



25  **ОББ**
ГОДИНИ

ГОДИШЕН ОТЧЕТ

2016

СЪДЪРЖАНИЕ

Обръщение на Председателя на Съвета на директорите	<i>стр. 3</i>
Обща информация	<i>стр. 5</i>
Бизнес стратегия	<i>стр. 8</i>
Избрани показатели	<i>стр. 10</i>
Съвет на директорите	<i>стр. 12</i>
Икономическа среда	<i>стр. 14</i>
Преглед на дейността през 2016	<i>стр. 17</i>
<ul style="list-style-type: none">• Финансови резултати• Активи и пасиви• Банкиране на гребно• Платежни продукти и услуги• Корпоративно банкиране• Трежъри дейност• Инвестиционно банкиране• Информационни технологии• Човешки ресурси• Нормативен контрол• Клонова мрежа	
Важни събития за периода между датата на баланса и датата на изготвяне и приемане на доклада за дейността	<i>стр. 29</i>
Спонсорство и корпоративна социална отговорност	<i>стр. 31</i>
Информация, изисквана по реда на чл. 187г и 247 от Търговския закон	<i>стр. 34</i>
Финансови инструменти и управление на риска	<i>стр. 37</i>
Преглед на дейността на дъщерните и асоциирани дружества на ОББ към 31.12.2016	<i>стр. 46</i>
Декларация за корпоративно управление	<i>стр. 49</i>
Допълнителна информация	<i>стр. 65</i>



ОБРЪЩЕНИЕ НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Уважаеми акционери,

Уважаеми дами и господа,

През 2016 г. банковият сектор у нас продължи да работи в познатата среда на сравнително слабо кредитно търсене, продължаващ спад на лихвените проценти и най-вече в публичното очакване на резултатите от проведения от БНБ „Преглед на качеството на активите“ на банковата система.

Като илюстрация: В края на 2016 г. общият размер на кредитите за системата бе 54.5 млрд. лева и отчита скромна ръст от 0.6% спрямо 2015. Корпоративните кредити съответно достигат до 33.2 млрд. лева и отчитат спад от 0.3%, а тези за гражданите и домакинствата – 18.6 млрд. лева, отчитайки увеличение от 1.4% спрямо 2015.

Резултатите от проведената цялостна оценка на банковия сектор за качеството на активите (AQR), обявени през август 2016 г., потвърдиха едновременно надеждността и стабилността на банковата ни система. Средното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред за сектора възлиза на 18.9%, което е доста над регулаторния минимум.

Другият особено важен момент за ОББ АД бе обявената в самия край на годината сделка между КВС и Националната банка на Гърция за придобиването на 100% от притежаваните акции на НБГ в ОББ АД и „Интерлийз“ АД.

На фона на тези две важни събития през 2016 г. ОББ отчита добри финансови резултати и устойчива тенденция на възход. В изпълнение на стратегическите си цели Банката продължи да увеличава своята рентабилност при трайно подобрение на качеството на активите си, отчитайки същевременно здрави ликвидна и капиталова позиции. Коефициентът на *ликвидни активи / привлечени клиентски депозити* в края на 2016 г. бе 41%, а този за общата капиталова адекватност – 24.2%, като и двата коефициента са на нива, значително над средните за банковия сектор и регулаторния минимум. Тези коефициенти имат още по-впечатляващо значение, като се има предвид и изплащането преди края на 2016 г. на значителен по размер дивидент за акционерите в размер на 260 млн. лева.

В края на 2016 г. Банката отчита *печалба преди данъци* в размер на 123.6 милиона лева на индивидуална основа и 124.9 милиона лева на консолидирана основа. Спрямо предходната 2015 г. финансовият резултат от дейността на ОББ се увеличава със 128.7%, идвайки най-вече от намалените провизии, както и на растежа от нетните приходи от търговия. Нетният доход от такси и комисионни отчита ръст от 2% и също допринася за крайния финансов резултат. Следвайки здравословните нива на провизиране на кредитите за годината (114.7 милиона лева) и на базата на ефективно управляваните разходи, ОББ постигна *нетна печалба* от 111.3 млн. лева. При така отчетената остатъчна печалба (след данъци) възвръщаемостта на активите на ОББ в края на 2016 г. е 1.6%, а на капитала – 10.3%. Отчетеното в края на 2016 г. съотношение *Разходи/Приходи от дейността* от 39.4% е едно от най-ниските за българската банкова система и е ясен индикатор за ефективното управление на оперативната дейност на Банката.

На 30 декември 2016 между Националната банка на Гърция (НБГ), Продавач, и КВС Group – Купувач, бе подписано Споразумение за Покупко-продажба на 100% от притежаваните от НБГ акции в капитала на ОББ АД и „Интерлийз“ АД. Обявената за това цена от общо 610 млн. евро е най-високата цена, давана досега за банкова институция, оперираща на българския пазар. Независимо че все още няма окончателност на сделката, не може да не отбележим с гордост този факт – в нашата страна бъдещият нов собственик на ОББ в лицето на уважаваната в света и Европа Група на КВС, оцени обективно и достойно управляваната от нас институция като една от най-добрите банкови институции от банковия сектор на България.

Така, през настоящата 2017 година, наред с обичайния банков бизнес, основният фокус пред нас е окончателното финализиране на сделката с бъдещия нов мажоритарен собственик – белгийската Група КВС, както и предстоящото сливане на ОББ с другата оперираща в нашата страна и притежавана от КВС Group банково-застрахователна Група на СИБАНК.

Ето защо наред с активното участие на ключовия персонал на ОББ в този процес, Съветът на директорите и ръководството на Банката ще се фокусират именно върху това – да осигурят максимално добри условия и предпоставки, гарантиращи освен успешен банков бизнес, и плавно и безпроблемно осъществяване на това ново и нелеко предизвикателство за българския банков пазар.

Наред с това ние гарантираме пред Вас, че ще направим всичко възможно този процес да завърши бързо и успешно, а новата институция след сливането да бъде с още по-висока стойност както за банковия пазар у нас, така и за нашите нови акционери.

Маринис Стратопулос
Председател на Съвета на директорите

25  **ОББ**
ГОДИНИ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

- **Учредена** през 1992 г. посредством сливането на 22 български регионални търговски банки, Обединена българска банка е първият и най-мащабен консолидационен проект в българския банков сектор.

- **Приватизирана** през 1997. Първа приватизация на голяма държавна банка в България.

- **Регистриран капитал: 75,964,082 лв.**

Акционерният капитал на Банката е разпределен в 75,964,082 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка от които с номинална стойност 1 лв.

- **Основни акционери:** Акции

- Национална банка на Гърция – НБГ (99.9%) 75,893,450
- Други акционери (0.1%) 70,632
- Общо 75,964,082

- **Банков лиценз:**

Пълен банков лиценз за извършване на банков и финансови операции в страната и в чужбина.

- **Рейтинг:**

FITCH

B+ дългосрочен в чуждестранна валута

Перспектива положителна

Standard & Poor's

B дългосрочен в чуждестранна валута

Перспектива положителна

- **Кореспондентски отношения:** с над 800 банки

- **Клонова мрежа:** 190 структурни единици в цялата страна

- **Банкови услуги:**

- Кредити в лева и чуждестранна валута
- Депозити в лева и чуждестранна валута
- Валутни операции
- Бързи и експресни вътрешнобанкови преводи
- Електронно банкиране
- Управление на паричните средства
- Операции по левови и валутни сметки и пътнически чекове
- Разплащания с дебитни и кредитни банкови карти
- Касови операции и трезори
- Банкови гаранции и акредитиви
- Търговия с ценни книжа
- Депозитарни/попечителски услуги
- Инвестиционни услуги
- Преводи чрез Уестърн Юниън

- **Пазарна позиция:**

- На четвърто място сред българските банки по размер на активи
- На трето място по предоставени корпоративни кредити
- На четвърто място по предоставени кредити на граждани
- Лидер на пазара на картови услуги и в областта на левовите разплащания

- **Пазарен дял** (към 31 декември 2016 г., изчислен като процент за целия банков сектор, по статистически данни на БНБ):

- 6% от корпоративните депозити
- 8% от корпоративните кредити
- 8% от депозитите за населението
- 11% от потребителските кредити
- 11% от ипотечните кредити
- 18% от пазара на дебитни карти
- 20% от пазара на кредитни карти
- 17% от броя на банкоматите
- 18% от броя на ПОС устройствата
- 7% от междубанковите транзакции

- **Членства и други:**

- Асоциация на банките в България
- Българска фондова борса
- Централен депозитар
- Europay International
- *VISA International*
- JCB (Japan Credit Bureau)
- S.W.I.F.T.
- IIF – Институт за международни финанси – Световната асоциация на финансовите институции
- BIBA – Българска международна и бизнес асоциация
- BBLF – Български форум на бизнес лидерите
- Лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа
- Лицензиран инвестиционен посредник за операции с корпоративни ценни книжа
- Агент на Western Union

25  **ОББ**
ГОДИНИ

БИЗНЕС СТРАТЕГИЯ

Макроикономически допускания

Основните макроикономически условия за развитието на бизнеса в България през 2017 г. ще се обуславят от влиянието на следните параметри:

- 2.2% икономически растеж, отчитащ ефекта от задържането на растежа в тържавите, основни търговски партньори от ЕС;
- очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 1.1%, повлиян от дългия период на дефлация през последните две години;
- ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 1.5% за ритейл кредити и 0.5% за корпоративни кредити;
- нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 6% и за корпоративните депозити със 7% на годишна база;
- доходност от лихвените проценти (на пазара при потребителските кредити от 11%, при ипотечните 4%, при корпоративните кредити 4%);
- доходност от лихвените проценти по депозитите от 0.4% в сегмента на домакинствата и от 0.3% при фирмите;
- валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583.

Ключови бизнес цели

- поддържане на рентабилността в съответствие с бюджета чрез запазване и по-нататъшно увеличаване на пазарния дял на Банката във всички основни дейности;
- фокус върху увеличението на несвързаните с кредити продукти и услуги – банкови застраховки, разплащания, управление на активи;
- оптимална ликвидност и силна капиталова позиция. Поддържане на съответни нива над тези, определени от регулатора БНБ – 20% ликвидност и 13.5% капиталова адекватност;
- нормализиране на съотношението кредити/депозити;
- бизнес активност. Затвърждаване на позицията на една от водещите и значими банки в сектора;
- качество на активите. По-нататъшно подобряване на качеството на кредитите чрез прилагане на стриктни кредитни критерии при отпускане на кредити и увеличение на събираемостта на вземанията от влошените портфейли;
- оптимизиране на разходите. Непрестанен процес на ограничаване на непродуктивните разходи и извършването на нови, целенасочено продуктивни такива, в т.ч. и с по-дългосрочен ефект;
- подобряване на качеството на предлаганите услуги и нивото на обслужване. Трайно повишение на общата привлекателност и репутация на Банката.

25  **ОББ**
ГОДИНИ

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ОББ КЪМ 31.12.2016

**ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИНДИВИДУАЛЕН И
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
НА ОББ КЪМ 31.12.2016**

	2015	2016	2015	2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Резултати (BGN'000)				
Нетен оперативен доход	366 678	404 483	369 237	406 186
Нетен доход от лихви	256 813	254 952	257 464	255 574
Печалба за годината	48 907	111 261	51 154	112 092
Отчет за финансовото състояние (BGN'000)				
Общо активи	6 544 227	6 831 636	6 549 277	6 837 140
Капитал	1 221 544	1 082 343	1 229 841	1 091 237
Привлечени средства от клиенти	5 089 353	5 570 592	5 085 765	5 566 288
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4 191 861	3 858 688	4 192 990	3 859 912
Капиталова адекватност (%)				
Обща капиталова адекватност	28.19	24.25	28.21	24.32
Адекватност на първичния капитал / на базисен собствен капитал от първи ред	26.09	23.24	26.12	23.32
Капитал /Общо активи	18.67	15.84	18.78	15.96
Ликвидност (%)				
Обща ликвидност	36.5	40.0	36.5	40.0
Общо кредити / Общо депозити	82.4	69.3	82.4	69.3
Брой на персонала към края на периода	2 637	2 559	2 692	2 620
Средногодишна инфлация (%)*	-0.1	-0.8	-0.1	-0.8
Валутен курс BGN/ USD (31 декември)**	1.79	1.86	1.79	1.86

*Източник: НСИ

** Източник: БНБ

25  **ОББ**
ГОДИНИ

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Маринис Стратопулос
Председател на Съвета на директорите

Стилиян Вътев
Член на СД
Главен изпълнителен директор

Рагка Тончева
Член на СД
Изпълнителен директор

Теодор Маринов
Член на СД

Анастасиос Лизос
Член на СД

Константинос Братос
Член на СД

Александрос Бенос
Член на СД

25  **ОББ**
ГОДИНИ

ИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

През 2016 г. икономиката на България нараства в реално изражение с 3.4% спрямо 2015, като *брутният вътрешен продукт (БВП)* на страната възлиза на 92 635 млн. лв. по текущи цени. Преизчислен в щатски долари при средно годишен валутен курс от 1.76833 лв. за щатски долар, БВП възлиза на 52 385 млн. долара. На човек от населението се падат 12 967 лв. от обема на показателя, или 7333 долара. Преизчислен в евро, БВП е съответно 47 363 млн. евро, като на човек от населението се падат 6630 евро. Брутната добавена стойност възлиза на 79 937 млн. лева. Реалният стойностен обем на показателя е с 2.9% по-висок в сравнение с този, достигнат през 2015 година. Индустиалният сектор създава 28.0% от добавената стойност на икономиката, което е с 0.1 процентни пункта повече в сравнение с 2015 година. Секторът на услугите създава 67.6%, а аграрният сектор – 4.4% от добавената стойност.

