса на финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият 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 финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професио-

нален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

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



Милка Дамянова
Регистриран одитор

30 март 2017 г.
София, България



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството на Банката представя годишен отчет за дейността към 31 декември 2016 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

„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. „Околвръстен 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 премина през още една трудна година, в която глобалният ръст се очаква да бъде около 3%. Ниското ниво на инвестициите, слабата международна търговия и нарастващата политическа несигурност са факторите, допринесли за по-бавния ръст. Перспективите в някои от големите икономики, като тези на САЩ и Великобритания, се подобриха през втората половина на годината, но ситуацията в развиващите се страни беше много по-разнообразна. Ръстът в Китай и Индия се забави през 2016 г., докато Бразилия и Русия започнаха да излизат от рецесията. Перспективите за основните икономики се подобряват за следващите две години и глобалният ръст се очаква да достигне 3,4% и 3,5% съответно през 2017 г. и 2018 г. Положително влияние ще оказват продължаващите стимули в Китай и очакваните такива в САЩ. В същото време рисковете за растежа са политическата несигурност в някои от големите икономики, ниските цени на суровините, както и нарастващите протекционистични настроения.

Икономиката на ЕС все още трудно се възстановява и въпреки че БВП е по-висок отколкото преди кризата, ръстът се очаква да остане слаб през следващите години. През 2016 г. БВП на страните от ЕС се очаква да нарасне с 1,8%, докато в еврозоната ще бъде малко по-нисък – 1,7%. Прогнозата за следващата година е ръстът леко да падне съответно до 1,6% и 1,5%, преди отново да тръгне нагоре през 2018 г. Европейската икономика беше подкрепена от еднократни фактори като ниските цени на енергоресурсите и обезценяването на еврото, което подсили износа, но тези фактори няма да се повторят в краткосрочен план. Вътрешното потребление ще има най-голяма тежест, подкрепено от подобряващите се перспективи на пазара на труда и плавното нарастване на заплатите. Коефициентът на безработица беше 10,1% в края на 2016 г., но ще намалее сравнително бързо до 9,2% през 2018 г.

Въпреки че решението на Великобритания да напусне ЕС нямаше пряк негативен ефект върху растежа, последиците ще бъдат усетени, когато започнат същинските преговори. Инвестициите остават по-скоро ниски, отразявайки слабото търсене и фактът, че някои държави все още се опитват да се справят с наследството от необслужвани кредити. Паричната политика остава предразполагаща, като ЕЦБ удължи Програмата за закупуване на активи до края на 2017 г. и запази отрицателните лихвени проценти. С очакваното повишение на инфлацията обаче, от 0,4% през 2016 г. до 1,4% през следващите две, ЕЦБ може да се окаже под натиск да започне да увеличава лихвените нива.

След силната 2015 г., когато БВП се повиши с 3,6%, българската икономика не успя да повтори този успех, въпреки че макроикономическата рамка остава стабилна. Ръстът беше 3,4% през последното тримесечие на годината - приличен резултат като се има предвид, че много от еднократните ефекти, които допринесоха за

ръста през 2015 г., не бяха налични през изминалата. Най-значимият от тях беше спадът на инвестициите, които бяха отрицателни през 2016 г.

След ускореното усвояване на европейските фондове преди затварянето на програмния период в края на 2015 г. размерът на инвестициите през новия програмен период остава нисък. Брутното капиталобразуване беше – 1,5%, значително по-малко от 2,7% през 2015 г.

Двигателят на икономиката през последното тримесечие на 2016 г. беше износьт, който отбеляза реален ръст от 9,1%. След слабото начало през първите две тримесечия на годината износьт отбеляза силно възстановяване през последните две, докато вносьт беше много по-нисък отколкото през 2015 г. Потреблението продължи да разочарова, нараствайки само с 0,9% през четвъртото тримесечие на 2016 г., въпреки падащата безработица и увеличаващия се реален доход. Потреблението на правителството беше отрицателно поради консервативната фискална политика в началото на годината, която доведе до рекордни бюджетни излишъци, последвано от ускореното им изразходване в края на годината. Брутната добавена стойност се увеличи с 3,1%. Секторите с най-висок прираст бяха земеделие (7,1%) и операции с недвижими имоти (6,4%). Финансовият и застрахователен сектор, както и информационният и комуникационният сектор също се представиха силно, нараствайки с 3,0% и 2,5%.

Износьт нарасна с 2,6% през 2016 г. до 46,1 млрд. лв. През първата половина на миналата година ръстът на общия износ беше отрицателен, след като износьт за трети страни се сви с повече от 20%, поради кризите в някои от основните търговски партньори като Русия, Украйна и Турция. Износьт към трети страни започна да се възстановява през следващите месеци, но все пак приключи годината с 5,9% надолу спрямо предходната. Това обаче беше напълно компенсирано от търговията със страните от ЕС, към които България е изнесла със 7,2% повече отколкото през 2015 г. Най-голямото нарастване е при готовите продукти, което е положителен знак, че българската икономика се придвижва нагоре по веригата на добавената стойност и изнася повече готови продукти вместо суровини. Вносьт също отбеляза рязко намаление в началото на годината и за 2016 г. България е внесла с 1,1% по-малко (по цени CIF), отколкото през 2015 г., изцяло поради по-ниския внос на минерални горива, масла и подобни продукти.

Преките чуждестранни инвестиции през 2016 г. намаляват с 40,3% до 684 млн. евро. Инвестициите в дялов капитал показват най-голямото намаление с 80% до 222 млн. евро, въпреки че това отчасти може да бъде обяснено с еднократна голяма инвестиция, която беше завършена в средата на 2015 г. Реинвестираната печалба слабо намалява със 7% до 638,5 млн. евро, а дълговите инструменти са отрицателни -178 млн. евро. Най-голям процент от инвестициите идват от Люксембург (136 млн. евро, 19,9% от общите), последвани от Холандия (128 млн. евро, 18,8%) и Великобритания (118 млн. евро, 17,3%).

Индексът на потребителските цени се върна на положителна територия за пръв път от четири години. Годинната инфлация беше 0,1% през декември, след като цените на енергоизточниците и храните започнаха да нарастват през втората половина на годината и не успяваха повече да компенсират ръста на цените на услугите. Цените с най-голямо положително изменение през изминалата година бяха тези на образованието (3,4% ръст) и алкохолните напитки и тютюневи изделия (2,4% ръст). В обратната посока са цените на събителните услуги (спад с 4,8%) и обзавеждане (спад с 2%), докато цените на хранителните продукти скочиха през последния месец на годината, достигайки 1,1% повече на годишна база. Очакванията са инфлацията да продължи да расте и да достигне 1,5% в края на тази година, водена от цените на храните, енергийните ресурси и акцизните стоки.

Пазарът на труда се възстановява по-бързо от очакваното и някои сектори вече изпитват недостиг на квалифицирана работна ръка. През 2016 г. процентът на безработица падна с 2 процентни пункта до 8,0%, най-ниското ниво от 2008 г.

Коефициентът на заетост във възрастовата група 15-64 години се повиши до 64,2%, много близо до най-високото ниво от 2003 г. насам. Поради влошаващите се демографски тенденции обаче, броят на заетите е с около 400 хил. души по-малко от своя връх.

Броят на безработните падна до 261 хил. души, ниво достигнато последно в края на 2009 г. Възстановяването не е еднакво в отделните части на страната – в най-големите градове процентът на безработица е около 5%, докато в някои части (предимно в североизточна и северозападна България) е все още над 25%. Въпреки че пада през последните две години, процентът на безработица е най-висок сред младежите между 15-24 години – 22%, което също така е по-високо от средното за ЕС. Натискът на трудовия пазар води до повишаване на нивата на заплащане. През последната година средните заплати са нараснали с 8%, като в някои сектори (търговия, забавления и информационни технологии) заплатите нарастват с двуцифрени темпове.

След няколко години на фискални дефицити бюджетът приключи с положително салдо за пръв път от 2008 г. насам. Излишъкът беше 1,47 млрд. лв. (1,6%) от БВП, получаващ се от дефицит по националния бюджет в размер на 743 млн. лв. и излишък от 2,21 млрд. лв. по европейските фондове. По-високите приходи и по-ниските капиталови разходи в сравнение с планираните са част от формирания излишък. Приходите нараснаха с 5,4% (1,75 млрд. лв.) в сравнение с предходната година като почти половината от увеличението (813 млн. лв.) идва от ДДС, чиито приходи се увеличиха с 10,5% на годишна база. Приходите от преки данъци бяха положително повлияни от ръста на заплатите и заетостта и добавиха още 441 млн. лв. към излишъка (9,6% ръст спрямо 2015 г.). От друга страна, капиталовите разходи за годината бяха 1,98 млрд. лв. или само 79% от бюджетиранияте. Освен това бюджетът спечели от по-ниските лихвени плащания, които бяха под 90% от бюджетиранията сума, спестявайки още 80 млн. лв.

В края на 2016 г. гържавният дълг беше 13,76 млрд. евро (29,4% от БВП), нараствайки от 11,64 млрд. евро в края на 2015 г. (25,7% от БВП). През март 2016 г. българското правителство издаде 1,99 млрд. евро 7- и 12-годишни облигации с рекордно ниска доходност. Все още България има третия най-нисък гържавен дълг към БВП от страните в ЕС и не предвижда издаването на нов чуждестранен дълг през 2017 г.

Кредитният рейтинг на страната беше потвърден от две от големите агенции за кредитен рейтинг - Fitch (дългосрочен рейтинг BBB- в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива) и S&P (дългосрочен рейтинг BB+ в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива), докато Moody's не е правила преглед през 2016 г. и кредитният рейтинг остана непроменен - Ваа2 в чуждестранна и местна валута със стабилна перспектива.

Банкова система

Българската банкова система вероятно имаше най-успешната си година от края на кризата. Най-голямото предизвикателство за годината – Прегледът на качеството на активите (ПКА) и стрес тестът, извършени от БНБ, бяха успешно преминати, потвърждавайки, че системата е в добро състояние и устойчива на шокове. Средният коефициент на базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1) за 22-те местни банки преди ПКА към 31 декември 2015 г. беше 20%, докато при утежнения сценарий в края на третата година след корекциите от ПКА, коефициентът беше приблизително оценен на 14,4%, което съотношение е по-високо от минимално изискуемото при обичайни условия. Системата остава добре капитализирана – коефициентът на обща капиталова адекватност се увеличи от 22,2% в края на 2015 г. до 22,8% към 30 септември 2016 г.

Ръстът на банките продължи да е воден от депозитите. Активите се увеличиха с 4,57 млрд. лв. (5,2% на годишна база) до 92,1 млрд. лв., като депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, нараснаха с 4,85 млрд. лв. (7%) до 74,1 млрд. лв. По-голямата част от увеличението идва от домакинствата (2,8 млрд. лв. нови депозити през 2016 г.).

Процентът на нарастване плавно намалява през последните две години - клиентите търсят по-атрактивни възможности за инвестиции за своите спестявания, както е видно от подновения интерес към пазара на недвижими имоти и увеличението на активите на инвестиционните фондове.

Притокът на депозити създава значителна нова ликвидност, която не може да бъде абсорбирана от кредитирането и се държи под формата на ликвидни активи. Коефициентът на ликвидност се подобри от 36,7% на

38,2% между 2015 г. и 2016 г., като банките разполагаха с над 30,3 млрд. лв. буфер от ликвидни активи (над минимално изискваните от регулатора). Това допълнително свали лихвените проценти по депозитите и към края на декември средната лихва по депозитите на домакинствата бе около 0,5%, докато при компаниите падна под 0,2%.