По данни на Агенцията по заетостта (АЗ) през декември 2016 *безработицата в България* е на ниво от 8% и нараства с 0.1 процентни пункта спрямо ноември 2016. Сезонното покачване на регистрираната безработица, свързано със затихващия ритъм на бизнес активността в края на годината, се наблюдава в почти всички области на страната, с изключение на София град, Благоевград, Перник и Видин, където броят на регистрираните безработни продължава да намалява. Най-голямо търсене на работна сила от частния сектор се регистрира в преработващата промишленост (3097), търговията (1554), административните и спомагателни дейности (755), транспорта, складването и пощите (512), хотелиерството и ресторантьорството (485). В края на 2016 г. броят на безработните в България е 261 015 или с 67 906 лица по-малко в сравнение с декември 2015. Междувременно, ЕВРОСТАТ отчете, че безработицата в България се е понижала до най-ниско ниво от 2009 през ноември 2016, когато е била 7.9%. Към края на декември 2016 безработицата в страните от ЕС е 9.8%.

По данни на НСИ през декември 2016 г. е отчетена месечна *инфлация* от 0.6% и годишна от 0.1%. Средногодишната инфлация за 2016 остава на отрицателна територия от минус 0.8%. Най-голям ръст през декември отчитат цените на транспорта – почти 2%, което се обуславя от поскъпването на горивата. Ръст на цените е отчетен и при горивата за битови нужди и отопление. Същевременно се понижават цените на облеклото и услугите – с почти 1%, на алкохола и тютюневите изделия. Хармонизираният индекс на потребителските цени за декември 2016 спрямо ноември 2016 е 100.8%, т.е. месечната инфлация е 0.8%. Годишната инфлация за декември 2016 спрямо декември 2015 е минус 0.5%. Средногодишната инфлация за периода януари – декември 2016 спрямо периода януари – декември 2015 е минус 1.3%. Според прогнозата на МФ и МВФ годишната инфлация през 2017 се очаква да бъде между 0.6% и 1.1%. Очакванията на БНБ са за покачване на ХИПЦ с 1.2% в края на годината.

Валутен курс и инфлация



Основен лихвен процент и инфлация



По данни на МФ *салдото по КФП на касова основа* за 2016 г. е положително в размер на 1472,5 млн. лв. (1.6% от прогнозния БВП) и се формира от дефицит по националния бюджет в размер на 743,1 млн. лв. и излишък по европейските средства в размер на 2215,7 млн. лв. За сравнение за 2015 г. беше отчетен дефицит по КФП в размер на 2485,2 млн. лв. (2.8% от БВП), което означава, че като относителен дял в БВП бюджетната позиция се подобрява с 4.4 процентни пункта, а 2016 е първата фискална година след 2008 с бюджетен излишък по КФП. Факторите за подобреното на бюджетната позиция са по-високите приходи и по-ниското усвояване на разходите спрямо плана за годината. Постъпилите приходи и помощи по КФП за 2016 г. са в размер на 33 953,1 млн. лв. или 102.8% спрямо годишните разчети. Разходите по КФП (вкл. вноската на Република България в бюджета на ЕС) за 2016 г. възлизат на 32 480,5 млн. лв., което е 93.3% от годишните разчети. За сравнение, разходите по КФП за 2015 г. бяха в размер на 34 684,8 млн. лева. По-ниското усвояване на разходите през 2016 е свързано преди всичко със забавяне при капиталовите разходи (основно по сметките за средства от ЕС), което се дължи на по-ниските плащания в началния етап на изпълнение на проектите по новия прозрачен период 2014 – 2020 година. Размерът на фискалния резерв към 31.12.2016 е 12,9 млрд. лв., в т.ч. 11,1 млрд. лв. депозити на фискалния резерв в БНБ и банки и 1,8 млрд. лв. вземания от фондовете на Европейския съюз за сертифицирани разходи, аванси и групи.

По данни на МФ дългът на подсектор „Централно управление“ към края на декември 2016 възлиза на 13 761,9 млн. евро. Вътрешните задължения са в размер на 3489,5 млн. евро, а външните – в размер на 10 272,4 млн. евро. В края на отчетния период дългът на дълга на подсектор „Централно управление“ към прогнозния БВП възлиза на 29.4%, като дялът на вътрешния дълг е 7.4%, а на външния дълг – 22.0%. В структурата на дълга на подсектор „Централно управление“ в края на периода вътрешните задължения заемат дял от 25.4%, а външните – от 74.6%. Гарантираният дълг на подсектор „Централно управление“ през декември достига до 226,8 млн. евро, от които 33,6 млн. евро са вътрешните гаранции, а съотношението държавногарантиран дълг/БВП е в размер на 0.5%.

По данни на БНБ през декември 2016 г. чуждестранните резерви на България са в размер на 46,9 млрд. лева (23,9 млрд. евро) и нарастват с 1.8% на месечна база и със 17.8% на годишна база. Международната ликвидна позиция на България, изчислена посредством съотношението на краткосрочния външен дълг към чуждестранните резерви по последни данни към ноември 2016 г., е ниво 298.8% спрямо 256.6% към края на 2015.

По предварителни данни на БНБ към края на декември 2016 текущата и капиталовата сметка е положителна и възлиза на 2877,1 млн. евро (6.1% от БВП) при излишък от 1594 млн. евро (3.5% от БВП) към края на 2015 г. За периода януари – декември 2016 г. текущата сметка е положителна и възлиза на 1809,6 млн. евро (3.9% от БВП) при излишък от 172,4 млн. евро (0.4% от БВП) за януари – декември 2015. Към края на декември 2016 г. търговското салдо е отрицателно в размер на 1789,9 млн. евро (3.8% от БВП) при дефицит от 2622,4 млн. евро (5.8% от БВП) за същия период на 2015 г. За периода януари – декември 2016 г. износът е 22 642,6 млн. евро, като е по-голям със 723,2 млн. евро (3.3%) в сравнение с този за същия период на 2015 (21 919,4 млн. евро). Към края на декември 2016 вносите са 24 432,5 млн. евро, като намалява със 109,2 млн. евро (0.4%) спрямо същия период на 2015 (24 541,8 млн. евро). Вносът за януари – декември 2015 нараства на годишна база с 3.1%. Салдото по услугите е положително в размер на 3370 млн. евро (7.2% от БВП) при положително салдо от 3082,6 млн. евро (6.8% от БВП) за януари – декември 2015. Към края на декември 2016 капиталовата сметка е положителна – 1067,5 млн. евро (2.3% от БВП), при положителна стойност от 1421,6 млн. евро (3.1% от БВП) за януари – декември 2015. Финансовата сметка е положителна – 3098,6 млн. евро (6.6% от БВП), при положителна стойност от 3146,4 млн. евро (6.9% от БВП) за същия период на 2015 г.

По предварителни данни на БНБ преките инвестиции в страната към края на декември 2016 г., отчетени съгласно принципа на първоначалната посока на инвестицията, възлизат на 682,8 млн. евро (1.5% от БВП), като са по-ниски с 1009,6 млн. евро (59.7%) на годишна база (при 1692,4 млн. евро, 3.7% от БВП за 2015). Дяловият капитал (преведени/изтеглени парични и апортни вноски на нерезиденти в/от капитала и резервите на български дружества, както и постъпления/плащания по сделки с недвижими имоти в страната) възлиза на 222,3 млн. евро за януари – декември 2016 г. Той е по-нисък с 881,2 млн. евро от дяловия капитал, привлечен през януари – декември 2015, който е бил 1103,5 млн. евро. Най-големите нетни преки инвестиции в страната за януари – декември 2016 г. са от Люксембург (135,6 млн. евро, 19.9% от общия размер за периода), Холандия (128,1 млн. евро, 18.8%) и Обединеното кралство (118,1 млн. евро, 17.3%).

В края на декември 2016 г. агрегираната печалба на банковия сектор е в размер на 1,262 млн. лв., или нараства с 40.5% на годишна база. В края на декември 2016 размерът на нетния общ оперативен приход е 4,1 млрд. лв. (при 4,2 млрд. лв. за същия период на 2015). Натрупаните от началото на 2016 г. разходи за обезценка възлизат на 814 млн. лв. спрямо 1,1 млрд. лв. за 2015. Към края на декември 2016 общите активи на банковата система нарастват до 92,1 млрд. лв. или с 5.2% на годишна база. Относителният им дял в прогнозния БВП е 104.3%. Дялът на парите и паричните салда при централни банки и други депозити на виждане в активите на банковата система се повишава до 19.7%. Портфейлите с дългови и капиталови инструменти в активите се повишават до 4.6%. Общият обем на брутните кредити и аванси от клиенти нарастват с 0.6% на годишна база до 54,5 млрд. лева. Спрямо края на 2015 заемите за нефинансови предприятия намаляват със 104.6 млн. лева и с 0.3% на годишна база. Кредитите за домакинства нарастват с 0.09% на годишна база и размерът им е 18,6 млрд. лева. Кредитите за сектор „Държавно управление“ се увеличават с 4% на годишна база и достигат 686 млн. лева, а тези за други финансови предприятия нарастват с 8.6% на годишна база до 2,025 млрд. лева. В края на 2016 депозитите от клиенти в банковата система се увеличават със 7% на годишна база и достигат 74,1 млрд. лева. Относителният им дял в БВП заема 84%. Нарастването е формирано главно при средствата на домакинства (2,7 млрд. лева) при ръст от 6.3% на годишна база и депозитите на нефинансови предприятия (1,7 млрд. лева с 8.4% ръст на годишна база). За период от една година депозитите на други финансови предприятия нарастват с 18.3% до 3,9 млрд. лева. Депозитите на сектор „Държавно управление“ намаляват с 10.3% на годишна база до 1,6 млрд. лева. През 2016 г. продължи тенденцията към намаляване на брутния размер на необслужваните кредити и аванси на банковата система в България, който в края на декември възлиза на 7,975 млрд. лв. (при 8,313 млрд. лева в края на 2015). За период от една година относителният дял на неработещите кредити намалява от 13.6% в края на 2015 до 11.1% в края на 2016 или с 2.5 процентни пункта. Към края на декември 2016 депозитите и балансовите активи на банковата система нарастват. Увеличението в паричните средства и парични салда при БНБ и в дълговите ценни книжа обуславя растежа на ликвидните активи. В края на декември коефициентът на ликвидност, изчисляван по Наредба № 11 на БНБ, достига 38.24%. Съотношенията на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на общата капиталова адекватност на банковата система в края на декември 2016 г. са съответно 20.41%, 20.88% и 22.15%.



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2016

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

През 2016 г. банковият сектор в България работеше в среда на умерен растеж с продължаващ спад на лихвените проценти и в очакване на резултатите от цялостната оценка на банковия сектор от Българската народна банка, които включваха Преглед на качеството на активите (ПКА) и извършването на стрес тест. В края на 2016 г. кредитите за предприятия в страната достигат 33,1 млрд. лева и отчитат годишен спад от 0.3%. Кредитите за домакинствата са в размер на 18,5 милиарда лева и са се увеличили с 1.4% на годишна база.

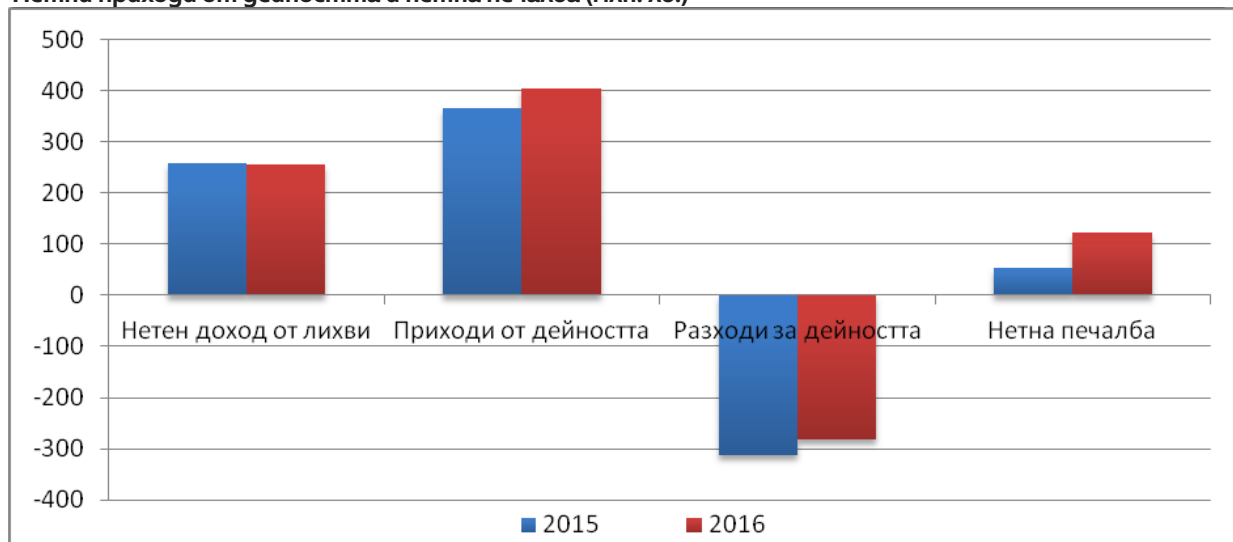
Въз основа на резултатите от цялостната оценка на банковия сектор надеждността на кредитните институции отново се потвърди. Според резултатите от ПКО, средното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред за сектора възлиза на 18.9%, доста над регулаторния минимум. Банковата система в България доказва, че е добре капитализирана и устойчива на външни шокове.

Обявената сделка между КВС и Националната банка на Гърция за придобиването на Обединена българска банка АД, на 30 декември 2016 г. беше акцентът в края на годината и потвърждава апетита за консолидация в местния банков сектор.

През 2016 г. ОББ показва здрава рентабилност въпреки устойчивия подход на разумното провизиране на базата на еластичните си основни доходи и своята оптимална и ефикасна основа на разходите. В съответствие със стратегическите приоритети на Банката, подобряването на качеството на кредитния портфейл продължава да се основава на рамките на разумен риск. Освен това, през 2016 г. ОББ подчерта статута си за самофинансиране. Банката се радва на здрава ликвидна позиция (коэффициент на ликвидност от 36% в края на 2016) с много силна депозитна база, което води до съотношение на показателя *Кредити/Депозити* от 69.3% към края на 2016. По отношение на капитала, ОББ стои сред топ банките в сектора и това се доказва от проведеня ПКА. Успешният резултат от проверката е потвърждение за предпазливия подход за управление на ОББ. Банката оповести отлични резултати и в двата ПКА, както и в последващия стрес тест, потвърждавайки своята солидна капиталова позиция и здрав баланс. След констатациите на ПКА, коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) се регулира от само 0.4 процентни пункта – от 26.1% до 25.7%, значително над регулаторния минимум. Към 31 декември 2016 г. адекватността на капитала от първи ред и общата адекватност на капитала на ОББ са съответно 23.2% и 24.2%, достатъчно над средното ниво за сектора, което е доста впечатляващо, като се отчита значителното разпределение на дивидент за акционерите на ОББ, осъществено през декември 2016 г. в размер на 260 млн. лева.

През 2016 г. ОББ продължи да поддържа водещата си позиция в банковия сектор въпреки неблагоприятните икономически условия в страната. През годината ОББ постигна много добра печалба и показатели за ефективност при запазване на много високо ниво на покритие за обезценени кредити. В края на 2016 ОББ отчита печалба преди данъци в размер на 123,6 милиона лева на индивидуална база и 124,9 милиона лева на консолидирана база. Финансовият резултат от дейността на ОББ се увеличава с 128.7% на годишна база на основата на растеж от нетния доход от такси и комисиони (2% на годишна база), от нетните приходи от търговия (66.2% на годишна база) и значителните нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба, които допринасят с 30,1 млн. лева. Следвайки здравословни нива на провизиране на кредитите за годината (114,7 милиона лева) и на базата на ефективните разходи, ОББ постигна нетна печалба от 111,3 млн. лева на индивидуална база и 112,1 млн. лева на консолидирана основа с показател за възвръщаемост на собствения капитал (ROE) от 10.3%.

Нетни приходи от дейността и нетна печалба (млн. лв.)



Нетен доход от лихви

За 2016 г. Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 255 млн. лв. (256,8 млн. лв. за 2015) или спад от 0.7% на годишна база. Намалението на нетния лихвен доход се обуславя най-вече от намалението на лихвените проценти по кредитите и в по-малка степен от редуцирането на кредитната база, като кредитната активност на ОББ бе повлияна от слабото кредитно търсене в страната. От друга страна, Банката в съответствие с пазара намали лихвените проценти по депозитните си продукти, смекчавайки удара върху доходите чрез намаляване на лихвените си разходи за годината.

	2016 BGN '000	2015 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	283 437	307 046	(7.7)
Разходи за лихви	(28 485)	(50 233)	(43.3)
Нетен доход от лихви	254 952	256 813	(0.7)

В края на 2016 общият размер на приходите от лихви от клиенти се свива със 7.7% на годишна база и достига 283,3 млн. лева. Лихвеният приход от кредити на населението намалява със 7.3% на годишна база и възлиза на 152,8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 95,8 млн. лв. и намаляват с 9.5% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции намаляват с 14.9% на годишна база до 5,8 млн. лв., докато приходите от лихви по кредити и аванси на банки намаляват с 89% и в края на 2016 г. възлизат на 272 хил. лева. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или зазуба, възлизат на 12,7 млн. лв. и намаляват с 8.3% на годишна база, докато приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 22.6% и възлизат на 16,0 млн. лв.

Разходите за лихви намаляват грастично с 43.3% на годишна база, като в края на 2016 г. общата им сума е 28,5 млн. лв. вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства на индивидуалните и корпоративни клиенти. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 0,9 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 21,1 млн. лв. и намаляват с 47.3% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции нарастват с 16.1% и възлизат на 1,5 млн. лв., докато лихвените разходи по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 3,2 млн. лв. и намаляват с 46.5% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 0,9 млн. лева и намаляват с 44.5% на годишна база. Към края на 2016 г. разходите по привлечения подчинен срочен гълг възлизат на 0,4 млн. лв. и намаляват с 60.4% на годишна база.

Нетни приходи от такси и комисиони

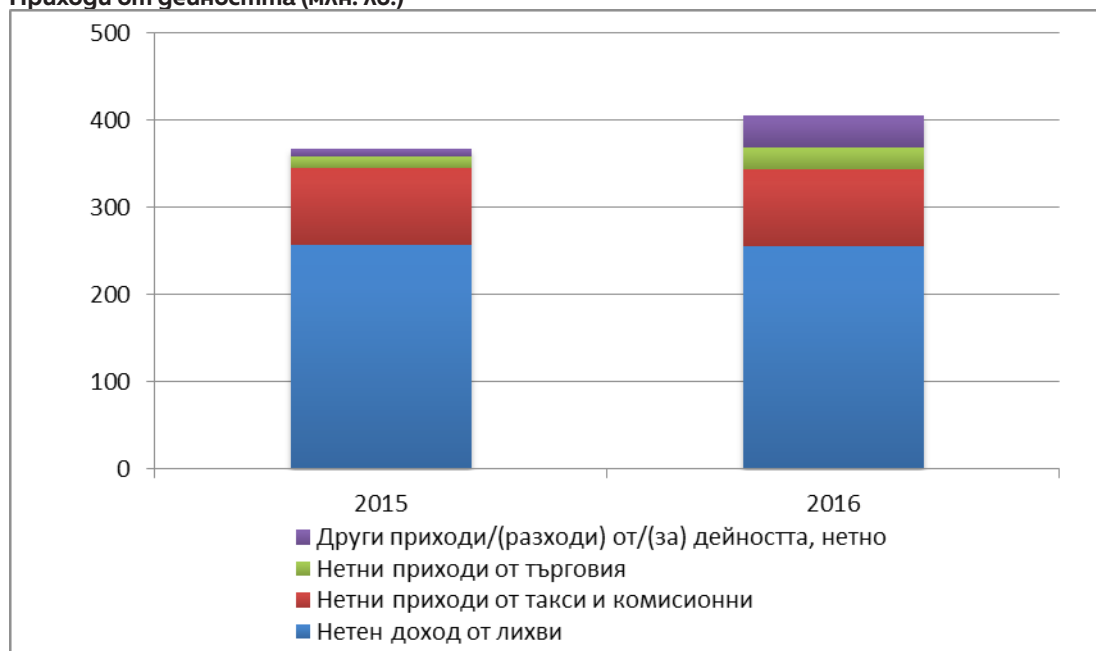
В края на 2016 г. нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 89,0 млн. лв. при 87,3 млн. лв. в края на 2015 и отчита ръст от 2% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 93,5 млн. лв. спрямо 91,7 млн. лв. към края на 2015 г. и нараства с 2% на годишна база. През 2016 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 17,9 млн. лв. и намаляват с 0.9% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки са в размер на 31,6 млн. лв. и нарастват с 3% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 22,6 млн. лв., нарастват с 6.4% на годишна база. В края на 2016 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 3.6% на годишна база и достигат до 9,2 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви намаляват с 22.7% на годишна база и са в размер на 1,7 млн. лв. Нарастването на приходите от други такси и комисиони е 8.9% на годишна база, които в края на 2016 г. възлизат на 12,2 млн. лв. Същевременно нарастването на разходите за такси и комисиони е с 24.3% на годишна база и е на стойност от 6,1 млн. лв.

На консолидирана основа в края на 2016 г. приходите от други такси и комисиони нарастват с 6% на годишна база и достигат размер от 17,1 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 100 млн. лв. и нараства с 3% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони нарастват с 20.2% на годишна база и възлизат на 6,5 млн. лв.

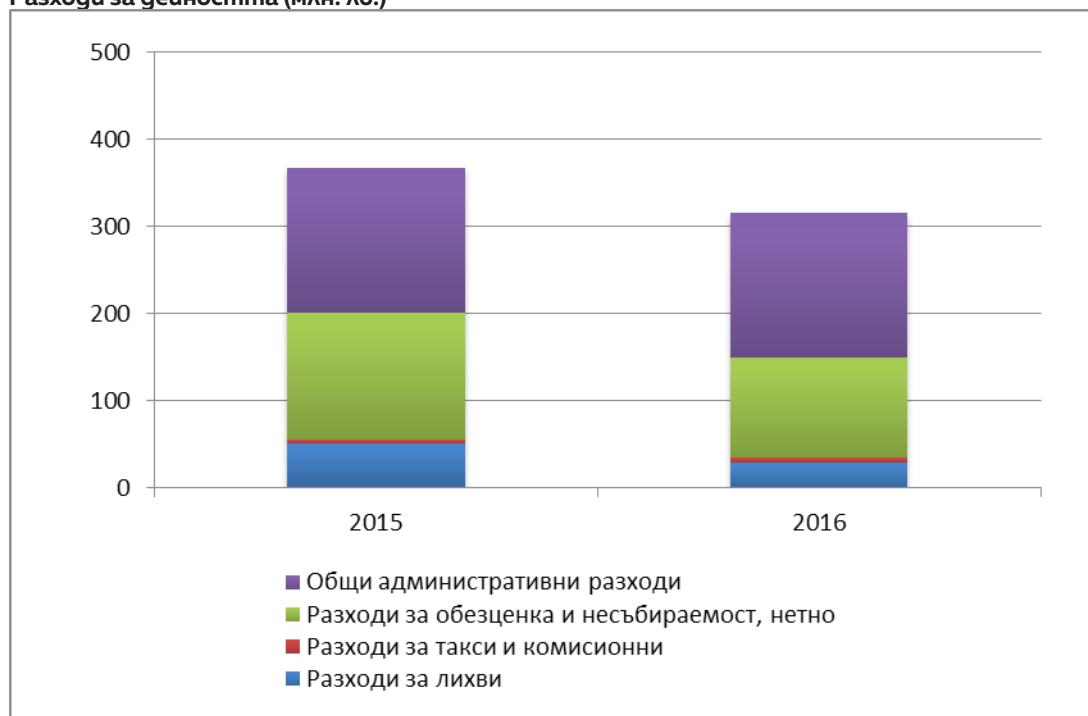
Нетен доход от търговия

В края на 2016 г. нетният приход от търговия възлиза на 24,3 млн. лв. и отчита значителен ръст от 66.2% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от търговията с лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 18,3 млн. лв. и отчита ръст от 77.5% на годишна база. Нетната печалба от търговия с валута възлиза на 6,1 млн. лв. и нараства с 39.7% на годишна база.

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)



Общи административни разходи

През 2016 г. общите административни разходи на Банката намаляват с 0.4% на годишна база, продължавайки модела на ефективните разходи, и достигат 166,1 млн. лв., осигурявайки нормални условия за развитие на бизнеса.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2016 г. намаляват с 0.3% и достигат 168,8 млн. лв.

Нетни разходи за обезценка и несъбираемост

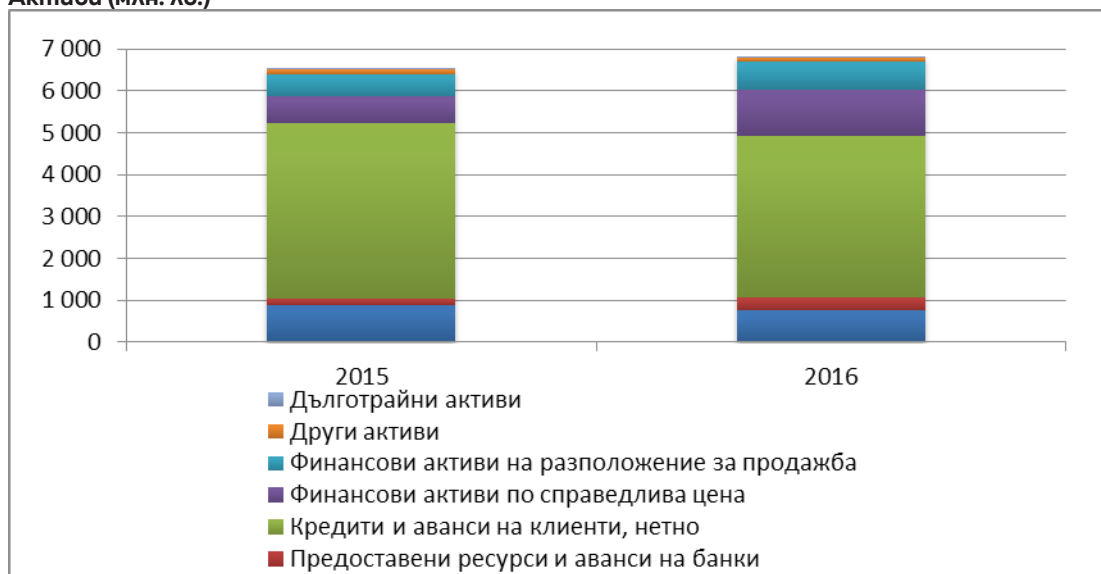
В края на 2016 г. нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ намалява с 21.3% на годишна база до 114,7 млн. лв. спрямо 145,8 млн. лв. за 2015. Разходите за обезценката на ценни книжа за търгуване намаляват с 61.9% на годишна база до 3,8 млн. лева.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 21.3% на годишна база до 114,9 млн. лева спрямо 145,8 млн. лева.