Горният ефект се пренесе под формата на по-ниски лихви по новите кредити, докато банките се опитваха да намерят по-печеливши начини да използват ликвидните си активи – процес допълнително насърчаван от въведените от страна на БНБ отрицателни лихвени проценти по свръхрезервите в началото на миналата година. Нарастването на кредитирането беше скромно – брутните кредити се увеличиха с 350 млн. лв. (0,6% на годишна база) до 54,46 млрд. лв. Кредитите на нефинансови предприятия намаляха слабо със 105 млн. лв. до 33,18 млрд. лв., а потребителските кредити с 40 млн. лв. до 8,68 млрд. лв. Ипотечните кредити се увеличиха с 8 млн. лв. до 8,77 млрд. лв., като останалата част се дължеше на кредитите на финансови предприятия, правителството и други кредити. Скрыт зад тези цифри обаче е фактът, че банките активно изчистват портфейлите си, отписвайки и продавайки необслужвани кредити. Редовните кредити се увеличиха с 1,41 млрд. лв., докато необслужваните се свиха с повече от 1 млрд. лв. В резултат на това коефициентът на необслужвани експозиции към всички експозиции намаля с 2 процентни пункта през 2016 г. до 18,3%, а коефициентът на покритие на необслужваните експозиции се подобри с 1,4 процентни пункта до 52,9%.

Намалението на лихвите по новите кредити прогължи да ерозира лихвения приход на банките. Приходите от лихви намаляха с 9% до 3,32 млрд. лв., макар и намалението да беше напълно компенсирано от разходите за лихви, които паднаха с 42% до 511 млн. лв. В резултат на това нетният лихвен приход (2,81 млрд. лв.) бе малко по-голям, отколкото за 2015 г. Общият приход се понижи с 3% до 4,08 млрд. лв., като влияние върху него оказаха два основни фактора – продажбата на акциите на Visa от българските банки (в положителна посока) и плащането на вноските във Фонда за гарантиране на влоговете и Фонда за реструктуриране на банките (в отрицателна), които преди бяха част от нелихвените разходи. Последното е и причината за намалението на нелихвените разходи, които се свиха с 10% до 1,83 млрд. лв.

Трендът на намаление на необслужваните експозиции и успешното приключване на ПКА, дадоха възможност на банките да ограничат разходите си за обезценка. Сравнено с 2015 г., провизиите паднаха с 26% до 814 млн. лв., най-ниското ниво от началото на кризата. Всичко това увеличи печалбата на банките с 40% до 1,26 млрд. лв., а възвращаемостта на капитала до 10,4%.

Основни промени в регулаторната среда

През юли 2016 г. влезе в сила новият закон за кредитите за недвижими имоти на потребители, който транспонира Директива 2014/17/ЕС. Законът цели да гарантира, че всички потребители, които вземат ипотечен кредит за покупка на имот, са адекватно информирани и защитени срещу рисковете.

Също така се дава право на потребителите да погасят кредитите си по-рано, като по този начин се възползват от намаляване на общите оставащи разходи по кредита. В такива случаи кредиторите имат право на справедливо обезщетение за всички разходи, пряко и изключително свързани с пресрочното погасяване.

През септември 2016 г. влязоха в сила промените в Закона за платежните услуги и платежните системи, транспониращ Директива 2014/92/ЕС за съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции. Банките са задължени да предоставят на клиентите си разплащателна сметка за основни операции и прозрачна информация за таксите, както и да улеснят прехвърлянето на банковите сметки.

През декември 2016 г. Управителният съвет на БНБ определи като групи системно значими институции (ДСЗИ) 10 банки и определи ниво на буфер за ДСЗИ, приложим към общата стойност на рисковите експозиции. Нивото на буфера е определено на 0% за 2017 г. и ще нараства стъпаловидно до 2020 г. до между 0,5% и 1% от общата стойност на рисковите експозиции в зависимост от профила на Банката.

Развитие и основни индикатори от дейността на „Юробанк България“

Изминалата година беше изключително успешна за Банката и беше реализирана печалба в размер на 119,57 млн. лв., което се равнява на 11,22% възвращаемост на капитала. Това беше в резултат на комбинация от фактори, сред които придобиването на клона на Алфа Банк в България, по-високите продажби на нови кредити, мерките за увеличаване на източниците на приходи и намаление на разходите за лихви, както и подобряващото се качество на кредитния портфейл.

Активите се увеличиха с 1,065 млн. лв. (18,5% на годишна база) до 6,818 млн. лв., като депозитите от клиенти имаха най-голям принос – 919,5 млн. лв. (20% ръст) до 5,524 млн. лв. Около половината от нетното увеличение на депозитите дойде в следствие на придобиването на клона на Алфа Банк в България, но дори и ако се изключи този ефект, ръстът на депозитите изпревари пазарния. Корпоративните депозити нараснаха с близо 60% до 1,094 млн. лв., докато ритейл депозитите бяха с 13,3% по-високи до 4,430 млн. лв. Банката не разчита на външно финансиране, като депозитите от клиенти съставляват 98% от всички привлечени средства, и има стабилен ликвиден буфер – коефициентът на ликвидност се подобри с повече от 9 процентни пункта до 40,11%. Другите привлечени средства намаляха с 82 млн. лв. поради изплащането на два договора за подчинен срочен дълг през септември 2016 г.

Нетните кредити нараснаха с 8,2% до 4,214 млн. лв. Два противоположни фактора повлияха върху обема на брутните кредити през 2016 г. – придобиването на клона на Алфа Банк в България в положителна посока и продажбата на необслужвани кредити в обратната. В началото на 2016 г. „Юробанк България“ продаде портфейл от необслужвани потребителски кредити и кредитни карти с балансов дълг в размер на 140,1 млн. лв. с натрупана обезценка в размер на 121,9 млн. лв., като реализира положителен финансов ефект от трансакцията. Поради това портфейлът от потребителски кредити намаля с 58 млн. лв. до 648,4 млн. лв. Ипотечният портфейл се увеличи с 239 млн. лв., докато кредитите за сегмента банкиране малък бизнес (БМБ) останаха почти без промяна на ниво 713 млн. лв. Корпоративният портфейл беше обект на засилен ценови натиск от страна на конкуренцията, но въпреки това нарасна с 42 млн. лв. до 1,695 млн. лв.

Качеството на портфейла се подобрява като кредитите с просрочие над 90 дни намаляха с 3,2 процентни пункта до 15,3%. Коефициентът на покритие се понижи с 5 процентни пункта до 58%, но това отново се дължеше на продажбата на необслужвани кредити.

Подобряващите се макроикономически перспективи увеличиха търсенето на нови ритейл кредити, което беше посрещнато с адекватни оферти от страна на Банката. През 2016 г. броят на новоотпуснатите кредити в ритейл сегмента се увеличи с една трета, а усвоената сума беше с 50% по-висока отколкото през 2015 г. По-добрите продажби бяха подкрепени от разрасналата се клонова мрежа, която в края на 2016 г. наброяваше 174 клона и офиса (2015 г. – 144), включително девет специализирани центрове за ипотечно и БМБ кредитиране (2015 г. – 7).

„Юробанк България“ разполага с достатъчно капитал, за да преследва стабилен органичен растеж. През 2016 г. коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред се повиши с 1,15 процентни пункта до 23,33%, поради капитализирането на нетната печалба за 2015 г. и увеличението на акционерния капитал със 107,6 млн. лв. през март 2016 г., което беше изцяло записано от Юробанк Ергасиас.

Последното позволи придобиването на клона на Алфа Банк в България да не окаже негативно влияние върху капиталовата адекватност на институцията и Банката да запази капиталовите си съотношения значително над минимално изискуемите. След успешното приключване на ПКА и обявяването на резултатите, през септември 2016 г. Банката получи разрешение от БНБ да изплати оставащите два договора за подчинен срочен дълг в размер на 97,8 млн. лв., оптимизирайки структурата на привлечените средства и намалявайки разходите за лихви. Нетните ПКА корекции в размер на 44,55 млн. лв. бяха покрити напълно от начислената обезценка през 2016 г. и от превишението на собствения капитал над минимално изискуемия, което в края на 2016 г. е в размер на 405 млн. лв.

Лихвеният приход остава под натиск поради засилената конкуренция на пазара. Въпреки това придобиването на клон на Алфа Банк в България и повишените продажби на нови кредити спомогнаха за стабилизирането на приходите от лихви на нивото от 2015 г. В същото време високата ликвидност даде възможност за по-нататъшно намаление на разходите за привлечен ресурс – лихвените разходи паднаха с 53% на годишна база до 31,7 млн. лв., което се отрази в 16% увеличение на нетния лихвен доход. По този начин нетният лихвен марж беше успешно защитен и беше 4,2% през 2016 г. Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с подобен процент (17%) поради по-активните банкови операции, извършвани от разширената клиентска база на Банката. Общият приход беше положително повлиян от еднократни ефекти като продажбата на акциите на Visa и продажбата на портфейл от необслужвани експозиции и се повиши с 23% до 366,7 млн. лв. Коефициентът разходи към приходи слабо се влоши до 40,2% (2015: г. – 37,8%) поради по-високите разходи и разходите за интегриране на придобития клон на Алфа Банк в България. Разходите за обезценка (69,76 млн. лв.) бяха по-високи отколкото през 2015 г., отразявайки увеличения кредитен портфейл, но запазиха нивото си като процент от нетните кредити.

Събития след датата на баланса

Няма съществени събития след датата на баланса, които да са оказали ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2016 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 до определена степен на риска или комбинацията от рискове. Политиката за управление на риска отразява целите на Банката. Банката не възнамерява да поддържа големи рискови позиции с цел да се увеличи доходността в краткосрочен план. Поради това целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвръщаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Последователната и ефективна рамка за идентификация, оценка, мониторинг и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката. Тази рамка формира единна основа за дефиниране на стратегиите, политиките и процедурите на всички звена в Банката, които поемат риск.

Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят нивото на различните видове риск и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система.

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

Управлението на риска в Банката обхваща съществените рискови области 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 останалите бизнес звена в Банката. 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 подsigуряват 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 от възможността насрещната страна по сделката да не е в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер.

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 дериватни операции.

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 подобен риск, който носят, и на типа 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 деривативи, банкови гаранции, акредитиви и други финансови инструменти.

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

Банката оценява на месечна база рисковите експозиции, свързани с кредитния портфейл чрез класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с МСФО и Политиката за провизиране. Провизиите за обезценка отразяват вероятността Банката да не съмее да упражни своите права и 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 могат да варират вследствие на изменения в пазарните променливи и по този начин да повлияят на 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, разработена в съответствие с Политиката за пазарните и контрагентски рискове на Групата. „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 забалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса, както и да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения. Отдел „Пазарен Риск“ на Банката отговаря за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики, поставянето на минимални стандарти за контрол на пазарните рискове и осъществяване на връзката между бизнес стратегията и операциите – от една страна, и целите на контрола и наблюдението на риска – от друга.

Банковият апетит за пазарен риск е изразен под формата на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове, както и чрез характеристики като различни типове разрешени пазари, продукти, гържави, контрагенти и валути.

Измерването на пазарния риск се осъществява текущо чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, допълнени от извършването на регулярни стрес тестове. Банката не използва VaR-базиран лимити. При решение на Ръководството на Банката 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 постоянно подгържане на експозиции, чувствителни на 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 лихвения 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 промяна на цените, риск от промяна в кривите на доходността, базисен риск, спред риск и риск от волатилност.

Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвените проценти 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 борг в България. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща откритата позиция както за овърнайт, така и за дневните 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 цените им. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивидентен риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който Банката не може да посрещне плащания, свързани с нейните финансови пасиви, когато станат дължими, както и да възстанови средства след тяхното изтегляне. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити и кредитиране.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличени разходи по поддържане на ликвидни буфери с оглед подсигуряване 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, които следва да бъдат взети под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и качествени 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 също така и при стресови сценарии, разработени да проверят адекватността на ликвидната позиция на Банката да устои на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитните линии и др.).

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за регулярното изготвяне и докладване на вътрешния отчет за ликвидните несъответствия и заложените в него ликвидни съотношения. Отделът независимо упражнява контрол върху ликвидния риск и ескалира всякакви отклонения към съответните ръководни органи.

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) 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 АЛКО 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 АЛКО относно управлението на ликвидността се възлагат на Началника на управление „Капиталови пазари“.

Целите и политиките на Банката относно управлението на финансовия риск, експозицията към кредитен, пазарен и ликвиден риск, както и анализ на чувствителността към пазарен риск са представени в бележки Ц. 1, 2 и 3 към финансовия отчет.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, СЛУЧИЛИ СЕ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Пощенска банка, с юридическо име „Юробанк България“ АД, е петата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции.

Пощенска банка има 25-годишно присъствие сред лидерите на банковия пазар в България. Банката е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната през последните години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на гребно и корпоративното банкиране в България. Тя е един от лидерите на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Банката е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране.

През март 2016 г. Пощенска банка придобиха дейността на клон на Алфа Банк в България, което бе поредната стъпка в затвърждаването на позицията ѝ на системна за пазара банка и в разширяването на клиентската ѝ база. Оперативното сливане приключи в рекордно кратък срок от три месеца, като в края на месец май клиентите вече се възползваха от всички предимства на по-голямата банка. Придобиването на дейността на клон на Алфа Банк в България бе ключово събитие за целия банков пазар. Това бе първата знакова сделка в започнатия процес на консолидация, който се очаква да донесе още повече стабилност и сигурност на банковата система в страната.

Резултатите от приключилите през месец август 2016 г. преглед на качеството на активите на българската банкова система показаха, че Пощенска банка е добре капитализирана и финансово стабилна организация.

Според данните от проведените преглед на качеството на активите и стрес тест, публикувани от БНБ, дори в условията на утежнен сценарий коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) на банката е 19,7%. Комбинацията от силна капиталова позиция, висока ликвидност и изключително добри резултати от оценката на качеството на активите и стрес теста ще позволят на Пощенска банка да развие перспективите си за устойчив растеж в дългосрочен план.

През юни 2016 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) потвърди дългосрочния рейтинг на Пощенска банка на ВВ+, краткосрочен рейтинг на В, като перспективата бе променена на положителна от стабилна. Отново през юни банката получи и дългосрочен рейтинг по национална скала А-(BG), положителна перспектива, което представлява подобрение спрямо ВВВ+ (BG), стабилна перспектива, при преходния мониторинг през януари 2016 г.

През 2016 г. Пощенска банка отбеляза своята 25-а годишнина на българския пазар, като предложи на своите клиенти специални оферти за юбилей. Освен това банката продължи с налагането на новия си клиентски ориентиран модел чрез обслужване в специализирани центрове и чрез модерни онлайн канали, които ще продължи да развива и през 2017 г.

През юни в партньорство с Eurobank Private Bank Luxembourg бе открит и първият център „Частно банкиране“ на Пощенска банка в страната. В него клиенти на банката, които отговарят на съответния профил, могат да се възползват от набор от инвестиционни услуги по доверително управление, управление на активите и бизнес консултиране.

Пощенска банка отново бе единствената финансова институция, финалист от България в международния конкурс за най-добрите практики и високи постижения в бизнеса – European Business Awards. Третото поредно отличие за банката бе в категория „Иновации в бизнеса“ за иновативния за пазара „Различен потребителски кредит“, който дава възможност на клиентите да получат обратно част от платената лихва по кредита.

В допълнение, банката предложи много продукти и услуги към потребителските кредити, носещи допълнителна добавена стойност.

През 2016 г. Пощенска банка отчете най-добрата си година в областта на потребителското кредитиране в периода след финансовата криза със значителен ръст от над 30% в новоотпуснатите суми.

През 2016 г. банката регистрира над 40% повече искания за кредит от предприемачите в страната от всички сектори на икономиката. Усилията на Пощенска банка бяха оценени и от Европейската банка за възстановяване и развитие за трета поредна година с признанието „Най-активна банка в България в търговското финансиране“.

Пощенска банка получи и две престижни отличия на STP Excellence Awards за високо качество на валутни преводи в евро и долари за 2015 г. от Deutsche Bank, дългогодишен партньор на банката в кореспондентското банкиране.

През септември Пощенска банка подписа ново споразумение с Национален гаранционен фонд (НГФ), същерно

гружество на Българска банка за развитие, по втората гаранционна програма за земеделски производители, която се осъществява с финансовата подкрепа на Министерството на земеделие и храните. През 2016 г. Пощенска банка отчете значителен ръст от над 25% на отпуснатите кредити на годишна база както към сектор земеделие, така и към всички останали икономически сектори.

За трета поредна година Пощенска банка запази лидерската си позиция на пазара на факторинг услугите по изкупени вземания и е фактор номер едно за България с 35% пазарен дял от цялостния обем на факторинг услугите и с над 68% дял от експортния факторинг. Банката привлече както нови корпоративни клиенти, така и нови контрагенти на настоящите си клиенти, като изгради здрав и печеливш портфейл.

През годината Пощенска банка продължи организацията на поредица от специализирани конференции в подкрепа на бизнеса в страната под надслов „Пощенска банка среща бизнеса“. През 2016 г. екипът на банката посети Плевен, Русе, Велико Търново, Стара Загора, Ловеч, Сливен, Благоевград, Перник, Кюстендил, Шумен, Разград и Добрич. На тези срещи специалистите на банката представиха пред представители на местния бизнес стратегически решения за подпомагане на бизнеса в съответните региони.

НОВИ ПРОДУКТИ

Пощенска банка въведе през 2016 г. още иновативни продукти, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите.

Банката представи нов по рода си продукт – „Различен потребителски кредит“, с който наложи нови стандарти в потребителското кредитиране в България. След успеха на иновативния „Спестовен жилищен кредит“, създаден от банката, „Различният потребителски кредит“ бе поредното модерно предложение, с което финансовата институция се утвърди като фактор във въвеждането на нови тенденции в банковия сектор у нас. С този пионерски за пазара продукт клиентите могат не само да финансират изгодни своите желания и потребности, но и да получат обратно част от платената за срока на кредита лихва.

„Спестовен жилищен кредит“ е един от най-успешните продукти на финансовата институция, отличен с няколко международни награди от престижни конкурси, сред които European Business Awards и Effie Bulgaria.

Водещо преимущество на продукта е възможността за автоматично намаляване на лихвата в зависимост от размера на средствата, вложени от клиента в банката, като през 2016 г. той беше предлаган и със специални още по-изгодни условия.

През 2016 г. банката направи промяна в организационна структура на управление „Индивидуално банкиране и алтернативни канали“. Новосформираният отдел в управлението с име „Дигитално банкиране“ отговаря за дигитализацията на банковите продукти, включително всички онлайн канали и услуги, предлагани от банката. В началото на май 2016 г. Пощенска банка представи своето модерно приложение за мобилно банкиране – m-Postbank. До края на 2016 г. приложението успя да генерира 19 хиляди изтегляния и регистрира най-висок рейтинг сред останалите мобилни банкови приложения в България.

През месец юли Пощенска банка стартира предлагането на изцяло нов продукт за българския пазар – Онлайн видео кредит One Click. Чрез него клиентите могат да получат напълно безплатна онлайн видео консултация чрез Skype от експертите на банката, които могат да въведат и заявлението им за кредит още по време на разговора. Банката се ангажира с бърз отговор в рамките на два работни часа след подаване на искането за кредит, в рамките на посоченото работно време. С този алтернативен и удобен начин на финансиране банката направи поредната крачка в разработването на модерни и иновативни финансови решения, които да отговорят на индивидуалните потребности на нейните клиенти.

Пощенска банка въведе и още една нова услуга, с която за пореден път предостави модерен начин за използване на банкови услуги. „Банкери насреща“ са мобилни банкови експерти, които консултират безплатно настоящи и бъдещи клиенти на финансовата институция на територията на град София. 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.

Десет българи участваха по покана на Пощенска банка в състезанието Beyond Hackathon, което е част от инициативите на „Центъра за иновации“ на „Юробанк“, чиято цел е да вдъхновява, развива и промотира отворените иновации в сферата на финансовите услуги. Екипът на Impregia Mobile от България се класира сред най-добрите отбори в регионалното състезание.

Нашите сънародници спечелиха третото място с иновативното си решение iBank, което впечатли журито с функционалности като добавена реалност, плащане с пръстов отпечатък, сканиране на кредитни и дебитни карти с камера на телефона за логин в приложението и нов начин за директен трансфер на средства между потребители на банката, използващи приложението.

За да отговори на потребителското търсене на възможности за инвестиции с по-висока доходност, Пощенска банка в партньорство със ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ предложи нов продукт. „Еверест Инвестиционно-застрахователен продукт“ е базиран на специално разработена застрахователна програма за вложение и инвестиране в структуриран продукт, базиран върху EURO STOXX 50, който даде възможност за постигане на атрактивна доходност във времето.

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. През 2016 г. банката осъществи редица социално значими проекти в областта на образованието, ранното детско развитие, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство.

Младите хора и децата на България са във фокуса на програмите за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. И през 2016 г. банката продължи подкрепата си към проекта на УНИЦЕФ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве в помощ на семействата в грижата за малките им деца. В рамките на тригодишния проект „Най-добър старт за всяко дете“ от 2013 г. финансовата институция събра над 800 хил. лв.

Подкрепата за образованието винаги е била част от разработваните и подкрепяни проекти за корпоративна социална отговорност на Пощенска банка. През 2016 г. финансовата институция за поредна година подкрепи Националната търговско-банкова гимназия в София, като се ангажира да стане ментор на една от учебните банки. Postbank Next заслужено спечели първото място в училищната напревара.

През тази година банката подкрепи и конференциите на в. „Капитал“ – „Иновации за по-добро образование“ и „Образование и бизнес“ на Bulgaria on Air. Целта на събитията беше да популяризира успешните практики, които правят училището иновативно чрез съвременни педагогически методи и нови технологии.

С ентузиазъм екипът на банката се включи и в проект на Американския колеж в София – „Училището среща бизнеса“. Четирима младежи от 12-и клас в колежа целенасочено и мотивирано избраха срещи с екипа на Пощенска банка, защото я определиха като лидер на банкови услуги, иновативни продукти и отличавана компания за отговорен и устойчив бизнес в България.

През юни Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от клуб „Бегач“. Рекорден брой участници се включиха – 259 отбора от 109 компа-



нии от различни сектори, които се състезаваха отново в подкрепа на кауза на фондация „За нашите деца“ – повече деца ще останат със семействата си. Благодарение на инициативата, събраната сума е почти двойно по-голяма от миналогодишната – 14 730 лв. Финансовата институция получи и специално признание от спортен клуб „Бегач“ за това, че участва в Postbank Business Run 2016 с най-много отбори в категория „Компания с 500+ служители“.

Пощенска банка инвестира и в подкрепа на спортни отбори – от 2015 г. банката подкрепя волейболния отбор на гр. Добрич „Добруджа 07“, който през 2016 г. стана новият волейболен шампион на България.