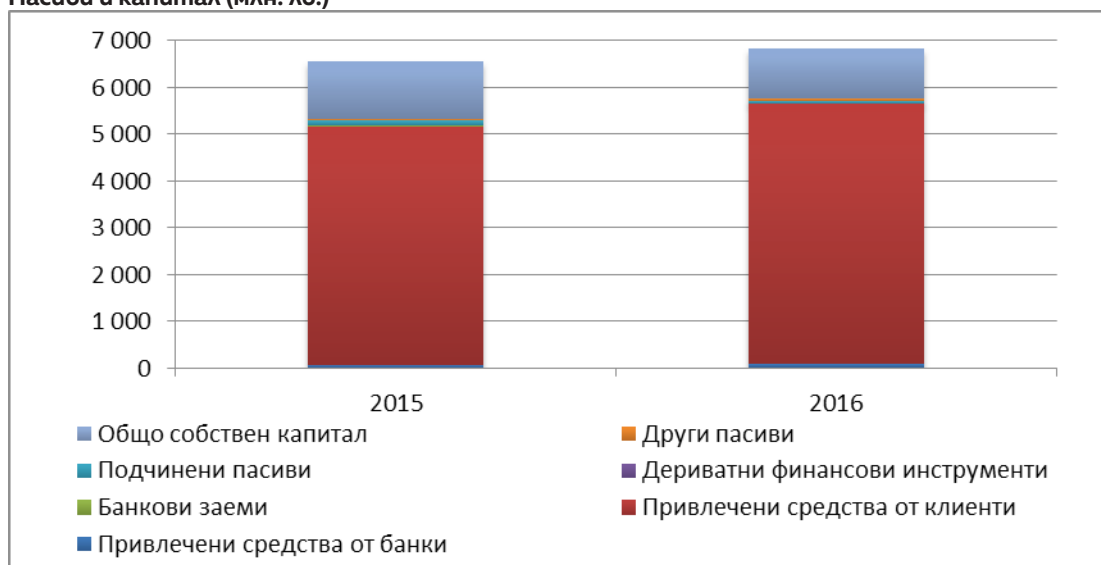
АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2016 г. общата сума на активите на Банката нараства с 4.4% на годишна база, като достига до 6,832 млн. лв. спрямо 6,544 млн. лв. към 31.12.2015. В края на 2016 на консолидирана основа активите достигат до 6,837 млн. лв. и нарастват с 4.4% на годишна база (2015: 6,549 млн. лв.). Основните балансови позиции на Банката се анализират по следния начин:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



Парични средства

В края на 2016 г. паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 750,5 млн. лв., включително минималните задължителни резерви. Поддържането на изискваните минимални задължителни резерви в БНБ в процентно отношение бе на оптимално ниво през годината, както следва:

млн. лв	3.2016	6.2016	9.2016	12.2016
Минимални задължителни резерви	379	639	869	583
Изпълнение на МЗР (средномесечно)	104%	130%	181%	118%

Вземания от банки

В края на 2016 г. нетните вземания от банки на ОББ на индивидуална и консолидирана база възлизат на 327,0 млн. лв. и нарастват със 106.7% на годишна база. 9.1% представляват ностро сметки, 51% пласменти на междубанковия пазар, 37.5% са ценни книжа, предоставени със споразумение за обратно изкупуване, 2.4% – групи кредити и аванси за банки.

Кредити

През 2016 г. поради задържалата се нестабилна макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така, в края на годината, брутният кредитен портфейл на Банката се свива с 8.1% на годишна база. Бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Работата върху реструктурирането и повишаването на събираемостта на проблемните експозиции доведе до свиване на кредитната активност и до намаляване на кредитните експозиции на съществуващите клиенти. В края на 2016 брутната стойност на предоставените кредити възлиза на 4,543 млн. лв. (при 4,943 млн. лв. за 2015). Общият обем на кредитите за индивидуални клиенти е в размер на 1,838 млн. лева, като относителният им дял в общия кредитен портфейл на Банката е 40.5%. 0.4% са овърдрафти, 2.8% кредитни карти, 20.3% ипотечни кредити и 17% потребителски кредити. В края на 2016 общият обем на корпоративните кредити намалява с 10.2% на годишна база до 2,705 млн. лева, а относителният им дял в кредитния портфейл на Банката е 59.5%. От тях 4.1% са кредити за нефинансови институции, 55% са кредити за корпоративни клиенти и 0.5% – кредити за бюджетни организации и институции. В края на 2016 г. нетният размер на кредитите на ОББ възлиза на 3,859 млн. лева. През годината кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, микропредприятията, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации и др.

На консолидирана база през 2016 брутният размер на кредитите възлиза на 4,544 млн. лева и намалява с 8.1% на годишна база. За същия период нетният обем на кредитите на консолидирана база е в размер на 3,860 млн. лева.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2016 г. финансовите активи, определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база, възлизат на 1,102 млн. лв. и нарастват със 75.2% на годишна база. По своята структура те представляват както следва: 46.7% български държавни ценни книжа, 47% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, от които 10.7% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, котиран на официалния капиталов пазар.

Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2016 г. финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 648,2 млн. лв. и отчитат ръст от 23.1% на годишна база. В структурно отношение 92.6% от тях представляват български държавни ценни книжа, 1.3% – чуждестранни капиталови ценни книжа, и 1% – акции в съвместни фондове.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2016 г. общата сума на пасивите достига 5,749 млн. лв. спрямо 5,322 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 8%. За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа нараства с 8% и достига 5,745 млн. лева.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база нарастват с 38.7% на годишна база. В края на 2016 те са в размер на 87,1 млн. лв. спрямо 62,8 млн. лв. в края на 2015. Относителният им дял в пасивите е 1.5%.

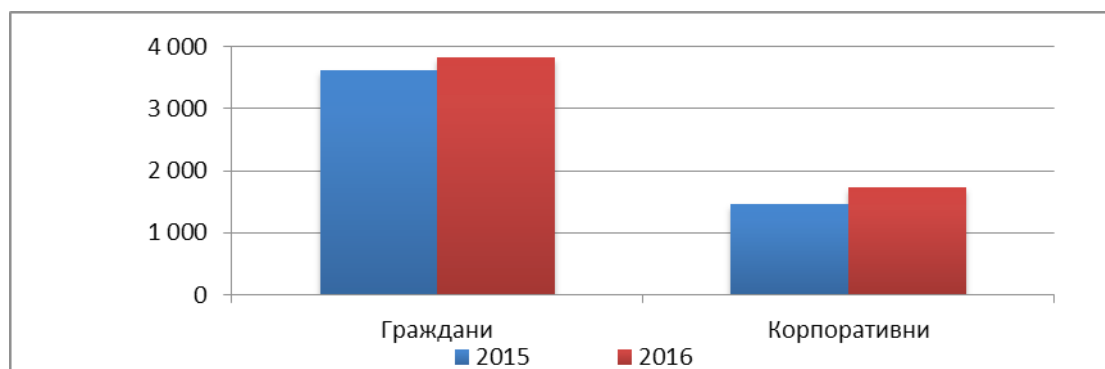
Привлечени средства от клиенти

В края на 2016 г. привлечените средства от клиенти на Банката нарастват с 9.5% на годишна база и възлизат на 5,571 млн. лв. спрямо 5,089 млн. лв. в края на 2015. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 5.8% на годишна база. Депозитите на небанкови финансови институции нарастват с 30.5% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката нарастват с 15.4% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита ръст от 9.8% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2016	31.12.2015	Изменение (%)
Депозити на граждани	3 836 612	3 624 940	5.8
Депозити на небанкови финансови институции	405 030	310 255	30.5
Депозити на фирми	1 284 566	1 112 809	15.4
Депозити на бюджетни предприятия	45 384	41 349	9.8
ОБЩО	5 570 592	5 089 353	9.5

Депозитите на населението, които заемат 68.9% от депозитния портфейл, продължават да са с доминиращо значение за структурата на привлечените средства на Банката. Динамиката на корпоративните депозити следва продължителния темп на дефлация в цените и забавяне на бизнеса и определя относителния им дял от 23.1%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции нараства до 7.3%, а на депозитите на правителствени организации и агенции запазват относителният си дял на ниво от 0.8%.

Структура на клиентските депозити (млн. лв.)



Към 31 декември 2016 г. ОББ има ключови пазарни позиции, като държи 8% от депозитите на населението и 6% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2016 г. Банката отчита 4,8 млн. лв кредитни линии от банки. Това по същество са кредитни линии по програмата за „Енергийна ефективност“ в сегмента на банкирането на дребно.

Подчинени пасиви

Към края на 2016 г. подчиненият срочен дълг е 50,9 млн. лева. През месец октомври и месец ноември 2007 ОББ е подписала два договора за подчинен срочен дълг с Национална банка на Гърция на обща стойност 130 млн. евро. Подчиненият срочен дълг е използван като допълнение на капиталовите резерви, в съответствие с изискванията на БНБ за капиталова адекватност. Оригиналнияят матуритет на подчинения срочен дълг е 10 години. От 2013 година ОББ започва ежегодното погасяване на подчинения срочен дълг и по двата договора на равни вноски от 50,852 хил. лева за периода 2013 – 2017.

Капитал

В края на 2016 г. собственият капитал на ОББ е в размер на 1,082 млн. лв. (2015: 1,222 млн. лв.) и намалява с 11.4% на годишна база в резултат на изплатените дивиденди на акционерите в размер на 260 млн. лева. На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,092 млн. лева в края на 2016 спрямо 1,230 млн. лв. в края на 2015 и отчита намаление от 11.2% на годишна база.

Извънбалансови позиции

Към 31.12.2016 г. извънбалансовите активи на ОББ АД са в размер на 808,749 хил. лева на индивидуална основа и 825,346 хил. лева на консолидирана основа. Включени са неусвоени кредитни ангажименти и гаранции, документарни и търговски акредитиви.

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

Условни задължения и ангажименти	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Неусвоени кредитни ангажименти	625 249	613 177	641 846	632 312
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	183 500	165 282	183 500	165 282

Споразумения, свързани с финансово-търговски операции

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2016 г. Банката е страна по следните действащи договори:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2016	Усвоени към 31.12.2015 г.
ЕБВР	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и ЕБВР по силата на Програмата за улесняване на търговията (ПУТ).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и кредитиви) могат да бъдат обезпечени от ЕБВР чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.	15 млн. евро	29.07.2013	1,154 хил. лв.	9,779 хил. лв.
	<u>Безусловно търговско споразумение на револвираща база между ОББ и ЕБВР по силата на ПУТ.</u> По силата на тази линия ОББ може да придобива краткосрочни кредити с цел финансиране на авансови плащания, свързани с търговски операции на местни дружества за пре-експедиционно финансиране, след-експедиционно финансиране и друго финансиране, необходимо за изпълнение на външнотърговски договори.				
Международна финансова корпорация (МФК)	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и МФК по силата на Глобалната търговска финансова програма (ГТФП).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и кредитиви) могат да бъдат обезпечени от МФК, чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.	10 млн. щатски долара	04.08.2014	3,488 хил. лв.	Неусвоен

РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През 2016 г. ОББ продължава да поддържа своята силна пазарна позиция в банковия сектор по отношение на кредитите и депозитите на граждани. През изминалата година основен фокус в частта на депозитите на граждани е структурата на лихвените нива по депозитни продукти, както и реализиране на стабилни приходи от такси и комисиони. Банката отбелязва ръст от 211 млн. лв. при депозитите на граждани, увеличавайки своята ликвидност и достигайки депозитна база от 3,836 млн. лв. към края на 2016. От 2010 година банковият пазар отчита спад на крайните обеми при кредитите на граждани спрямо предходната година, като 2016 беше първата година с отбелязан ръст при ипотечните кредити в системата. При новите обеми от ипотечни кредити ОББ отбелязва ръст от 16% и 13% ръст при потребителските кредити, като завършва годината с общ портфейл кредити на клиенти на банкиране на дребно в размер на 1,838 млн. лв.

Масовото разпространение на безконтактни карти и терминали на пазара създава възможност за ръст в обемите на покупки с карти, както и активиране на по-голям брой клиенти. ОББ продължава да бъде един от основните издатели на международни кредитни и дебитни карти с бранговете на Mastercard и Visa. Процесът на миграция на дебитните карти Maestro към Debit Mastercard завършва през 2016 заедно с пускането на World Debit Mastercard – нов престижен дебитен продукт. През 2016 г. завършва и процесът на миграция на всички съществуващи картови продукти към безконтактна функционалност. В абсолютна стойност през годината картовият портфейл на ОББ бележи ръст в бройките на трансакциите, които достигнаха 17,9 млн. годишно, а обемът на трансакции с карти надвиши 2,3 млрд. лв. През 2016 г. ръстът в броя на покупките, направени с карти, е 12,2% на годишна база. През 2016 ОББ запази позицията си на един от основните играчи на българския пазар в областта на приемането и обслужването на картови трансакции. Банката продължи прилагането на стратегията си за оптимизиране и повишаване ефективността на мрежата си от ПОС терминали и банкомати. През годината Банката увеличи броя на активните си банкомати до 707. Броят и обемът на реализираните трансакции чрез банкомати на ОББ през 2016 г. беше малко над нивата, постигнати през 2015. В областта на приемане на плащания с карти ОББ намали броя на инсталираните ПОС устройства с 3%, като междуременно увеличи обема от приети плащания с карти с 15%, а brutния приход от реализирани трансакции чрез ПОС – с 11%.

През 2016 г. ОББ продължава да полага усилия за устойчивото развитие на иновативни продукти и промоционални кампании по отношение на всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция по отношение на цени, персонализирани предложения и силно рекламно присъствие. За да отговори на динамиката на пазара, към традиционните канали за продажби бяха добавени и възможностите, които предоставят електронните канали. Като лидер на българския банков пазар, ОББ винаги е развивала конкурентни продукти и е предоставяла високо качество на обслужване на своите клиенти. С цел да бъде в съответствие с иновациите и бъдещата технологична среда в областта на електронното банкиране и

търговските практики, ОББ започва да предлага на своите клиенти онлайн откриване на разплащателни и спестовни сметки и депозитни продукти чрез канала за Електронно банкиране. Като част от стратегията на ОББ да затвърди сегментирания подход към своите клиенти физически лица, Банката стартира нови пакетни програми, които включват основни продукти и услуги, насочени към нуждите на различните сегменти – за масови клиенти, клиенти с превод на работна заплата, пенсионери и значими клиенти. ОББ продължи да предоставя професионално и комплексно банково обслужване на своите значими клиенти. Достъпът до първокласни банкови продукти и услуги увеличава броя на клиентите и отбелязва нарастване на депозитната база от този сегмент.

В ипотечното кредитиране Банката продължава да подобрява промоционалните си оферти по най-търсените продукти и запазва силния си фокус в тази сфера, като повишава ефективността на модела за клиентско обслужване и разширява дейността си, включвайки и директни продажби. Банката стартира предлагането на нов потребителски кредит „Енергийна ефективност“ по програма на Европейската банка за възстановяване и развитие REECL 3, като е отпусната кредитна линия за 5 млн. евро и с 0,8 млн. евро безвъзмездна помощ за крайните потребители. Новият кредит е насочен към клиенти от масовия сегмент за енергоефективни подобрения в дома. При потребителското кредитиране ОББ запазва предложението си за потребителски кредит с фиксиран лихвен процент за целия период на кредита, предназначен за масови клиенти, като подобрява ценовото предложение на продукта.

През цялата година Банката активно поддържа постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти. През 2016 г. ОББ стартира и предлагането на потребителски кредит и кредитна линия през онлайн канала за продажба на кредитни продукти. Неговото разработване и развитие се фокусира върху подобряване на цялостните резултати по съответните продукти. През 2016 г. растящият банково-застрахователен бизнес на ОББ отново се открие като един от основните източници на нелихвени приходи.

Живото-застрахователната компания на банката ОББ Метлайф генерира почти 20% ръст с повече от 44 млн. лв. премиен приход и трайно се установи сред 5-те най-големи живото-застрахователни компании в България с пазарен дял над 10%. Успешно стартираха продажбите на новия медицинско-застрахователен продукт „Твоето здраве“, който гарантира на клиентите на Банката уникална грижа и лечение в чужбина в случай на тежко заболяване. Успешното взаимноизгодно партньорство с общозастрахователните компании на Виена Иншурънс Груп създаде нови възможности пред ОББ за застрахователна защита на своите клиенти в областта на имущественото и автомобилно застраховане.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

2016 година беше много успешна за развитието на електронните канали за банкиране. През май 2016 ОББ даде пазарен старт на своето приложение за мобилно банкиране UMobile, което предлага извършване на най-популярните банкови трансакции и се радва на висок потребителски рейтинг. Каналът за интернет банкиране добави към съществуващата вече богата функционалност, целяща следването на технологичното развитие и удовлетворяване на очакванията на клиентите за ефективни, удобни и сигурни дигитални канали. Клиентите на Банката могат да подпишат договор за електронно банкиране изцяло онлайн и да получат сигурен достъп до значителен брой услуги без необходимост от посещение в банков клон. Тези, които все още не са клиенти на ОББ, но биха искали да използват нейни продукти, имат възможност да го направят изцяло онлайн, след преминаване през специална процедура по клиентска верификация. Благодарение на регулярните маркетингови кампании и успешна ценова политика, платежният портал UPAY се налага и развива успешно, като през 2016 г. бележи 4-кратно увеличение на реализираните трансакции спрямо 2015. И през 2016 ОББ запази пазарния си дял от 11% по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western Union. Със своите 60 банкомата с депозитна функция, Банката продължава да е лидер на пазара, а реализираните трансакции през 2016 бележат 5% ръст спрямо предходната година. Телефонният Център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране, като може да се фокусира върху надграждането на съществуващи продукти и продажбата на нови услуги.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2016 г. корпоративното банкиране на ОББ бе фокусирано върху стабилизирането на доходността от корпоративния бизнес в среда, характеризираща се с висока ликвидност и спадане на лихвените маржове. В същото време, за Банката беше от особено значение да продължи да подобрява качеството на корпоративния си портфейл, като прозресът в това направление беше важен предвид протеклия през годината преглед на качеството на активите на българската банкова система, както и с оглед на демонстриране на жизнеспособността на корпоративната и МСБ бизнес линия в условия на високо конкурентна среда. През 2016 г. обемът на необслужваните корпоративни кредити спадна с 15% (154 млн. лв.) до 849 млн. лв., като в края на годината брутният обем на кредитния портфейл възлизаше на 2,673 млн. лв. (без микрокредитите). В резултат на подобрените условия за кредитиране на нашите клиенти, ефективният лихвен доход от корпоративния портфейл на Банката се понижи с 64 б.т. спрямо 2015 (измерено спрямо осреднените доходоносни кредитни салда), при съответстващо намаление в ефективния лихвен разход върху привлечените средства от корпоративни клиенти, възлизащо на 30 б.т.

През 2016 г. ОББ бе първата банка сред финансовите институции, определена да отпусна бизнес кредити с гаранции от Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) по ОП „Инициатива за МСП“. Чрез подписания между ОББ и ЕИФ договор фондът гарантира отпускането на кредити от Банката за 65 млн. евро. ОББ предоставя по инициативата кредитни продукти за оборотни и инвестиционни нужди на микро, малкия и среден бизнес в България. Така българските предприятия получават финансиране с още по-ниски лихви, такси и обезпечение чрез кредити при глобално конкурентни условия, целящи постигане на динамично и устойчиво развитие, насочено към растеж и създаване на нови работни места.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2016 г. управление „Трежъри на ОББ“ продължаваше да осигурява оптимална ликвидност посредством участие на пазара с ДЦК, валутна търговия и продукти на междубанковия пазар. През годината управление „Трежъри“ осигуряваше депозитни инструменти и разнообразни инвестиционни решения за големите корпоративни клиенти и бизнеса на ОББ. Управление „Трежъри“ приключи 2016 със значителен принос във финансовия резултат на Банката, като генерира над 31,5 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение *кредити/депозити* – от 69.3% към края на 2016. За четвърта поредна година ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция с независеща ликвидност от Банката-майка.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2016 г. ОББ се стремеше да отговори на нуждите на съществуващите и потенциални клиенти на Банката в областта на инвестиционното банкиране, като предоставяше услуги по инвестиционно посредничество и депозитарни услуги. Успешната дейност, високото качество на изпълнението и обслужването на клиентите, както и натрупаният значителен опит, знания, експертиза и практика доведоха до утвърждаването на ОББ като основен и търсен партньор на облигационния пазар при избор на довереник на облигационерите. В потвърждение на това, през 2016 г. ОББ беше избрана за довереник на облигационерите по най-голямата издавана досега корпоративна емисия облигации с номинал от 130 млн. евро. През 2016 г. ОББ изпълнява функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по още 19 облигационни емисии. В качеството си на довереник на облигационерите ОББ активно участва при издаването и реструктурирането на облигационни емисии, както и с експертни оценки, финансово икономически анализи и правна помощ при защитата на правата и интересите на облигационерите. През 2016 г. индексите, търгувани на Българската фондова борса, регистрираха положителни резултати. Основният борсов индекс SOFIX нарасна с 27.2% през миналата година и в края на декември 2016 достигна 586.43 пункта. Емитирането през 2016 г. на първия у нас борсово търгуван фонд, инструмент който следва представянето на индекса SOFIX, допринесе за по-голям интерес към българския капиталов пазар от страна на чуждестранните и голяма част от българските инвеститори. В тази конкурентна среда ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече за брокерски услуги над 70 нови клиенти. През 2016 г. ОББ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. В този сегмент ОББ има дългосрочни договори с 85 клиента – финансови институции и корпоративни клиенти, управляващи дружества, договорни фондове, акционерни дружества със специална инвестиционна цел /АДСИЦ/, застрахователни и здравноосигурителни дружества, лицензирани инвестиционни посредници. ОББ води регистри на чуждестранни емисии ценни книжа на свои клиенти при *Clearstream Banking SA, Luxembourg*. ОББ е банка-попечител на управляваните от ПОК „Доверие“ АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които заемат водеща пазарна позиция по размер на активите в страната. Общият обем на активите на трите пенсионни фонда към края на 2016 г. е в размер на 2.8 млрд. лв. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2016 г. дирекция „Информационни технологии“ (ИТ) на ОББ успешно завърши няколко значими проекта. Успешно приключи внедряването на U-Mobile – мобилно приложение за банкиране и редизайн на системата за електронно банкиране. Беше извършена консолидация на сървъри и дискови масиви. Това позволява през следващите години Банката да премине към технологично нова, централизирана и високо надеждна техническа инфраструктура. В резултат на това ОББ ще постигне по-добра управляемост на техническите ресурси и гъвкавост при обслужване на клиентите в клоновата мрежа на Банката. Нещо повече, успешно приключи нагераждането на Microsoft PKI.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

И през 2016г. дирекция „Управление на човешките ресурси“ (УЧР) продължи да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и коригиране на възнаграждения, които съответстват на задълженията, отговорностите и представянето им.

В подкрепа на стратегията на Банката за насърчаване на вътрешната приемственост през 2016 е:

- разработват се програми за вътрешна приемственост за по-високи позиции в ЦУ;

- стартиран проект за Кариерно развитие на мениджъри в КМ на Банката. Целта на проекта е осигуряване на приемственост, посредством предаване на опит от страна на дългогодишния мениджър към новия мениджър (приемник), който ще заеме позицията. В проекта са включени за участие девет служители, като в края на годината четирима от тях успешно са преназначени на новите позиции, а участието на останалите служители предстои да приключи през 2017 година.

Акцентът бе насочен към награждане на знания и компетентности за работа с корпоративни клиенти на Банката, като за целта служителите от сегмент „Корпоративно банкиране“ в „Клонова мрежа“ на Банката са участвали в:

- индивидуална програма за самоподготовка в областта на корпоративното банкиране;
- обучение за подобряване на компетентностите и нагласите, необходими при изграждане на дългосрочни взаимоотношения с корпоративни клиенти; постигане на доверие; справяне с възражения за постигане на резултати в конкурентна среда; затваряне на продажбите в конкурентна среда; работа с нагласи за повишаване на мотивацията, увереността и компетентността.

За повишаване компетентността в корпоративния бизнес и във връзка с развитието на сегмент „Микробизнес“, за Директорите на клонове тип 1 е организиран двумесечен дистанционен курс на обучение към МБИ на тема: „Финансов анализ“. В подкрепа на стратегията на Банката за развитие на бизнеса и подобряване на качеството на услугите и обслужването на клиентите са организирани специализирани тренинги за служителите от сегмент „Малък и среден бизнес“ (МСБ), „Банкиране на гребно“ (БД) и „Микро бизнес“, преназначени за Директори на клонове и Мениджъри екип БД, както и специализирани семинари и обучения за различни екипи и служители от структурите в ЦУ на Банката. Като основен канал за самоподготовка и полагане на тестове за проверка на знанията на служителите в Банката все по-активно се използват възможностите на системата за електронно обучение. През 2016 г. са организирани 2858 участия на служители в различни форми на обучения (в т.ч. въвеждащи обучения, вътрешнобанкови и външни награждащи обучения) и 2445 участия в тестове за проверка на знанията в различни области. Продължи практиката за привличане на млади специалисти без предишен опит на позиции в Банката, които позволяват обучение на работното място и създаване на висок стандарт на отношение към работния процес и задълженията.

НОРМАТИВЕН КОНТРОЛ

С дейността си през 2016 г. дирекция „Нормативен контрол“ показва ефективно управление на риска от неспазване на нормативните изисквания (compliance risk) в ОББ. При съществуващата силна регулация на банковия сектор и продължаващата законова и регулаторна интервенция в работата му, изградената от Банката система за нормативен контрол се прояви като устойчива и ефективна.

В резултат на предприетите през годината мерки негативните последици за ОББ са незначителни – наложени са санкции в размер на 16 хил. лв., от които са платени 4 хил. лв., а останалите се обжалват.

През 2016 г. в ОББ успешно беше въведена новата регулация на ипотечните кредити за потребители в съответствие с приетия нов *Закон за кредитите за недвижими имоти на потребители*. Променената нормативна уредба наложи да бъдат преразгледани и редактирани всички договори и вътрешни правила, свързани с ипотечното кредитиране, да се създадат нови документи, съгласно изискванията на закона – обща информация и преддоговорна информация за предлаганите ипотечни кредити, както и да бъдат конфигурирани системи на Банката.