През септември Пощенска банка се присъедини за четвърта поредна година към глобалната инициатива PARK(ing) Day, организирана от фондация „Кредо Бонум“. В рамките на кампанията финансовата институция изненада столичани със специално създадения зелен кът пред клона си на ул. „Цар Иван Шишман“. В рамките на събитието „Зарядно със сърце“ всеки желаещ можеше да покара велосипед и да се погрижи за собственото си здраве и за природата, като създаде зелена енергия, с която да зареди мобилното си устройство чрез специално зарядно, което превръща механичната енергия в електрическа.

„Фестивал на усмивките“ – пътуваща изложба на карикатури бе осъществена с подкрепата на Пощенска банка, като обиколи пет от най-големите градове в страната. В експозицията бяха включени интерпретациите на популярни майстори на рисуването хумор по темата „Дестинация Балкани – дестинация България“, а като генерален спонсор на фестивала Пощенска банка добави още една конкурсна категория – „Дестинация: бъдеще“ – бъдещето в живота на българския и на така близките му по дух и душевност балкански народи от гледна точка на съвременните технологии. Организатор на фестивала бе Фондация „Имеон-Балкани“ в партньорство със Съюза на българските художници, Европейската федерация на карикатуристите – FECO, Съюза на българските филателисти и Българското дипломатическо гружество.

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.

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, единственото в България Училище за кучета-водачи, националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и дядо“, както и много други по-малки инициативи през цялата година.

НАГРАДИ:

- *Иновации в банковите продукти и услуги* – награда от 5-ото юбилейно издание на конкурса Forbes Business Awards;
- *Специална награда за подпомагане на малките и средните предприятия при финансиране* от името на сп. „Бизнес клуб“, за отпускането на нисколихвени заеми за оборотни и инвестиционни цели на малки и средни предприятия по програма „Напред“.
- *Кампания за устойчиво развитие* – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за проекта „Най-добър старт за всяко дете“.
- *Иновативна кампания на годината* – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за проекта „Най-добър старт за всяко дете“.



- Кампания, реализирана от вътрешен ПР отдел – награда от престижния конкурс за ПР и комуникации BAPRA Bright Awards за кампанията „На крилете на успеха“.
- ПР проект за вътрешна комуникация – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „На крилете на успеха“, трето място.
- Зелени комуникации и градска среда – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „Хвъркати градски типове“, трето място.
- Онлайн компания или проект – награда от ПР Приз 2016 за кампанията „Финанси по ноти“, трето място.
- Специална награда на сп. „Мениджър“ за проекта „Хвъркати градски типове“ от ПР Приз 2016.
- Специално признание от спортен клуб „Бегач“ за участие с най-много отбори в категория „Компания с 500+ служители“ в Postbank Business Run 2016.
- Бронзова статуетка от EFFIE България 2016 в категория „Корпоративни комуникации“ за кампанията по случай 25-ата годишнината на банката.
- Първо място в категория „Ребрандинг на продукт – Най-добър маркетингов екип с продукта „Кредит за отличници“ от Българската Асоциация на Рекламоделите (БАР).
- Престижните отличия в Euro STP Excellence Awards за високо качество на валутни преводи в евро и долари за изминалата 2015 г. от Deutsche Bank, дългогодишен партньор на банката в кореспондентското банкиране.
- Национален шампион на България в категория „Иновации“ на European Business Awards за иновативния за пазара „Различен потребителски кредит“.
- Специалната награда „Банкова сделка на годината“ за придобиването на Алфа Банк на традиционния конкурс „Годишни банкови награди“ на Асоциация „Банка на годината“;
- Награда „Златно сърце“ в категория „Зелена планета“ за проекта „Зарядно със сърце“ на годишните награди за благотворителност и корпоративна социална отговорност „Златно сърце“ на сп. Business Lady

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2016 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 47,12% от „Юробанк България“ АД, 43,85% от капитала са притежание на „И Ар Би Ню Юрп Холдинг“ Б.В., 9,02% са притежание на „КЮХ Болкан Холдингс Лимитед“ и 0,01% се притежават от миноритарни акционери.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2016 г. Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – изпълнителен директор, главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Йордан Суванджиев – главен директор „Управление на риска“ и член на Управителния съвет.

1. Възнаграждения на членовете на Управителния съвет:

През 2016 г. членовете на Управителния съвет не са получавали възнаграждения от Банката в качеството им на членове на Управителния съвет.

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

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

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

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

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

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

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

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

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

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

• **Петя Димитрова**

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

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

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

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

„Борика-Банксервиз“ АД – член на Съвета на директорите;

Фондация „Атанас Буров“ – член на Управителния съвет.

• **Димитър Шумаров**

„ИМО Рила“ ЕАД, България – член на Съвета на директорите (до 28 септември 2016 г.);

„ИМО 03“ ЕАД, България – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите (до 9 септември 2016 г.);

„И Ар Би Лизинг“ ЕАД, България – председател на Съвета на директорите и член на Съвета на директорите (до 2 септември 2016 г.);

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

• **Асен Ягодин**

Сдружение «Спортен клуб «ДФС-ЛОКОМОТИВ» София», България – член на Съвета на директорите;

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

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

- **Йордан Суванджиев**

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

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

„ИМО Рила“ ЕАД, България – заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 28 септември 2016 г.);

„И Ар Би Пропърти Сървисиз София“ АД, България – член на Съвета на директорите;

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

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

През 2016 г. Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2016 г. Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Георгиос Провопулос – председател на Надзорния съвет;
- Теодорос Каракасис – заместник-председател на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Михалакис Луис – член на Надзорния съвет;
- Анастасиос Николау – член на Надзорния съвет;
- Христина Теофилиди - член на Надзорния съвет.

Г-н Георгиос Провопулос беше официално назначен за член на Надзорния съвет на 29 януари 2016 г.

1. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет

През 2016 г. двама от членовете на Надзорния съвет са получавали възнаграждение от Банката в качеството си на членове на Надзорния съвет (оповестено в пояснителна бележка 29).

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

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

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

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

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

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

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

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

Нито един от настоящите членове на Надзорния съвет не е съдружник или акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на друго дружество.

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

- **Георгиос Провопулос**

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – заместник-председател на Съвета на директорите (считано от 11 февруари 2016 г.).

- **Теодорос Каракасис**

Vanprost S.A., Румъния – заместник-председател на Съвета на директорите;

ERB Retail Services IFN S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;

ERB Leasing IFN S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;

Eurobank Property Services S.A., Румъния – председател на Съвета на директорите;

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

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

„И Ар Би Пропърти Сървисиз София“ АД, България – председател на Съвета на директорите;

„Бългериън Ритейл Сървисиз“ АД, България – председател на Съвета на директорите;

CEH Balkan Holdings Limited, Кипър – член на Съвета на директорите;

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

- **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – заместник-главен изпълнителен директор, главен директор Групови операции и международни дейности, член на Изпълнителния съвет, член на Комитета за стратегическо планиране.

Eurobank Business Services S.A., Гърция – заместник-председател на Съвета на директорите;

Eurolife ERB General Insurance S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (до 4 август 2016 г.);

Eurolife ERB Life Insurance S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (до 4 август 2016 г.);

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

Eurobank Property Services S.A., Гърция – член на Съвета на директорите;

Eurolife ERB Insurance Group Holdings S.A., Гърция – член на Съвета на директорите (до 4 август 2016 г.);

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

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

- **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;

Vanprost S.A., Румъния – член на Съвета на директорите;

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

CEH Balkan Holdings Limited, Кипър - член на Съвета на директорите;

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – главен изпълнителен директор;

NEU Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;

NEU II Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;

NEU BG Central Office Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;

NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател на Съвета на директорите;

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

Public Joint Stock Company Universal Bank, Украйна – член на Надзорния съвет (до 23 декември 2016 г.).

- **Анастасиос Николау**

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

Public Joint Stock Company Universal Bank, Украйна – член на Надзорния съвет (до 23 декември 2016 г.).

- **Христина Теофилиди**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – главен ръководител Индивидуално банкиране (считано от 2 септември 2016 г.) и член на Изпълнителния комитет;

Eurobank Financial Planning Services Societe Anonume., Гърция – заместник-председател на Съвета на директорите (до 27 октомври 2016 г.);

Eurobank Remedial Services Societe Anonume., Гърция – член Съвета на директорите (до 27 октомври 2016 г.);

Eurobank Household Lending S.A., Гърция – заместник-председател на Съвета на директорите (считано от 4 ноември 2016 г.);

ERB Retail Services IFN S.A., Румъния – член Съвета на директорите;

Tiresias Bank Information Systems S.A., Гърция – член на Съвета на директорите.

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

През 2016 г. Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

СТРУКТУРА НА ГРУПАТА

Към 31 декември 2016 г. „Юробанк България“ АД няма дъщерни дружества и поради тази причина Банката не изготвя консолидирани финансови отчети. Банката има 2,640 служители (2015 г. – 2,207).

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2017 г.

През 2017 г. основните цели на Банката ще са да нагаради над постиженията през 2016 г. и да продължи да осигурява двуцифрена възвращаемост на своите акционери. Банката ще продължи да поддържа водещата си позиция на пазара и да засилва дългосрочните отношения със своите клиенти.

Стабилните капиталови и ликвидни буфери ще бъдат запазени, гарантирайки че „Юробанк България“ разполага с достатъчно резерви за органичен растеж и разширяване на кредитната дейност без да компрометира разумното ниво на рисков апетит. Положителната икономическа перспектива ще повиши търсенето на кредити за всички клиентски сегменти и ще помогне за използването на част от излишната ликвидност. Разходите за лихви ще бъдат оптимизирани доколкото е възможно с цел поддържане на лихвения марж в конкурентната среда.

Засилването на трансакционния бизнес е задължително условие в среда на ниски лихвени проценти с цел да се компенсира пазарния натиск върху лихвения приход. След приключване на придобиването на Алфа Банк България разходите ще се върнат към нормалните си нива като целта е коефициентът разходи към приходи да бъде твърдо под 40%. Инвестициите в иновативни решения и алтернативни канали за дистрибуция ще бъдат разширени с цел да се подобри времето за обслужване на клиентите и цялостните взаимоотношения с клиентите.

Ще бъдат засилени дейностите за подобряване на качеството на портфейла и намаление на гела на необслужваните кредити. В същото време тече подготовка за въвеждането на счетоводния стандарт МСФО 9 и Банката ще бъде напълно готова за прилагането му от 1 януари 2018 г.


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

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО


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

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

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



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



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

29 март 2017 г.
София, България

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

	Бележки	Годината приключваща на	
		2016	31 декември 2015
Приходи от лихви и подобен приход	1	305,241	303,716
Разходи за лихви и подобен разход	1	(31,726)	(67,357)
Нетен доход от лихви		273,515	236,359
Приходи от такси и комисиони	2	84,244	72,788
Разходи за такси и комисиони	2	(14,149)	(12,648)
Нетен доход от такси и комисиони		70,095	60,140
Приходи от дивиденди		663	407
Други оперативни приходи	3	11,486	445
Нетна (загуба)/печалба от търгуване	4	(127)	31
Печалба, намалена със (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	12	863	(112)
Печалба, намалена със (загуба) от ценни книжа на разположение за продажба	14	10,942	647
Обезценка на активи за препродажба	X.1.6.	(754)	(334)
Други разходи за дейността	5	(147,327)	(112,384)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(15,572)	(25,063)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	7	(69,755)	(66,601)
Печалба преди данъци		134,029	93,535
Разходи за данъци	8	(14,459)	(9,435)
Печалба за годината		119,570	84,100

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 29 март 2017 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор

30 март 2017 г.