По повод създаването на *Единен регистър на сметките* в БНБ бяха имплементирани системни промени, за да се гарантира структуриране на информацията, което да позволи предоставянето ѝ в регистъра с необходимите реквизити. Съвместно с *Асоциация на банките в България (АББ)* бяха изработени процедури и образци на документи за прехвърляне на платежни сметки.

През 2016 г. успешно беше въведен и новият продукт „Платежна сметка за основни операции“, във връзка с което бяха изменени основни документи, регламентиращи предлагането на платежни услуги.

Дирекция „Нормативен контрол“ беше и в основата на подготовката за успешно предаване на данни към Национална агенция за приходите, изисквани по силата на специализираното законодателство за обмен на данъчна информация.

През 2016 г. продължи процесът по налагане на нови стандарти за защита на лични данни, съобразени с тенденциите в законодателството и добрите практики.

Съгласно утвърден план на дирекцията са осъществени 20 проверки в клонова мрежа, с предмет спазване на разпоредбите относно превенция на прането на пари и финансирането на тероризъм, защита на потребителя, защита на лични данни, управление на жалби на клиенти, спазване на правилата за поведение на ОББ.

Дирекцията продължи активното си участие при одобряването на нови продукти и рекламни материали, с

което допринесе за превантивната защита на Банката от риска за неспазване на законовите изисквания за защита на потребителите и конкуренцията.

Следвайки международните тенденции и съгласно разбирането, че ефективното управление на всяка банка е от ключово значение за доброто функциониране както на самата институция, така и на банковата система в цялост, през 2016 г. беше приет *Кодексът за корпоративно управление на Обединена българска банка АД*. Кодексът е основополагащ документ за Банката, който въвежда най-значимите международно признати принципи и стандарти за корпоративно управление. Идеята, която стои зад приемането му, е чрез прозрачно управление и обективен и открит процес по вземане на решения да се осигури ефективна защита на правата и интересите на клиенти, акционери, инвеститори и служители на Банката. Продължи работата и по стартирания проект *Подобряване на Корпоративно управление в ОББ*, в рамките на който бяха преразгледани системно значими вътрешни актове, както и правилата за работа на по-важните комитети в Банката. С решение на Съвета на директорите, през 2016 беше одобрена *Политиката на ОББ за борба с подкупите*, целта на която е да очертае ясни принципи и правила за превенция и борба с подкупите и да осигури висок стандарт за етично поведение на служителите и на партньорите на Банката.

И през 2016, ОББ инвестира значителни усилия и ресурси, за да осигури ефективното управление на всеки потенциален или реален конфликт на интереси. Обстоятелствата, които Банката разглежда като източник на конфликт, средствата за тяхното управление и методите за превенция са установени в *Етичния кодекс* и в политиките за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси. През 2016 г. основно бяха ревизирани *Политиката за избягване на конфликт на интереси за мениджърския състав на ОББ* и цялостният процес по управление на конфликта на интереси за администраторите в Банката. Декларираните през годината обстоятелства се вписват в Регистър.

Приоритетно значение беше отдадено и на дейността по превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Мониторингът върху съмнителни операции и клиенти е текущ, което позволява своевременна реакция от страна на Банката при съмнителни трансакции и лица.

През 2016 г. жалбите на клиенти са разглеждани своевременно от независимо звено в дирекцията, като се е търсело решение на проблемите на клиентите и сближаване на позициите на Банката и на клиента.

КЛОНОВА МРЕЖА

В края на 2016 г. общият брой структурни единици на ОББ АД е 190, като те включват:

- 120 структури тип 1, чийто фокус на обслужване са клиенти граждани и микробизнес;
- 27 структурни единици тип 2, които развиват отношения с ритейл, микробизнес и корпоративни клиенти от сегмент „малък“ бизнес;
- 17 структури тип 3, развиващи ритейл, микробизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 8 структурни единици тип 4 – Бизнес центрове, профилирани в управлението на клиентски сегмент „среден“ бизнес;
- 18 офиса.

Във всяка структура на Банката клиентите се обслужват с индивидуално внимание, професионализъм и компетентност, като им се предлага широка и разнообразна гама от продукти и услуги, които посрещат техните нужди.



**ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА ПЕРИОДА МЕЖДУ ДАТАТА НА БАЛАНСА И ДАТАТА
НА ИЗГОТВЯНЕ И ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА ЗА ДЕЙНОСТТА**

На 30 декември 2016 г. Националната банка на Гърция С.А, подписа споразумение с Група КВС за продажба на своите 99,91% от дяловете в капитала на ОББ. Приключването на сделката подлежи на регулаторно одобрение от страна на българските и европейските институции. Към датата на одобрение на настоящия финансов отчет окончателното прехвърляне на собствеността не е приключило.

Не са открити важни събития между датата на крайния годишен баланс и одобрения Доклад на ОББ, които да изискват разкриване или коригиране на финансовите отчети на Банката на индивидуална или консолидирана основа.



СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2016 г. ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и наситена регионална спонсорска програма.

Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2016 възлиза на 320 000 лв. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

- **Културни проекти**

- **Международен фестивал „Мартенски музикални дни“, Русе** – ОББ отбеляза 14 години като партньор на един от най-старите фестивали в България, който се провежда ежегодно от 1961 г. насам. Събитието отново бе посрещнато със сериозен интерес от страна на ценителите на класическата и модерна музика. По традиция Фестивалът бе домакин на изпълнители от цял свят.

- **Партньорство със Софийска опера и балет с „Опера в парка“, „Опера под звездите“ – „Набуко“ на пл. „Александър Невски“, и първия оперен фестивал „Опера на върховете“ в пещера Мазурата и на Белозградчишките скали** – през 2016 г. ОББ продължи да разгръща програмата си със Софийската опера и балет, като в резултат бяха осъществени три значими летни събития с изключителна културна стойност – летният фестивал „Опера в парка“, който се провежда за 7-а поредна година, премиерата на „Набуко“ под звездното небе на София и на фона на емблематичния храм-паметник „Александър Невски“, както и премиерата на невиджани досега представления под сталактитите на пещера Мазурата и оперното и балетно изкуство, което се вписва в природния феномен на Белозградчишките скали.

- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – през 2016 г. ОББ подаде ръка на фестивала за десета поредна година. Фестивалът отвори врати както за класически постановки, така и за модерни артистични интерпретации, поставени от български и чуждестранни трупи. С богатата си програма „Варненско лято“ отново превърна морската ни столица в град-фестивал по време на събитието.

- **Фестивал „Аполония“** – ОББ отново бе генерален партньор на Празниците на изкуствата в Созопол чрез специалния си акцент в програмата на фестивала – „Клуб Аполония / Сцена ОББ“, който вече всяко лято е любимото място за почитателите на именити български музиканти. Наред с това ОББ отново връчи традиционната си награда за успешен български творец – през 2016 г. това бе Поли Генова, за която гласуваха феновете на Facebook страницата на Банката.

- **НАТФИЗ** – младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през 2016 г. Банката за втори път подпомогна осъществяването на образователен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, организиран специално за новопостъпилите в Академията студенти.

- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – ОББ отново бе част от „спонсорското сосиете“ на фестивала, който отпразнува своя 20-и юбилей в гр. Пловдив. Банката отново подкрепи осъществяването на международното събитие и наред с това удостои със специалния си приз постановката „Ателие“ на младите таланти от НАТФИЗ.

- **НОЩ/ Пловдив** – През 2016 г. ОББ за първи път подкрепи емблематичното не само за Пловдив, но и за цялото българско изкуство събитие – Нощта на музеите и театрите в Пловдив (НОЩ/Пловдив). Фестивалът „Нощ на музеите и галериите“ се провежда за първи път в Пловдив през 2005 г. и бързо се превръща в едно от най-разпознаваемите културни събития, очаквано и посещавано от публика от цялата страна. Тазгодишната дванадесета пловдивска НОЩ и първа за ОББ, като неин партньор, посрещна над 40 000 души за двете фестивални вечери под тепетата (23 и 24 септември).

Акцент в НОЩ-та бе и първото публично представяне на **изложбата „НЕ/ПОЗНАТИ“ от Златния фонд на Колекцията на ОББ в Градска художествена галерия – Пловдив**, която беше посетена от над 7000 души само за първата фестивална вечер и бе под номер 1 на локациите в НОЩ-та.

- **Спорт**

- **Тенис турнири за деца** – ОББ за пореден път насочи активно внимание към подкрепата за провеждането на два детски тенис турнира – на частните училища и „Мастърс“ за всички деца-шампиони от регионални състезания. Състезанията традиционно протеккоха под мотото „За наградите на ОББ“ и бяха широко отразени в националните медии, а децата, които демонстрираха спортни постижения, бяха наградени от представители на Банката.

- **Детска волейболна школа „Стойчев – Казийски“** – като отговорен член на обществото за здравословното развитие на децата и необходимостта от активно спортуване, ОББ за първи път подкрепи и детски колективен спорт – волейбола, като подсузури екипи за над 300 деца, включително аутисти, поверени на професионалните треньори в школата.

- **Подкрепа за науката**

- **Национален природонаучен музей** – през 2016 г. Националният природонаучен музей осъществи три проекта с финансовата подкрепа на ОББ – продължи разкопките в находище Азмака в търсене на най-късните предчовешки хомиди на Европа, археологически разкопки и проучвания в пещерата Мишин камък, обнови експозицията си по палеонтология чрез експониране на находки от динозаври и изложи новосъбрана колекция от фосилни отпечатъци на листа и останки от древна фауна отпреди 15 млн. години. За да промотира усилията, но и успехите на изследователските екипи, ОББ подписа спонсорски проект със *Списание 8*, което публикува 8 статии, свързани с дейността на музея.

- **Регионални спонсорства**

- През 2016 г. ОББ подкрепи финансово провеждането на 48 (с 4 повече в сравнение с предходната година) знакови регионални събития с висока стойност за местната общественост и култура. Сред тях бяха честванията на годишнините на редица градове, провеждане на културни мероприятия като състезания по танци, фолклорни и музикални фестивали, изложби, спортни съревнования и др.

25  **ОББ**
ГОДИНИ

**ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д И 247
ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН**

Информация по чл. 187г

1. Брой и номинална стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето:

Към 31.12.2016 няма прехвърлени обикновени поименни акции с право на глас, по данни от Централния депозитар.

2. Основание за придобиванията, извършени през годината:

Няма изкупуване на акции от миноритарни акционери.

3. Брой и номинална стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват.

Към 31.12.2016 акционерният капитал е разпределен в 75,964,082 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка от които с номинална стойност 1 лев.

Основни акционери: Дялове

- Национална банка на Гърция – НБГ, (99.9%) 75,893,450
- Други акционери (0.1%) 70,632
- Общо 75,964,082

Информация по чл. 247.

1. Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите:

Възнаграждението на управляващите и членовете на Съвета на директорите през годината се състои от краткосрочни трудови възнаграждения под формата на заплати и вноски, свързани със социалното и здравно осигуряване, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест. Общата сума на възнаграждението за 2016 г. е 668 хил. лв.

2. Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на ОББ:

Притежавани от членовете на Съвета на директорите акции по 1 (един) лев всяка (номинална стойност)

Имена на директорите	31.12.2016	31.12.2015
Стилиян Петков Вътев	290 бр.	290 бр.
Общо:	290 бр.	290 бр.

През годината няма придобити и прехвърлени акции и облигации на ОББ от членове на СД.

3. Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на ОББ

Членовете на Съвета на директорите нямат предоставени права за придобиване на акции и облигации на ОББ.

4. Участието на членовете на съветите в търговски гружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на гружо гружество, както и участието им в управлението на други гружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Стилиян Петков Вътев

Член на Съвета на директорите на Борика-Банксервиз АД
Председател на Съвета на директорите на Интерлийз ЕАД
Председател на Съвета на директорите на Интерлийз Ауто ЕАД
Председател на Съвета на директорите на ОББ – Метлайф животозастрахователно гружество АД
Член на Съвета на директорите на ОББ Застрахователен брокер АД.
Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския платежен съвет

Радка Иванова Тончева

Член на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги АД
Член на УС на Фондация „Атанас Буров“
Председател на УС на Сдружение „Обединени за милосърдие“

Договори по чл. 240б, сключени през годината:

Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали с Банката договори, които излизат извън обичайната дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Изплащане на дивиденди и лихви

На провело се на 05.12.2016 г. извънредно Общо събрание на акционерите на Обединена българска банка АД (ОББ или Банката) бе решено: Да бъдат изплатени като дивидент за акционерите цялата нетна печалба на Банката за 2015 година в размер на 48 906 580.65 лева и част от неразпределената печалба за минали години в размер на 210 890 579.79 лева. Така, съгласно взетото решение, общата сума на дивидента, който ще бъде платен на акционерите на Банката, възлиза на 259 797 160.44 лева или по 3.42 лева на акция. Общото събрание на акционерите реши също да бъде отнесена в резерв „Неразпределени печалби“ сумата от 840 035.44 лева, представляваща реализирани печалби от минали периоди.



ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

а) Цели и политика на Банката по управление на риска

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимална доходност, запазвайки контрола върху всички видове риск. Банката прилага одобрените от Съвета на директорите принципи и политика за управление на риска и Рамка на рисковия апетит и показатели за измерване в съответствие с рисковата стратегия на Групата на НБГ, изискванията на всички действащи законови актове, регулациите на БНБ и рамката и стандартите, определени от европейските регулаторни органи.

Принципите и политиката за управление на риска е документ, който очертава фундаменталното отношение в Банката към риска и описва основните принципи и цели на управлението на риска, а също така настоящия и целеви рисков профил и рисков апетит, управленската и организационна рамка за управление на риска, както и ключовите инструменти за управление на риска.

Рамката на рисковия апетит и показателите за неговото измерване е документ, който описва настоящия и целеви рисков профил и рисков апетит. Използват се две стъпки за определяне рисковия апетит на Банката: дефиниране на капацитета на Банката за поемане на риск и дефиниране рамката на рисковия апетит. Капацитетът за поемане на риск представлява цялостното ниво на риск, при което платежоспособността и ликвидността на Банката са изложени на риск. Капацитетът за поемане на риск е максималното ниво, което е желателно никога да не бъде достигано. Рисковият апетит е нивото на рискова експозиция или потенциален неблагоприятен ефект, който Банката е в състояние да поеме в рамките на следващите 12 месеца.

Съветът на директорите, съветван и подпомаган от своя Комитет за управление на риска, има отговорността да одобрява и периодично да преразглежда рисковия профил и рисковия апетит на Банката, както и стратегията и политиките за управление на рисковете, осигурявайки условия на Висшия мениджмънт за предприемане на всички необходими стъпки по наблюдение и контрол на рисковете в съответствие с одобрените стратегии и политики.

Изпълнителният и Висш мениджмънт на Банката имат отговорността за имплементиране на одобрените от Съвет на директорите принципи за управление на риска и рисков апетит и за разработването на политики, методологии и процедури за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол върху всички видове риск, съобразно естеството и сложността на съответната дейност.

Подходяща и ефективна рамка за идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката, формирайки базата за адекватна дефиниция на стратегиите, политиките и процедурите на всички поемащи риск звена. Рамката за управление на риска се преразглежда периодично и актуализира в съответствие с цялостния рисков апетит и профил на Банката, както и с всички вътрешни и външни норми и добри банкови практики. Функцията по управление на риска в Банката покрива всички материални източници на риск, обхващайки всички портфейли и операции.

Мениджмънтът на Банката е отговорен за разработването и поддържането на процеси и системи, осигуряващи ефективни и резултатни операции, адекватен контрол на риска, разумно бизнес поведение, прецизно вътрешно и външно оповестяване и съответствие с вътрешните и външните правила. Изпълнявайки това, мениджмънтът осигурява директно или индиректно участие на поне двама служители за всяка материална дейност или контролна функция в рамките на съответните компетентности (принципа на четири очи).

Функционалното звено в Банката, отговарящо за измерване, наблюдение и контрол на риска, има ясно дефинирани отговорности и е изцяло независимо от формиращите позиции/поемащи риск звена. Рисковите експозиции се докладват директно на Висшия мениджмънт и Съвета на директорите. Вътрешните контролни системи са организирани така, че да обезпечават адекватно разпределение на задълженията, предотвратявайки конфликт на интереси чрез разграничаване на функциите по поемане, одобрение, наблюдение и контрол на риска. По-специално функциите, осъществяващи трансакции (фронт офис) са административно и оперативно отделени от функциите по потвърждаване, осчетоводяване и сетълмент на трансакциите, както и по съхраняване активите на Банката или нейните клиенти.

Моделът за управление на риска в Банката включва три нива на защита, състоящи се от:

- Звената, поемащи риск (бизнес линии) като първо ниво, отговорни за оценката и минимизиране на рисковете в рамките на определено ниво на възвръщаемост;
- Функцията за управление на риска в Банката, като второ ниво, идентифицира, наблюдава, контролира, измерва, осигурява подходящи инструменти и методологии, координира и подпомага, докладва на съответните нива и предлага мерки за намаляване на риска;
- Вътрешният одит на Банката – осъществява функцията за независим преглед.

Функцията по нормативен контрол в Банката осигурява чрез подходящи процедури изпълнението на всички изисквания и срокове, произтичащи от действащата към момента регулаторна рамка. Това включва особено регулациите, свързани с предотвратяване прането на пари и финансиране на тероризма. В същото време, функцията по нормативен контрол информира всички служители за настъпилите промени в регулаторната рамка и предоставя указания относно налагащите се в тази връзка промени във вътрешните правила и процеси.

Банката осигурява точното идентифициране на рисковете, присъщи за новите продукти и дейности, както и дали те са обект на адекватни процедури и контрол, преди да бъдат въведени или стартирани. Звеното по управление на риска активно участва в разработването и ценообразуването на новите продукти, изготвянето на новите процедури, разрешаването на спорни въпроси, свързани с взимане на бизнес решения, както и оценка на потенциалния риск в случай на важни промени (придобивания, сливания и др.), с оглед установяване на правилните механизми за контрол и управление на риска.

Банката поддържа адекватни, свързани с процесите, вътрешни контроли за всички видове риск, включително независим преглед и оценка на тяхната ефективност от звеното за Вътрешен одит. Резултатите от тези проверки се докладват чрез Одитен комитет на Съвета на директорите и са на разположение на съответните надзорни органи.

Банката признава и управлява с висок приоритет следните основни видове риск, възникващи в резултат на нейната присъща дейност – кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск, лихвен риск в банковия портфейл и операционен риск.

б) Експозиция на Банката по отношение на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск

Рисковите експозиции на ОББ и съответно използваните риск измерители и методологии за управление на риска са изложени по-долу в последователност съобразно значимостта им за дейността на Банката.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката поради невъзможност на длъжника да изпълни условията по договор, сключен с институцията, или на друго договорено задължение.

Основният източник на кредитен риск за Банката са предоставените кредити на клиенти, които към 31.12.2016 са в размер на 4,542 млн. лв. (4,544 млн. лв на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 684 млн. лв. Допълнително, специфичните провизии за кредитен риск (установени като капиталов буфер от Централната банка) съгласно отменената Наредба № 9 на БНБ са в размер на 214 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие с утвърдените принципи за управление, рамка на рисков апетит и съответните кредитни политики, които се преразглеждат регулярно.

ОББ е приела и прилага *Политика за корпоративно кредитиране, Политика за управление на риска при кредитиране на дребно и Политика за управление на риска при кредитиране на микробизнес клиенти* – три водещи документа, които регулират процеса по отпускане и одобряване на кредити, принципите на кредитната администрация и наблюдението и контрола на кредитния риск.

Политиката за корпоративно кредитиране (ПКК) установява рамката за управление на корпоративния кредитен риск, в т.ч. нива на одобрение и компетентности, рейтингова система, система за ранно предупреждение, класификация и управление на качеството. Звеното, отговорно за корпоративната рейтингова система и модел, е отдел Моделиране на риска към управление „Управление на риска“.

Системата за ранно предупреждение (СРП) представлява процес за оценка на корпоративните клиенти с цел откриване на най-ранен етап на проблемни експозиции и предприемане на действия за оздравяването им. Разработено е софтуерно приложение, което значително подпомага този процес.

Банката рейтингова корпоративните си клиенти чрез използването на вътрешно рейтингова система, която разпределя вероятността за неизпълнение в рейтингова скала от 22 степени.

Политиката за управление на риска при кредитиране на дребно определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за граждани, правомощията за одобрение, използваните скоринг модели и тяхното приложение и мониторинг на портфейлите. Характеризиращите се с високо ниво предсказуемост скоринг модели са разработени вътрешно и се поддържат от отдел „Моделиране на риска“.

Политиката за управление на риска при кредитиране на микробизнес клиенти определя критериите за одобрение и наблюдение на всички продукти от този сегмент. В процеса на взимане на решения се взимат под внимание рейтингите, продуцирани от разработения вътрешно рейтингов модел.

Освен това, Банката е разработила и прилага редица детайлни процедури, свързани с процеса на кредитиране, регулиращи приемливостта и управлението на обезпеченията, кредитен анализ, кредитна администрация и др.

За взимане на решения относно корпоративната кредитна дейност са установени нива на одобрение и съответни компетентни органи, в зависимост от размера и статуса на разглеждания кредит. Звеното за „Управление на риска“ е директен участник в прегледа на кредита и процеса на одобрение, като неговият представител има право на вето. Процесът на одобрение за ритейл портфейла е изцяло интегриран в структурата на „Управление на риска“, с комитети на няколко нива и ясно определени и наблюдавани лимити за изключения.

В съответствие с рисковата си стратегия, ОББ цели поддържане ниско ниво на концентрация в кредитния портфейл на ниво клиент и по отрасли. Банката регулярно наблюдава и отчита големите експозиции на ниво клиенти и по отрасли. Най-големите отрасли експозиции в корпоративния кредитен портфейл са търговия на едро и гребно, операции с недвижими имоти, финансови услуги, растениевъдство и животновъдство, производство на храни, производство на рафинирани нефтопродукти, производство на електрическа енергия и др.

Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСС.

Качеството на кредитния портфейл се подобрява непрекъснато, като Банката се е фокусирала върху максимизиране възстановяването на загубите от съдебни кредити (основно кредити, отпуснати през годините на кредитна експанзия – 2007 – 2008) и върху поддържането на ниско ниво нови проблемни кредити, благодарение на установената стабилна рамка за управление на риска. Позитивен ефект върху съотношението на необслужваните кредити оказа и отписването през 2016 на 104 млн. лева корпоративни и 62 млн. лева кредити на физически лица. Банката продължава да насочва своите усилия към генериране на нов и качествен кредитен портфейл и по този начин към подобряване доходността и кредитното качество.

ОББ активно оперира на финансовите пазари. С цел намаляване на експозицията към кредитен риск по държави и банки контрагенти, Банката има одобрена консервативна рамка от лимити. ОББ няма рисков апетит за експозиции към банки-контрагенти с по-неблагоприятен официален рейтинг от Ва3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Риск от контрагента, произтичащ от инвестиции в ценни книжа (риск от емитента), се управлява чрез рамка от лимити за ценни книжа според кредитното качество на емитента, страната на емитента, типа и срока до падеж на ценната книга. Основно правило за Банката е да инвестира в ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг „Ваа3“ или по-висок според Moody's или „ВВВ-“ или по-висок според S&P/Fitch. Изключения се допускат само в случай на одобрение от Риска на НБГ и Комитет за управление на риска на база на съответно предложение. Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции на межубанковия пазар.

Модели за кредитен риск

В Банката функционира екип, който отговаря за разработването на вътрешни модели за кредитен риск. Отдел „Моделиране на риска“ е разработил използваните в момента в процеса на кредитиране на физически лица апликационни и поведенчески скоринг карти. Тяхното регулярно наблюдение и валидиране се осъществява от вътрешен екип и от съответното звено в НБГ. Изготвен е вътрешен документ за моделиране на риска (очакващ одобрение), който описва методологията за разработване на скоркартите и съответните статистически тестове и прагове.

Съществуващият корпоративен рейтингов модел е разработен вътрешно от екипа на отдел „Моделиране на риска“, който също така е отговорен и за изчисленията на PD показателите, продуцирани от този рейтингов модел. Междувременно в процес на имплементация е Moody's Risk Analyst (MRA) софтуер, който се планира да бъде използван за корпоративната рейтингова система.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката, произтичащ от невъзможността на институцията да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми, без да се реализират неприемливи загуби.

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 40% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 41% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитният портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Допълнително Банката разполага с привлечен от Банката-майка

подчинен срочен дълг, който е в процес на изплащане. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флукутации и минимизиране цената на финансиране.

Рамката за управление на ликвидния риск в ОББ включва следните елементи:

- подходяща управленска рамка, включваща Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO);
- оперативни стандарти, включващи *Политика за управление на ликвидния риск* и *План за финансиране при непредвидени обстоятелства*;
- подходяща управленска информационна система.

Политиката за управление на ликвидния риск и *Планът за финансиране при непредвидени обстоятелства* са разработени в съответствие с одобрената рискова стратегия на Банката и всички регулаторни изисквания.

Управлението на ликвидността е централизирано и се измерва чрез оценка на несъответствията между паричните потоци на активите, пасивите и задбалансовите позиции. Ликвидността се оценява за всички основни валути, в които Банката активно извършва операции.

За прецизно измерване на ликвидността, Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) е утвърдил и контролира набор от индикатори, като съотношението кредити към депозити, коефициент за бърза ликвидност и вътрешни коефициенти за ликвидност – общо и по валути.

ОББ извършва регулярни стрес тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с възможното неблагоприятно въздействие върху дохода и капитала на Банката, произтичащо от негативни промени в цените на ценните книжа, акциите, валутите и дериватите.

Общата експозиция на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция пог риск (total daily VaR) към 31.12.2016 представлява 4,276 млн. лв. или 0.43% от регулаторния капитал. Най-голямата експозиция към пазарен риск произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти.

ОББ е приела и следва *Политика за управление на пазарния риск*. Тази политика определя ключовите принципи, залегнали в основата на операциите на Банката на международните парични и капиталови пазари, и се фокусира върху подхода на ОББ към управлението на пазарния риск, произтичащ от тези операции. *Политиката за управление на пазарния риск* се прилага за всички финансови инструменти, включени в търговския и на разположение за продажба (AFS) портфейли.

За да реализира целите, заложен в нейните бизнес планове с оглед максимизиране резултатите от дейността в рамките на приемливи нива на риск, ОББ инвестира наличните си средства в разрешени финансови инструменти, поддържайки удовлетворителни нива на ликвидност в съответствие с изискванията на надзорните органи по всяко време.