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



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Огит“ ООД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

Годината приключваща на
31 декември

	Бележки	2016	2015
Печалба за годината		119,570	84,100
<i>Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</i>		6,158	13,093
<i>Ценни книги на разположение за продажба:</i>			
- изменение в справедливата стойност, нетно от данък	9	9,939	13,317
- (печалба) прехвърлена в нетна печалба от продажба при отписване или обезценка	9	(3,781)	(224)
<i>Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</i>		503	(507)
Преоценка на имоти и оборудване, нетно от данък		(78)	(426)
Преоценки на задължения при пенсиониране, нетно от данък		581	(81)
Друг всеобхватен доход за годината	9	6,661	12,586
Общо всеобхватен доход за годината		126,231	96,686

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 29 март 2017 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



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

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Оudit“ ООД

30 март 2017 г.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

Към 31 декември

	Бележки	2016	2015
Активи			
Пари в каса и по сметки при Централната банка	10	720,423	1,087,898
Предоставени средства на други банки	11	1,166,309	109,616
Ценни книжа в оборотен портфейл	12	2,438	11,376
Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	4,214,400	3,895,818
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	14	608,051	550,440
Деривативни финансови инструменти	20	586	2,444
Инвестиционни имоти	15	678	843
Имоти и оборудване	16	41,000	40,104
Нематериални активи	17	39,542	34,548
Други активи	18	24,835	19,575
Общо активи		6,818,262	5,752,662
Пасиви			
Привлечени средства от банки	19	21,171	19,854
Деривативни финансови инструменти	20	6,693	3,289
Привлечени средства от клиенти	21	5,524,333	4,604,805
Издадени облигации и други привлечени средства	22	78,959	160,944
Отсрочени данъчни пасиви	23	2,243	2,710
Текущи данъчни задължения		2,172	1,081
Провизии по други пасиви	24	10,483	5,220
Провизии по пенсионни задължения	25	3,886	4,064
Други пасиви	26	20,337	36,511
Общо пасиви		5,670,277	4,838,478
Собствен капитал			
Основен капитал	27	560,323	452,753
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви, нетно		305,141	178,910
Общо собствен капитал		1,147,985	914,184
Общо пасиви и капитал		6,818,262	5,752,662

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 29 март 2017 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



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

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

30 март 2017 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. резерв на ЦК на разположение за продажба	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2015 г.	452,753	2,231	33	282,521	79,960	817,498
Нетен доход признат директно в друг всеобхватен доход	-	-	13,093	-	-	13,093
Преоценка на имоти и оборудване	-	(426)	-	-	-	(426)
Преизчисление на задължения при пенсиониране	-	-	-	-	(81)	(81)
Друг всеобхватен доход за годината	-	(426)	13,093	-	(81)	12,586
Печалба за годината	-	-	-	-	84,100	84,100
Общо всеобхватен доход за 2015 г.	-	(426)	13,093	-	84,019	96,686
Прехвърляне към неразпределена печалба	-	(7)	-	-	7	-
Салдо към 31 декември 2015 г.	452,753	1,798	13,126	282,521	163,986	914,184
	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. резерв на ЦК на разположение за продажба	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2016 г.	452,753	1,798	13,126	282,521	163,986	914,184
Нетен доход признат директно в друг всеобхватен доход	-	-	6,158	-	-	6,158
Преоценка на имоти и оборудване	-	(78)	-	-	-	(78)
Преизчисление на задължения при пенсиониране	-	-	-	-	581	581
Друг всеобхватен доход за годината	-	(78)	6,158	-	581	6,661
Печалба за годината	-	-	-	-	119,570	119,570
Общо всеобхватен доход за 2016 г.	-	(78)	6,158	-	120,151	126,231
Увеличение на основен капитал (Бележка 27)	107,570	-	-	-	-	107,570
Прехвърляне към неразпределена печалба	-	(8)	-	-	8	-
Салдо към 31 декември 2016 г.	560,323	1,712	19,284	282,521	284,145	1,147,985

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 29 март 2017 г.



Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор

30 март 2017 г.



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



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Огит“ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

Годината приключваща на 31 декември

	2016	2015
Паричен поток от основна дейност		
Получени лихви	303,842	312,424
Платени лихви	(34,984)	(88,774)
Получени дивиденди	663	407
Получени такси и комисиони	84,582	72,402
Платени такси и комисиони	(13,255)	(11,725)
Суми платени на и от името на служители	(65,842)	(53,668)
Нетен приход от търговия с деривативни инструменти и други приходи	19,815	2,910
Платени други разходи за дейността	(82,005)	(76,047)
Платени данъци	(13,495)	(9,388)
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	199,321	148,541
Промени в оперативните активи и пасиви		
Нетно (увеличение)/намаление на задължителните резерви в Централната банка	(46,054)	15,787
Нетно намаление на ценни книжа в оборотен портфейл	8,858	47,247
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	125,776	(136,721)
Нетно (увеличение) на други активи	(1,674)	(907)
Нетно намаление/(увеличение) на деривативни инструменти	1,269	(389)
Нетно увеличение на депозитите от банки	1,316	1,026
Нетно увеличение/(намаление) на задълженията към клиенти	370,184	(448,890)
Нетно (намаление)/увеличение на други пасиви	(23,855)	12,754
Нетен паричен поток от/(използван в) основна дейност	635,141	(361,552)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Постъпления от придобиване на бизнес в бизнес комбинация, нетно от парични средства (Бележка 32)	136,657	-
Покупка на имоти и оборудване и нематериални активи (Бележки 16, 17)	(16,983)	(8,824)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл (Бележка 14)	(67,394)	(663,639)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	393	41
Постъпления от продажба на ценни книжа в инвестиционен портфейл (Бележка 14)	36,841	252,656
Нетен паричен поток от/(използван в) инвестиционна дейност	89,514	(419,766)
Паричен поток от финансова дейност		
Получено дългосрочно финансиране	32,271	20,000
Платени суми по дългосрочни заеми	(113,934)	(39,327)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност	(81,663)	(19,327)
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	173	8
Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти	643,165	(800,637)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	994,604	1,795,241
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Бележка 28)	1,637,769	994,604

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 29 март 2017 г.



Петя Димитрова
Преседател на УС и
Главен изпълнителен директор



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

Заверили съгласно одиторския доклад:



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

30 март 2017 г.



ДА СИ ПРЕДСТАВИШ

по-добро бъдеще не е достатъчно. Трябва да работиш за него всеки ден.



**ПРИНОС КЪМ
УСТОЙЧИВОТО
РАЗВИТИЕ**

ПИСМО ДО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ



Уважаеми читатели,

На първо място бихме искали да благодарим на всички, които ни помагат при създаването и развитието на иновативните продукти и устойчивия растеж на Пощенска банка – клиенти, служители и бизнес партньори. С това писмо от страниците на Годишния доклад на банката за 2016 г. бихме искали да споделим с Вас положителната равностметка за постигнатото от нашия екип през годината в по-широк икономически, екологичен и социален план.

От следващите страници можете да разберете повече за основните посоки, в които концентрираме усилията си, за да постигнем дълготрайно устойчиво развитие чрез ефективно корпоративно управление, спазване на всички законови норми и поемане на пълна отговорност за качеството на продуктите и услугите си. Този доклад е потвърждение за разбирането ни, че етичният и отговорен подход към бизнеса е ключов елемент от дълготрайния ни успех. За нас това означава да поставяме клиентите си на първо място, да създаваме стимулираща работна среда и да се грижим за околната среда, като същевременно гарантираме това, което правим да допринесе за стимулирането на икономическата и финансовата стабилност на компанията и обществото.

2016-а беше не само по-специална, динамична и изпълнена с предизвикателства, но и една от най-успешните години за нас в Пощенска банка. Доверието в банковата система като цяло запази високо ниво, което беше видимо и от постоянното нарастване на спестяванията на домакинствата и фирмите. Почти всички показатели в системата бяха положителни - активите и депозитите растяха, кредитите и общите приходи от дейността на банките също.

За 2016 г. Пощенска банка регистрира нетна печалба в размер на 119.6 млн. лв., която е не само с 40% повече отколкото за предходната година, но и най-високата в историята на банката, а към 31 декември 2016 г. активите ни достигнаха 6,8 млрд. лева. Нашите добри финансови резултати се отразиха положително на подкрепата ни за икономиката и на обществото като цяло.

2016-а беше и годината, през която Пощенска банка отбеляза 25 години от началото на дейността си. Постигнахме и запазихме лидерските си позиции във всички сегменти на банкирането и сме утвърдена марка в кредитирането на домакинствата и смело можем да кажем - утвърден партньор на бизнеса в страната. Друг важен факт през 2016 г. за Пощенска банка и всички наши клиенти и партньори бе успешното преминаване през стрес теста и оценката на качеството на активите от БНБ. Изминалата година беше маркирана от още един

важен за нас момент – успешно финализирахме сделката по придобиването на дейността на клона на Алфа Банк в България, като сега предлагаме качествено обслужване в още по-голяма мрежа от клонове и бизнес центрове.

Устойчиви ползи за нашите клиенти и партньори

Продължаваме да бъдем предпочитан финансов партньор на гражданите и фирмите по отношение на всеки един аспект на банкирането, като непрекъснато се стремим да им предлагаме модерни продукти и цялостни решения. Водени от тази цел, през последните години разработихме банкови продукти без аналог на българския пазар. Залагаме на новите тенденции, не вървим по стъпките на конкурентите и въвеждаме новото, не само защото е ново, а защото виждаме, че то е полезно за нашите клиенти. Тяхното доверие е най-добрата оценка за нашата работа и доказателство, че се развиваме в правилната посока.

Развитие на служителите

Истинският двигател на добрите резултати на Пощенска банка и най-ценният ни ресурс винаги е бил и ще остане екипът - служителите, които всеки ден превръщат своите идеи в реални продукти и услуги, даващи добавена стойност на клиентите. За банката е приоритет да инвестира в професионално подготвени служители, които компетентно да посрещат предизвикателствата на средата, да съдействат и консултират клиентите. Насърчаваме инициативността, креативността и желанието на всеки служител да бъде част от промяната и развитието на банката. Стремим се към постоянна двупосочна комуникация с тях, която изгражда взаимно доверие и допринася за създаването на единна корпоративна култура, отчитаща личния принос, усилия и познания. И през тази година показахме, че сме силен и сплотен екип.

Грижа за околната среда и обществото

Освен върху основната си бизнес дейност, през 2016 банката се фокусира и върху нуждите на местната общност. Реализирахме много собствени инициативи и подкрепихме програми на утвърдени институции и организации, като техен дългосрочен партньор. 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. Сред тях са съвместният проект с УНИЦЕФ България „Най-добър старт за всяко дете“, благотворителното щифетно бягане Postbank Business Run, вътрешната програма „Зелени заедно с Пощенска банка“, участието в международната инициатива PARKing Day, партньорството с Американския университет в България и Националната търговско-банкова гимназия. За поредна година проектите ни за корпоративна социална отговорност бяха отличени с награди от най-престижните конкурси в страната.

В следващите страници на доклада можете да се запознаете по-подробно с всички компоненти на нашия принос за създаване на устойчиви ползи за нашите клиенти, партньори и общност. През 2017 г. ще следваме стратегията да бъдем предпочитаната банка, като предлагаме най-иновативните и висококачествени продукти и услуги, и същевременно посрещнем постоянно нарастващите очаквания на клиентите, партньорите и служителите си.

С уважение,



Димитър Шумаров

Изпълнителен директор,
главен финансов директор и
член на Управителния съвет



Асен Ягодин

Изпълнителен директор и
член на Управителния съвет

РЪКОВОДНИ ПРИНЦИПИ И ИДЕАЛИ

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

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

МИСИЯ, ВИЗИЯ И ЦЕННОСТИ

Нашата мисия

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

Нашата визия

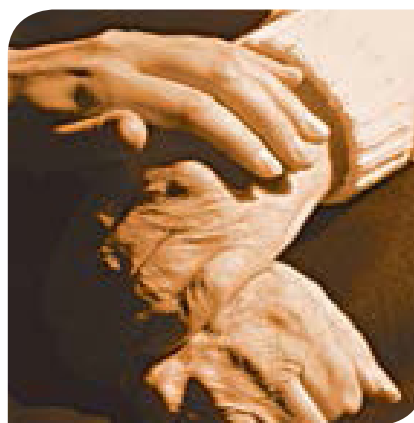
Стремим се да бъдем най-сигурната, достъпна и иновативна финансова организация в България – предпочитан работодател и партньор на клиентите във всеки етап от живота им.

Нашите ценности



СПРАВЕДЛИВОСТ

Равни възможности за развитие.



УВАЖЕНИЕ

... към нашите колеги, клиенти и съграждани



КАЧЕСТВО

Стремим се към съвършенство във всяко начинание.



ДОВЕРИЕ

То прави и невъзможното постижимо.



ЕФЕКТИВНОСТ

Стремим се винаги да постигаме целите си.



ЕКИПНОСТ

Успяваме, когато сме заедно.



СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

Работим с грижа за обществото.



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

Акционери и инвеститори

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

Служители

- Отдел „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 2016 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

ПРИНОС НА БАНКАТА ЗА СОЦИАЛНИЯ ПРОДУКТ	ПУБЛИКУВАНИ РЕЗУЛТАТИ 2016		ПУБЛИКУВАНИ РЕЗУЛТАТИ 2015	
	ЛЕВА	ЕВРО	ЛЕВА	ЕВРО
Приходи от лихви и такси		205,343,000	376,941,355	192,727,055
Разходи за лихви и такси		- 23,455,515	- 80,005,405	- 40,906,114
ДДС върху добавената стойност на Банката	- 4,768,729	- 2,438,213	- 2,814,405	- 1,438,982
Провизии по просрочени вземания	- 69,755,000	- 35,665,165	- 66,600,715	- 34,052,405
Социален продукт	281,217,271	143,784,107	227,520,830	116,329,553

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СОЦИАЛНИЯ ПРОДУКТ

I. Персонал	40,524,713	20,719,957	32,304,185	16,516,867
Сума на брунтните трудови възнаграждения	54,636,380	27,935,138	44,209,500	22,603,959
Вноски на работодателя към системата за социално осигуряване	2,883,103	1,474,107	2,434,185	1,244,579
Здравно и пенсионно осигуряване	1,069,619	546,888	1,071,997	548,103
Вноски към институции за социално осигуряване (Работодател и персонал)	- 13,386,844	- 6,844,585	- 11,586,884	- 5,924,280
Данъци, плащани от служителите	- 4,677,545	- 2,391,591	- 3,824,614	- 1,955,494
II. Доставка на стоки и услуги	68,130,188	34,834,412	58,337,657	29,827,570
III. Дарения и спонсорство	128,252	65,574	54,732	27,984
IV. Държава	52,864,118	27,028,995	52,724,270	26,957,491
Подоходно облагане и други данъци	14,459,000	7,392,769	9,434,883	4,823,979
Данък добавена стойност		2,438,213	2,814,405	1,438,982
Вноска във Фонда за гарантиране на влоговете и схеми за закрила на служителите	15,572,000	7,961,837	25,063,484	12,814,756
Участие на работодателя и служителите в схеми за социално осигуряване	13,386,844	6,844,585	11,586,884	5,924,280
Данъци, плащани от служителите	4,677,545	2,391,591	3,824,614	1,955,494
V. Дружество	119,570,000	61,135,170	84,099,987	42,999,640
Неразпределена печалба/Резерви	119,570,000	61,135,170	84,099,987	42,999,640
Социален продукт	281,217,271	143,784,107	227,520,830	116,329,553

КЛИЕНТСКА УДОВЛЕТВОРЕНОСТ

Инвестициите, които Пощенска банка прави, не са самоцел. Значителните и постоянни усилия са съсредоточени в предоставянето на модерни банкови системи и решения, които са сигурни, надеждни и в същото време лесни за употреба. Това осигурява топ позиция на Банката сред най-технологично напредналите институции във финансовия сектор и предпочитан и добре разпознаваем бранд на пазара.

Стратегията, която мениджмънтът приема да следва, се базира на два основни фактора – очакванията на потенциалните клиенти и удовлетвореността на настоящите. Връзката с клиентите е 24/7 и Пощенска банка продължава да инвестира в модерна собствена система за обслужване. Това отново я отличава от конкурентите ѝ и много компании на българския пазар, които предпочитат да ползват услугите на външни доставчици. За Банката е приоритет да инвестира в професионално подготвени служители, които компетентно да решават на момента всеки възникнал казус, да съдействат и консултират клиентите.

В допълнение на отделите, които отговарят за връзка с клиентите, в Пощенска банка работи и специално звено „Качество на обслужване и оптимизация на процесите“, дейността на което е изцяло свързана с подобряване на процесите на управление и осигуряване на отлично обслужване на клиентите от всеки сегмент.

В структурата на Банката работи и екип на отдел „Връзки с клиенти“, който цели да подобри процеса на управление на клиентските сигнали. Екипът следи и отговаря на получените сигнали, а на над 85% от тях се отговаря в срок до седем дни.

Пощенска банка е една от първите, която инвестира в проучване „Таен клиент“ и през последните няколко години запазва тенденцията и постига поставената цел за още по-добри резултати. Данните от него и от други проучвания и проекти са ценен инструмент за управление на обслужването на клиентите.

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

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

Екипът на Банката отчита все по-добри нива на клиентска удовлетвореност, измерена чрез следните конкретни проекти:

- Обучение на служители в клонова мрежа на тема „Всекидневни предизвикателства в обслужването на клиенти - утвърждаване на златен стандарт“;
- Издаване на наръчник за фронт офис служителите, озаглавен „Златни правила за обслужване на клиенти в Пощенска банка“;
- Организирано и проведено поредното проучване по метода „Таен клиент“;
- Развиване на допълнителни модерни канали за двупосочна комуникация с клиентите през профилите на Банката в социалните мрежи Facebook, LinkedIn, Google+, YouTube

Още преди няколко години екипът на Банката заяви твърдото си желание да свърже основната мисия на организацията да бъде доверен и предпочитан финансов партньор на клиентите през целия им житейски път с нова визия, която да изразява увереността, че Пощенска банка е институция с отговорност към бъдещето на своите клиенти, партньори, служители и на обществото като цяло. За да придобие смисъл и реалност на тази нова визия, екипът създаде „Харта на клиента на Пощенска банка“ – система от 10 морални принципа, които всички служители следват и прилагат в ежедневното си общуване с клиентите. Документът изразява личната ангажираност и отговорност в обслужването на клиентите по начин, който в най-голяма степен защитава финансовите им интереси и благополучие.

ОТГОВОРНО ПОВЕДЕНИЕ И ОТГОВОРНОСТ ЗА КАЧЕСТВОТО НА ПРОДУКТИТЕ

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

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

СЪОТВЕТСТВИЕ С НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

Предотвратяване прането на пари и финансирането на тероризъм

За да избегне въвличането на Банката в дейности и операции, свързани с пране на пари или финансиране на тероризъм, екипът ѝ цели да гарантира, че всяка операция се осъществява при спазване на съответната нормативна уредба, указанията на компетентните национални и международни институции и вътрешните правила. Особено внимание се отделя и на идентифицирането и мониторинга на сметки на клиенти, които са лица, заемащи или заемали „висша държавна длъжност“, както и свързани с тях лица. За съжаление 2016 г. бе изпълнена с нови терористични атентати в различни точки на света, които подчертахта важността на мерките срещу финансирането на тероризма, които Банката следва да прилага. Намалелият, но непрекъсващ, миграционен натиск от продължаващия военен конфликт в Сирия и икономическата нелегална имиграция също се свързват с повишена опасност от действия, целящи пране на пари и финансиране на тероризъм.

Санкции

Санкциите представляват официални ограничения върху дейността на конкретни държави, лица, организации и фирми, които са предназначени да предотвратят финансирането на дейности, свързани с разпространение на оръжия, организирана престъпност, тероризъм и други. Банката разполага със системи и средства за контрол, които са необходими за спазването на всички финансови санкции и експортен контрол. През 2016 г. нямаше съществени промени в съществуващите санкции.

Защита и сигурност на личните данни

Справедливото и законосъобразното третиране на личната информация на клиентите е ключов приоритет за Пощенска банка и предпоставка за постигане на стратегическите ѝ цели.

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

Предотвратяване на измами и корупционни практики

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

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

Кодекс за поведение

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

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

Институционални проверки

Отговорното поведение на Банката се гарантира в максимална степен и от факта, че тя е обект на проверки от страна на редица държавни органи.

Реклама и промотиране

През 2016 г. Пощенска банка отбеляза 25 години присъствие на българския пазар със запомнящо се събитие, което събра много гости, сред които представители на правителството и бизнеса, академичните среди, посланици, международни представители, клиенти, партньори и служители.

В края на тази празнична за банката година бе създаден и най-големия дигитален пъзел с послания от служители, клиенти и партньори. На специално изградения уеб сайт 25godiniPostbank.bg бяха събрани хиляди позитивни послания, свързани с бъдещето. В три столични мола – The Mall, Ring Mall и Paradise Center, желаещите можеха да изпробват нови технологии и спечелят награди. Дигитални маси, огромни LED екрани, очила за виртуална реалност и иновативна технология за рисуване във въздуха пренесоха приятелите на банката в бъдещето.

25-ата годишнина на Банката бе популяризирана с мащабна рекламна кампания във всички комуникационни канали. С нея бе заявено ясно, че опитът и миналото са важни, но основен приоритет на финансовата институция е бъдещето. Телевизионният клип бе първият, който обяви, че носталгията по миналото е излишна, много по-важна тема за дискутиране са днешният и бъдещият ген. Юбилейното лого „25 години Пощенска банка“ прогължи да напомня през цялата 2016 г., че годината е важна за институцията и маркира началото на ново позициониране. Клипът „25 години Пощенска банка“ донесе на Банката награда EFFIE в категория „Корпоративни комуникации“ и заведе тона на рекламните ѝ послания през цялата година.



Един от най-успешните продукти за годината – „Различен потребителски кредит“ бе представен на клиентите отново с телевизионен клип, който награди посланието: „Има едно място, по-хубаво от миналото. И то е днес.“ С него екипът на Банката заяви, че клиентите имат правото да изискват все повече всеки ден.

Другото важно за Пощенска банка събитие – придобиването на дейността на Алфа банк – клон България, позиционира Банката като една от най-големите в страната, с още по-широка клонова мрежа и клиентска база. Това събитие бе обявено с кампанията под наслов „По-силни заедно, повече възможности за теб“, реализирана в първата половина на 2016 г. Кампанията представи сливането на двете банки като залог за сигурност и обещание за по-добро обслужване пред клиентите.

В желанието си да спазва това обещание, през 2016 г. Пощенска банка предложи на клиентите си множество иновативни и конкурентни продукти – депозити „Активна валута“ и „Депозитна комбинация“, кредит „Експресен потребителски кредит“, иновативни начини за обслужване като например услугата „Мобилни банкери“. Всички те бяха подкрепени от разпознаваема и ясна рекламна комуникация. Силно присъствие в аутдор рекламните канали имаха и стартовете на новото Мобилно банкиране – изключително важно улеснение за клиентите на Банката, както и кампанията „Бизнесът не чака“, насочена към фирмени клиенти. През 2016г. Банката откри и първия си специализиран център за частно банкиране – отново с атрактивно присъствие в каналите за комуникация.

Като член на Българската Асоциация на Рекламогателите, Пощенска банка следи за прозрачното поведение, изчерпателна и честна комуникация във всички свои рекламни кампании. Банката следи за спазването на Закона за защита на потребителите, Закона за защита на конкуренцията, Закона за кредитните институции, Закона за банките и Закона за потребителския кредит, които регламентират предоставянето на информация за банковите продукти, като всяка рекламна комуникация се съгласува с управление „Правно“.



Банкери
НАСРЕЩА

НАШИТЕ МОБИЛНИ БАНКЕРИ СА ВИНАГИ НАСРЕЩА

Избери час и място. Всички необходими детайли вече са насреща.

Научи повече на www.postbank.bg | ☎ *7224



Решения за твоето утре

РАЗВИТИЕ НА ЧОВЕШКИЯ КАПИТАЛ

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

Успехите на организацията във всяка една област не могат да бъдат разглеждани извън темата за ролята на човешкия капитал. Менеджмънтът на Пощенска банка споделя разбирането, че грижата за служителите, тяхното развитие и мотивация са от ключово значение за организацията, за постигането както на краткосрочните, така и на стратегическите ѝ цели. Динамичната обстановка и силната конкурентност на банковия пазар поставят високи и многопосочни изисквания пред управление „Човешки ресурси“, свързани както с подбора на правилните хора на подходящи за тях позиции, осигуряване на ефективно обучение за бързо овладяване на необходимите професионални умения, така и с развитието и мотивирането на вътрешните



таланти. Управление „Човешки ресурси“ допринася за успехите на Банката чрез създаването и поддържането на среда, насърчаваща постиженията на служителите и насочена към постоянно повишаване на тяхната квалификация.

Погбор на персонал

Успешният погбор 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 повече от две трети от отворените позиции във финансовата институция (70%) се запълват посредством погбор от т.нар. вътрешен пазар, т.е. чрез повишаване и преназначаване на служителите. Доказателство за това е ръстът по този показател – близо 20% сравнено с 2015 г. 30% от откритите позиции през 2016 г. са запълнени от външни за организацията кандидати.

Критериите за професионална подготовка остават все така високи и при погбора от външния пазар. Това се доказва от факта, че през 2016 г. 90 % от новоназначените служители в Банката притежаваха завършена магистърска образователна степен, което е с 10% повече от 2015 г. Високите критерии при погбор се доказват също от факта, че през 2016 г. 64% от новоназначените притежаваха повече от пет години опит в банковата сфера.

Професионално обучение

Възможността за професионално усъвършенстване и предоставяне на професионално обучение на служителите е един от фокусите на финансовата институция и едно от най-мощните средства за постигане на нейните стратегически цели. Високите очаквания на мениджмънта и служителите в тази посока се посрещат чрез организирането на обучителни инициативи в множество направления. Силен акцент продължава да се поставя върху развитието на уменията на служителите и повишаването на тяхното разбиране за значението на предоставянето на най-високо качество на клиентско обслужване. Традиционно значение се отдава на обученията за консултантски продажби, както и на инициативи за подобряване на лидерските качества на настоящия и потенциален мениджърски състав. Както и през предишните години, така и през 2016 г. се постави специален акцент върху свързването на теоретичното обучение с реалната практика.

Във връзка с придобиването на дейността на Алфа Банк – клон България и практическите обучения на място по специално изготвени две седмични програми, общият брой обучителни човекочаса за 2016 г. се увеличи повече от 20 пъти и възлезе на 640 900, а общият брой посещения на обучителни програми – на 9 090. Броят учебни програми, реализирани в Банката се увеличи три пъти спрямо 2015 г. и през 2016 г. бе 616. Постоянен остана стремежът тези програми да се усъвършенстват като форма на провеждане и да се обогатяват като съдържание. И през 2016 г. продължи разработването на нови области на приложение на новите обучителни технологии като онлайн и дистанционното обучение.

Програми за въвеждащо обучение

Въвеждащите програми продължават да бъдат във фокуса на отдел „Обучение и развитие“ като средство, осигуряващо непрекъснатост и високо качество на бизнес процесите. През 2016 г. 91% от новите служители преминаха през такива програми. По този начин те се запознаха с банковите системи, процедури и продукти и станаха съпричастни към високите стандарти за обслужване на клиентите, приети в Банката. Отдел „Обучение и развитие“ се стремеше да посрещне и нуждите от обучение на служителите, които бяха вътрешно преназначени през годината. Обучения за такива служители се организираха както групово, така и под формата на индивидуално обучение, като тези обучения се проведоха от вътрешни обучители, доказали висок професионализъм в своята област. По този начин, освен чисто познавателното съдържание, те успяха да предадат и утвърдят най-добрия опит и успешни практики.

Структурирано обучение „на място“

И през 2016 г. в резултат от създаването на иновативен модел на клоновата мрежа тенденцията за тясно обвързване на теорията с практиката продължи своята реализация с помощта на създадените специализирани центрове „Банкиране малък бизнес“, „Жилищно кредитиране“ и „Персонално банкиране“. Те изпълняват както бизнес, така и обучителна функция и развиват познанията както на новите, така и на преназначените служители. За да бъдат максимално добре подготвени, менторите в тези центрове преминаха специализирано обучение за обучители с външна компания на тема „Ефективно обучение на работното място“.

Европейски програми за финансиране на земеделски производители

През 2016 г. Банката продължи обучителната инициатива с цел задълбочаване на познанията в областта на европейското финансиране на земеделски производители за всички служители, работещи в сегмента „Големи корпоративни клиенти“, „Средни корпоративни клиенти“ и „Кредитен риск“. В обучението бяха застъпени две особено актуални теми – първата бе свързана със спецификите на европейските програми в областта, а втората бе насочена към актуализиране на познанията на служителите с последна информация за пазара. Придобиването на конкретни знания в сферата на земеделието е още една стъпка напред в развитието на служителите на финансовата институция в истински консултанти на клиентите.

Измерване на професионалната подготовка

През 2016 г. продължи тенденцията за редовно и стандартизирано измерване на подготовката на служителите в областта на системите, продуктите и актуалните кампании на Банката. Към инициатива от 2015 г. на сегмента „Индивидуално банкиране“ се присъединиха почти всички звена и през 2016 г. за почти всички служители от платформата започнаха да се провежда тестове за измерване на професионалната подготовка на всяко тримесечие. Тестовете се организират и провеждат онлайн, а получените резултати предоставят бърза картина за областите, в които е необходимо повишаване на познанията.

Дългосрочни квалификации

И през 2016 г. Банката продължи своята практика да предоставя възможност на служители, отличаващи се със своята работа, да се обучават по различни международно признати квалификационни и сертифициционни програми като например ACCA, CFA, CIA, CISA, CIMA, както и да придобиват образователни степени в България.

Бизнес училище на Харвардския университет

През 2016 г. за осма поредна година Пощенска банка се включи в дистанционната програма за обучение на среден и висш мениджмънт, предоставяна от Business Essentials по учебното съдържание на Бизнес училище на Харвардския университет (Harvard Business School) – най-престижното бизнес училище в света.

През 2015 г. започна програмата Harvard Manage Mentor, която е разделена в две нива и продължава две години. През 2016 г. във второто ниво (НММ2) продължиха 29 служители от средния мениджърски екип, а 3-ма млади мениджъри се включиха в първото ниво на програмата (НММ1).

Отличителна черта на тази програма е нейната силна практическа насоченост, която се реализира чрез оформяне и представяне на учебното съдържание посредством работа по конкретни казуси.



Управление на представянето

Грижата за личностното и професионално развитие на служителите е сред основните ценности на Банката. В тази връзка всеки служител ежегодно е оценяван за личното си представяне чрез програмата „Оценка на представянето“, която допринася за по-нататъшното целенасочено развитие на неговите умения. Процедурата за годишна оценка гарантира прозрачност и обективност. Тя позволява оценка на служители на база на тяхната йерархична позиция в организацията и взема под внимание техните отговорности и задачи. Нещо повече, системата не само оценява изпълнението на поставените цели, но също така 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.

Система за управление на резултатите е въведена през 2011 г. и спомага за повишаване ефективността и на целия процес. Системата помага на служителите да се ориентират към сфери на бизнеса, които са най-удачни за развитието на техния потенциал, като в същото време ги мотивира да постигнат професионалните си цели.

Социални придобивки

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

Здравословна и безопасна среда

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

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 гаген 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 и 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 не само ще се придържаме към политика на екологична отговорност в ежедневната си работа посредством определени за служителите цели, но и постепенно ще я разпростираме към своите доставчици, клиенти и цялото ни общество, за да спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.



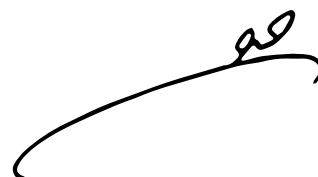
Петя Димитрова

главен изпълнителен директор и председател на УС



Димитър Шумаров

изпълнителен директор, главен финансов директор и член на УС



Асен Ягодин

изпълнителен директор и член на УС

Опазването на околната среда и разумното потребление на природни ресурси винаги са били сред основните приоритети на Пощенска банка. Това е причината висшето ръководство да формира специално структурно звено, на което да възложи задачата да контролира прилагането на екологичната политика на организацията – „Екологичен офис“, който функционира на директно подчинение на началник управление „Централни операции“.

ОКОЛНА СРЕДА И УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

През 2015 г. Пощенска банка беше отличена като най-зелената компания в сектора на финансовите услуги в България в престижни състезания, организирани от списанията Go Bio и b2b. Наградите бяха определени за постиженията на Банката в областта на подобряването на вътрешните процеси, което доведе до висока ефективност на използването на ресурсите и стартирането на прилагането на процедура за управление на екологичния риск в корпоративното кредитиране.

В началото на 2017 г. Пощенска банка спечели първото място в категория „Най-зелена банка в България“ в седмото издание на националното състезание, организирано от b2b Media. Финансовата институция беше отличена за пореден път за значимите инвестиции, които прави в развитието на устойчиви практики както в областта на бизнес процесите, водещи до намаляване на употребата на ресурси и управлението на екологичния риск в корпоративното кредитиране, така и във формирането на социално отговорно поведение на служителите и обществото по отношение на опазването на околната среда.

През 2016 г. Банката продължи да следва своята стратегия по отношение на директните и индиректни въздействия от своята дейност върху околната среда. Усилията бяха насочени към консолидация на клоновата мрежа и Централно управление след придобиването на дейността на Алфа Банк - Клон България. Инициативите за ефективно потребление на ел. енергия, вода, хартия и контролирано унищожение на хартия, продължиха по вече установените практики. Резултатите от тези инициативи за периода 2012-2016 г. са представени в таблица 1:

Таблица 1. Вътрешно потребление на ресурси в Пощенска банка

ПОКАЗАТЕЛ	2012	2013	2014	2015	2016	2016-2015 [△]	2016-2012 [△]
Въглеродни емисии, тонове	7 421	6 096	5 558	5 391	5 289	-2%	-29%
Вода, м ³	89 217	81 740	52 646	46 767	46 899	0%	-47%
Брой листа хартия	37 610 615	34 315 000	32 325 000	30 073 000	31 122 005	3%	-17%

Промяна на фокуса на управление от директните към индиректните въздействия върху околната среда

След като през последните години внедри широка гама от методи за намаляване на потреблението на ресурси, през 2016 г. Банката навлезе в нов етап на усилията си за опазване на околната среда. Пощенска банка измести фокуса от управление на директните към управление на индиректните въздействия на дейността си върху околната среда. Това е още едно потвърждение за голямата отговорност, която институцията поема към околната среда, тъй като именно индиректните въздействия са съществени за дейността на банките.

Голямо внимание бе насочено върху усилията за внедряването на детайлни и обхващащи голям брой показатели критерии в процедура за управление на екологичния риск на основните банкови дейности, като акцентът бе върху фирменото кредитиране. По този начин Пощенска банка следва политиките и процедурите на Групата, които обхващат най-добрите практики в тази област.

За тази цел стартира мащабен проект, който се координира от „Екологичния офис“ с участието на управлението „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на малък бизнес“, „Риск“, „Човешки ресурси“, „Правно“, „Информационно технологии“, „Корпоративни комуникации и маркетинг“ и отдел „Организация“ към управление „Централни операции“. Резултатите са видни в две направления. От една страна беше постигнато актуализиране и подобрене на съществуващата процедура за управление на екологичния и социален риск на Банката, от друга – подобрене на процеса по автоматизация на проследяването и оценяването на екологичния риск в основната информационна система на Банката.

Проектът продължи и през 2017 г. и се очаква да бъде завършен до края на същата година. Целта е ръководството на Банката да има детайлен поглед върху експозициите по портфолиото на корпоративните кредити (включително и лизинговите операции) по отношение на екологичните рискове. Това ще улесни процеса по одобрение на кредити и ще подобри управлението на риска.

За 2017 г. Пощенска банка си поставя няколко цели в областта на екологичното управление:

1. Стриктно спазване на приетите решения по отношение на директните въздействия върху околната среда, а именно контрол на потреблението на ресурси, така че постигнатите през предходните години резултати да бъдат запазени и по възможност подобро;
2. Представяне на актуализираната и подобрена процедура за управление на екологичния риск;
3. Подобро на автоматизирания процес по управление на риска;
4. Обучение на целия състав на управления „Банкиране на малък бизнес“ и „Корпоративно банкиране“ за прилагане на процедурата и работа с автоматизирания процес.

През 2016 г. Пощенска банка не е получила нито една глоба или санкция, свързани с екологични въпроси. През 2017 г. Банката се ангажира да продължи усилията си в областта на управлението на директните и индиректните въздействия от дейността си върху околната среда.

ОБЩЕСТВЕН ПРИНОС

И през 2016 г. инвестициите в устойчиво развитие са основен елемент в дейността на Пощенска банка. Освен върху основната си бизнес дейност, Банката се фокусира и върху нуждите на местната общност, като реализира собствени инициативи и подкрепя програми на утвърдени институции и организации, като се стреми да бъде техен дългосрочен партньор.

Финансовата институция е изключително активна в сферата на корпоративната социална отговорност и всяка година осъществява редица социално значими проекти в областта на образованието, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Сред тях са съвместният проект с УНИЦЕФ България „Най-добър старт за всяко дете“, благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, вътрешната програма „Зелени заедно с Пощенска банка“, участието в международната инициатива PARKing Day, партньорството с Американския университет в България и Националната търговско-банкова гимназия. Проектите ѝ за социална отговорност са отличени с награди в най-престижните конкурси в страната.

ИНВЕСТИЦИИ В ОБРАЗОВАНИЕТО

Насърчаването на образованието и на успешните млади хора е неизменна част от корпоративна философия на Пощенска банка. Още през ноември 2015 г. институцията проведе национално представително проучване за нивото на финансова грамотност в страната и постави началото на своята кампания за повишаване на финансовата култура. Развитието на цялостна програма включва и онлайн проект в социалната мрежа Facebook, където е създадено приложение за споделяне на съвети – от професионалисти и от потребители. През 2017 г. кампанията е продължена със специални интервюта с експерти на Банката в рубриката „Финансов Вторник“ на Пощенска банка и Българското национално Дарик радио.



През 2016 г. финансовата институция за поредна година подкрепи Националната търговско-банкова гимназия в София, като се ангажира да стане ментор на една от учебните банки. Postbank Next заслужено спечели първото място в училищната надпревара.

През годината Банката подкрепи и конференциите на в. „Капитал“ – „Иновации за по-добро образование“ и „Образование и бизнес: Бъдещите лидери“ на телевизия Bulgaria on Air. Целта на събитията беше да се популяризират успешните практики, които правят училището иновативно чрез съвременни педагогически методи и нови технологии. Пощенска банка подкрепи кампанията на вестник „24 часа“ - „Учи, за да работиш“ като част от стратегията си за подкрепа на добрите практики в образованието и повишаване на финансовата грамотност. През 2016 г. Forbes България представи годишната си селекция от талантиливи млади българи под 30 години „30 под 30“ на форума „Пакт на младостта“, който се проведе също с подкрепата на Пощенска банка.

С ентузиазъм екипът на финансовата институция се включи и в проекта на Американския колеж, озаглавен „Училището среща бизнеса“. Младежи от 12-и клас в колежа избраха да се срещнаха с екипа на Пощенска банка, определяйки я като лидер на банкови услуги, иновативни продукти и отличаваща компания за отговорен и устойчив бизнес в България.



През март 2017 г. специалисти от Банката взеха участие в „Европейската седмица на парите“. Съвместната инициатива е на Европейската банкова федерация, Асоциацията на банките в България и други национални банкови сдружения, като цели да подобри нивото на финансово образование на учениците в основните и средните училища в Европа. Експерти от Банката проведоха открити уроци за повишаване на финансовата грамотност пред осмокласници от Професионалната търговската гимназия в гр. Бургас и от Профилираната английска гимназия „Гео Милев“ в гр. Русе. Ученици от 10-и клас на Американския колеж в София присъстваха на полудневно обучение в управлението „Корпоративно банкиране“ и „Корпоративни комуникации и маркетинг“ в Централата. Представители на Банката бяха домакини и на децата от 3-ти клас на 23 СОУ „Фредерик Жолио-Кюри“ в гр. София.

ИНВЕСТИЦИИ В ГРИЖАТА ЗА ДЕЦАТА

Младите хора и децата на България винаги са във фокуса на програмите за устойчиво развитие на Пощенска банка. Още в края на 2013 г. финансовата институция стартира партньорство с УНИЦЕФ България „Най-добър старт за всяко дете“, най-мощният и най-награждаваният до момента проект за корпоративна социална отговорност, реализиран от финансова институция в България. И през 2016 г. Банката продължи стратегическото си сътрудничество с УНИЦЕФ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве в помощ на семействата в грижата за малките им деца. В страната работят два Центъра за майчино и детско здраве (в Сливен и Шумен), обучени са 32 медицински сестри и акушерки, направили са повече от 34 291 консултации, от които 29 291 домашни посещения, като са помогнали на над 7 196 семейства. В рамките на тригодишния проект набраната сума от дарения е над 870 000 лв.



ИНВЕСТИЦИИ В ОБЩЕСТВОТО



През годината Банката продължи своята дългогодишна подкрепа и работа с хора в неравностойно положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. По случай 1 март Пощенска банка традиционно раздаде над 14 000 ръчно изработени мартеници като специален подарък за клиенти, партньори и служители. Партньори в инициативата на Банката за седма поредна година са фондация „Трета възраст“ в Русе и асоциацията „Бъдеще за децата с увреждания“ в Казанлък, които изработват и коледни картички за клиенти и партньори на Банката.

Финансовата институция ежегодно инвестира в изграждането на изящна арка в центъра на София като празничен подарък за жителите и гостите на града. По този начин всяка година допринася за коледната украса на столицата.

През 2016 г. Пощенска банка подкрепи и реализацията на „Фестивала на усмивките“ - организиране на изложби на карикатуристи в пет български града - Бургас, Пловдив, Стара Загора, Русе и София. В експозицията бяха включени интерпретациите на популярни майстори на рисуваня хумор по темата: „Дестинация Балкани – дестинация България“, а Пощенска банка добави още една конкурсна категория – „Дестинация: Бъдеще“ – бъдещето в живота на българския и на така близките му по дух и душевност балкански народи от гледна точка на съвременните технологии.

За трета поредна година Пощенска банка подкрепи и инициативата „Отвори очи за свободния достъп на кучета водачи“ на фондация „Очи на четири лапи“. Банката подпомогна участието на единственото в България училище за кучета водачи в международната конференция Guide Dog 2016.



ИНВЕСТИЦИИ В СПОРТА



Пощенска банка подкрепя спортните изяви на своите служители. През юни тя отново бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run 2016, организирано ежегодно от Спортен клуб „Бегач“. Общо 259 отбора от 109 компании от различни бизнес сектори се състезаваха в подкрепа на кауза на фондация „За Нашите Деца“ - повече деца да останат със семействата си. Благодарение на инициативата, събраната сума е почти двойно по-голяма от миналогодишната – 14 730 лв. За втора поредна година към бегачите се присъединиха и 40 деца на възраст от 4 до 16 години, които се надпреварваха в Kids Run. Финансовата институция получи и специално признание от Спортен клуб „Бегач“ за това, че участва в Postbank Business Run 2016 с най-много отбори в категория „Компания с 500+ служители“.

За поредна година отборите на Банката по футбол, баскетбол и тенис на маса се включиха в 13-ото издание на Международния работнически спортен фестивал. Екипите демонстрираха висок дух и воля за победа и на спортния терен по време на 13-ата Олимпиада на бизнес лидерите, която се проведе през месец юни 2016 г. В Англо-американското училище в София.

Пощенска банка инвестира и в подкрепа на други спортни отбори – от 2015 г. Банката подкрепя волейболния отбор на гр. Добрич „Добруджа 07“, който през 2016 г. стана новият волейболен шампион на България.



ИНВЕСТИЦИИ В ЕКОЛОГИЯТА



Финансовата институция създава свой „Зелен борд“ и звено „Екологичен офис“, които работят за намаляване на екологичните ѝ въздействия върху околната среда, както по отношение на ограничаване на консумацията на ресурси от Банката, така и по отношение на финансиращата ѝ дейност. Действията са насочени в много направления – спестяване на енергия, оптимизиране на количеството вода, което се употребява, намаляване на употребата на хартия, рециклиране на хартия и тонери, рециклиране на IT техника и др. Освен това членовете на Зеления борд на Банката организират различни инициативи на открито, в които увеличават и колегите си. Финансовата институция инвестира

в собствена вътрешна програма, озаглавена „Зелени заедно с Пощенска банка“, която развива изцяло със собствени средства и реализира чрез доброволен труд на служителите си. Институцията продължава да бъде единствената банка, която има работещо звено от доброволци, които подкрепят всички усилия на Банката да бъде все по-отговорна в потреблението на ресурси.

През септември 2016 г. Пощенска банка се присъедини за четвърта поредна година към международната инициативата PARK(ing) Day, организирана от фондация „Кредо Бонум“. В рамките на кампания „Зарядно със сърце“ финансовата институция изненада столичани, като преобрази обичайни места за паркиране на ул. „Шишман“ в импровизирана „централна за зелена енергия“. Всеки желаещ можеше да покара велосипед и да се погрижи за собственото си здраве и за природата, като създаде зелена енергия, с която да зареди мобилното си устройство. С кампанията финансовата институция дава своя принос за популяризиране на спорта в градска среда и напомня за алтернативните начини за производство на зелена енергия.



ДРУГИ ДАРИТЕЛСКИ ИНИЦИАТИВИ

През 2016 г. Пощенска банка подкрепи децата от отборите на 8-о СОУ в състезанието за „Млад огнеборец“ и на 191-во ОУ и 145-о СОУ в състезанието за „Млад спасител“.

Банката традиционно подкрепя и националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и гяго“, която през 2016 г. се проведе под патронажа на омбудсмана на Република България.

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



ФОРМУЛАТА

на нашия успех е промяната. Очакванията на нашите клиенти се променят по-бързо от всякога. Онзи, който види пръв желанието за промяна, има най-голям шанс да успее.