Пазарният риск се хеджира от Управление „Трежъри“, когато се счита за целесъобразно (т.е. предвид на прогнозирана потенциална неблагоприятна промяна в цената на продукта) или за да се избегне превишаване на определените лимити при поемане на риск. Пазарният риск се хеджира или чрез прехвърляне на позицията на група насрещна страна (back-to-back) или чрез хеджиране на всеки фактор на чувствителност поотделно, основно чрез подходящи деривати.

ОББ управлява пазарния риск чрез използването на международно признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrics / J.P. Morgan. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия и AFS за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

VaR (еднодневен хоризонт)	30.12.2016	2016		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	47	18	666	121
Валутен риск	2	0	13	4
Лихвен риск	4 266	3 470	7 651	4 800
Общо VaR	4 276	3 490	7 631	4 790

VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2015	2015		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	376	224	609	347
Валутен риск	3	0	41	6
Лихвен риск	6 254	2 304	10 475	5 023
Общо VaR	6 112	2 323	10 387	5 032

За ефективно управление на пазарния риск в съответствие с поставените стратегически цели, Банката е установила рамка от VaR лимити – общо и по рискови фактори.

Банката увеличи през 2016 г. портфейла си ценни книжа с 561 млн. лева (номинал) чрез инвестиции в български държавни ценни книжа (вътрешен и външен дълг) и търговски ценни книжа в рамките на одобрената рамка от лимити за такива експозиции.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможен неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл.

Балансовата структура на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При действащия в България валутен борг, поетият от Банката валутен риск основно произлиза от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото.

Банката управлява риска от откритите валутни позиции с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятна промяна на валутните курсове и в тази връзка поддържа експозиция към валутен риск (с изключение на позициите в евро) под 2% от регулаторния капитал.

ОББ допълнително ограничава валутния риск, приемайки дневни лимити за максималната потенциална загуба от валутни операции на финансовите пазари. За определяне и отчитане изпълнението на лимитите се използват методът "Value at Risk" и прилагането на различни стрес тест сценарии.

Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП)

Лихвеният риск в банков портфейл е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от негативни промени на лихвените проценти, оказващи влияние върху нетърговските позиции на Банката.

ОББ осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банков портфейл чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите и е разработила и следва *Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл*.

Методите за оценка на лихвения риск включват анализ на лихвените несъответствия, дюрационен анализ и измерване чувствителността на икономическата стойност на капитала към промяна на лихвените проценти. Банката идентифицира чувствителните си към промяна на лихвените проценти активи и пасиви и ги разпределя в надежна таблица, като инструментите с променлив лихвен процент се разпределят според остатъчния срок до следваща промяна на лихвата, а инструментите с фиксирана лихва – според остатъчния срок до падеж.

Банката измерва чувствителността на икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за всички основни валути, в които оперира, и резултатите се използват в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.т. и +/- 200 б.т. паралелна промяна на лихвените проценти.

Към 31.12.2016 г. Индивидуален/ Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(1,226,046)	(308,028)	1,872	35,907	(1,496,295)
Евро	(79,675)	(234,772)	(28,426)	618,238	275,365

Долари на САЩ	(219,270)	(88,261)	(24,880)	-	(332,411)
Общо	(1,524,991)	(631,061)	(51,434)	654,145	(1,553,341)

Валутен риск

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
Лева	3,445	3,498	(3,072)	(5,027)	(1,156)
Евро	1,791	3,246	(431)	(86,553)	(81,947)
Долари на САЩ	605	1,104	826	-	2,535
Общо	5,841	7,848	(2,677)	(91,580)	(80,568)

Към 31.12.2015 г.

Индивидуален/Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
Лева	(772,524)	(351,964)	(89,750)	35,991	(1,178,247)
Евро	85,624	(377,139)	(70,847)	495,735	133,373
Долари на САЩ	(78,512)	(86,823)	(34,681)	-	(200,016)
Общо	(765,412)	(815,926)	(195,278)	531,726	(1,244,890)
Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
Лева	(444)	3,981	424	(5,039)	(1,078)
Евро	271	4,519	728	(69,403)	(63,885)
Долари на САЩ	132	1,056	1,123	-	2 311
Лихвено несъответствие	(41)	9,556	2,275	(74,442)	(62,652)

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в банков портфейл (200 б.т. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2016 е 80,6 млн. лева (8% от регулаторния капитал). Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2016 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български сържавни ценни книжа, но продължава да е в рамките на одобрения вътрешен лимит (максимум 10% от регулаторния капитал).

Важна част от процеса по управление на лихвения риск е прилагането на допълнителни стрес тест сценарии. Следните стрес тест сценарии се прилагат и резултатите се предоставят на изпълнителния мениджмънт:

		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 1	Лева	+/- 300 б.т.	+/- 300 б.т.	+/- 300 б.т.
	Други валути	+/- 200 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 200 б.т.
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 2	Лева	+/- 100 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 300 б.т.
	Други валути	+/- 50 б.т.	+/- 100 б.т.	+/- 200 б.т.
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 3	Лева	+/- 300 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 100 б.т.
	Други валути	+/- 200 б.т.	+/- 100 б.т.	+/- 50 б.т.

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионите, лихвени деривати и др.

Банката се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизиране на несъответствията между тях.

Операционен риск

Това е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или не добре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва правен риск, но изключва стратегически риск и репутационен риск.

Управлението на операционния риск в ОББ е базирано на утвърдената Рамка за управление на операционния риск и е документирано чрез политики, инструкции и процедури. Тя е съвместима с най-добрите практики и съобразена с регулаторните изисквания и е неразделна част от цялостната рамка за управление на риска. Процесът по управление на операционния риск е изцяло автоматизиран чрез внедряване на специализиран софтуер.

Осъществява се ежегодна самооценка на рисковете по дейности и процеси във всички бизнес звена на Банката. Основните операционни рискове, на които Банката е изложена според документираните дейности и процеси, се идентифицират и категоризират ежегодно според рисковата типология на ОББ. Идентифицираните рискове са оценени и на тази база са разработени Планове за действие в съответните области, където е желателно редуциране на риска съгласно груповите стандарти на НБГ.

Разработена е и адекватна система от ключови рискови индикатори (КРИ) и нива на допустимост за тях, чиито тренд се анализира ежемесечно и в случай на превишение се задейства процедура по разработване на Планове за действие с цел смекчаване или елиминиране на констатираните негативни тенденции. Системата от КРИ също подлежи на ежегодно преразглеждане и прецизиране.

Банката поддържа регистър на операционните събития. Данните се използват за целите на анализа и прогнозиране на необходимия капитал за операционен риск.

Стрес тестове на необходимия капитал за операционен риск се правят в края на всяко тримесечие на база прогнозните данни за брутният приход на Банката и неговото разпределение по бизнес линии.

На база изградената рамка за управление на операционния риск и получено одобрение от БНБ, Банката прилага Стандартизиран подход за изчисляване на необходимия капитал за операционен риск. Паралелно се подготвя преминаването към Усъвършенстван подход за определяне на капиталови изисквания за операционен риск.

По отношение установяване ефекта на по-сериозни операционни събития върху дейността на Банката съвместно с основните бизнес звена текущо се правят множество стрес тестове и анализи, касаещи взаимовръзката на операционния риск с останалите видове риск, като най-важен в тази насока е одобреният *План за непрекъсваемост на бизнеса* (ПНБ).

План за непрекъсваемост на бизнеса

ОББ работи в бързо растяща и променяща се среда и е изложена на различни видове риск (репутационен, стратегически, финансов, операционен, правен и технологичен), влияещи върху непрекъсваемостта на бизнеса.

С цел да бъдат сведени до минимум последствията за репутацията, както и финансовите, операционните, правните и всички други последствия, породени от прекъсване на бизнес процесите, Банката е утвърдила *План за непрекъсваемост на бизнеса* (ПНБ).

ПНБ е разработен съобразно нормативните изисквания и добрата практика, организационната структура и бизнес функциите на ОББ. В ПНБ на ОББ са включени и ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Асет Менеджмънт и ОББ Факторинг.

Поддръжката на ПНБ се реализира чрез провеждането на планирани и непланирани актуализиращи Плана действия.

Управлението на ПНБ се осъществява от Комитета за Управление на извънредни ситуации, бедствия и аварии (КУИСБА). Основна цел на КУИСБА е организацията и управлението на непрекъсваемостта на бизнеса в ОББ, в т.ч. осигуряването и управлението на ефективни действия, насочени към възстановяване на нарушеното функциониране на отделни бизнес процеси и системи.

Капитал и капиталова адекватност

Индивидуална база

В края на 2016 г. капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1,082 млн. лв. (2015: 1,222 млн. лв.) и въпреки изплатените през месец декември дивиденди в размер на 260 млн. лева осигурява равнище на капиталова адекватност над регулаторните изисквания.

Капиталовата позиция на Банката продължава да е стабилна, което бе потвърдено и с резултатите от проведената от БНБ проверка на активите. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2016 г. според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 990 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 23.2%.

Консолидирана база

В края на 2016 г. капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1092 млн. лв. (2015: 1229 млн. лв.) и въпреки изплатените през месец декември дивиденди в размер на 260 млн. лева осигурява равнище на капиталова адекватност над регулаторните изисквания.

Капиталовата позиция на Банката продължава да е стабилна, което бе потвърдено и с резултатите от проведената от БНБ проверка на активите. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2016 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.3% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 998 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 23.3%.



**ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ
ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2016**

1. Преглед на дейността на дъщерните и асоциираните дружества на Групата на ОББ и основни рискове пред дейността

Трансакциите между ОББ, нейните дъщерни компании (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД и ОББ Застрахователен брокер АД), асоциираните компании (ОББ Метлайф Животозастрахователно дружество АД и Дружеството за касови услуги АД) и съвместните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Облигации и ОББ Платинум Облигации Фонд), са свързани основно с такси и комисиони по основната дейност на дружествата и по поддържането на депозитни и текущи сметки.

Трансакциите между ОББ, асоциираните дружества (ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД и Дружество за касови услуги АД) и съвместните фондове, управлявани от ОББ Асет мениджмънт АД (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Фонд за акции, ОББ Платинум Фонд за облигации), са свързани основно с такси и комисионни по основната дейност на дружествата и по поддържането на депозитни и текущи сметки.

Банката участва във взаимните фондове, управлявани от дъщерното си дружество ОББ Асет Мениджмънт, на индивидуална и консолидирана основа, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт	31.12.2016	31.12.2015
ОББ Балансиран Фонд	2 441	2 401
ОББ Премиум Фонд за акции	2 687	2 021
ОББ Платинум Фонд за облигации	1 546	1 523

2. Важни събития, настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет:

Не са открити важни събития между датата на крайния годишен баланс и одобрения Доклад на ОББ, които да изискват разкриване или коригиране на финансовите отчети на Банката на индивидуална или консолидирана основа.

3. Брой и номинална стойност на акциите или дяловете, притежавани от ОББ, от дъщерно или асоциирано предприятие или лице, което действа от свое име, но за сметка на дружеството

Наименование: ОББ Асет Мениджмънт АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: София, ул. „Света София“ № 5, община „Възраждане“

Номер и партида на вписване в Търговския регистър: № 83704, т. 1021, рег. I, стр. 44, по фирмено дело № 4098 на Софийски градски съд по описа от 2004

Размер на капитала: 700,000 лв., в т.ч.:

Размер на участието в дружеството на ОББ: 90.86%, или 636,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: България, гр. София, район „Триадница“, п.код 1404, бул. „България“ № 75

Номер и партида на вписване в Търговския регистър: № 108941 т. 1469, рег. I, стр. 143, по фирмено дело № 10677 на Софийски градски съд по описа от 29.09.2006.

Размер на капитала: 12,400,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 30% или 3,720,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ „Застрахователен брокер“ АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: България, гр. София, район „Възраждане“, бул. „Т.Александров“ № 9

Номер и партида на вписване в Търговския регистър: фирмено дело 5346 от 03.05.2007 на Софийски градски съд, том 16-29, стр.212

Размер на капитала: 500,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 80% или 400,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: Дружество за касови услуги АД

Седалище и адрес на управление: България, област София (столица), община „Столична“, гр. София 1632, район „Овча купел“, ж.к. „Овча купел“ 2, ул. „Иван Хаджийски“ № 16 тел.: 02/ 9560419, факс: 02/ 9560419

Номер и партида на вписване в Търговския регистър:

Първоначално вписване в Регистъра за търговските гружества с решение №1 от 10.07.2007г. на Софийски градски съд пог № 122002, том 1680, стр. 104 по ф.г. № 9568/2007г. ЕИК 175327305

Размер на капитала: 12,500,000 лв.

Размер на участието в гружеството на ОББ: 20% или 2,500,523 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ „Факторинг“ ЕООД

Седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ област София (столица), община „Столична“, София 1040, ул. „Света София“ № 5

Номер и партида на вписване в Търговския регистър:

№ 20091016151609/16.10.2009

Размер на капитала: 1,000,000 лв.

Размер на участието в гружеството на ОББ: 100% или 1,000,000 лв. номинална стойност на участието.

Използвани финансови инструменти

а) целите и политиката на гружеството по управление на финансовия риск, вкл. политика по хеджиране
През 2016 г. дъщерните гружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните гружества ОББ Метлайф Животозастрахователно гружество и Дружество за касови услуги не са използвали деривати с цел хеджиране.

б) експозиция на гружеството по отношение на ценовия, кредитния, ликвидния риск и риска на паричния поток

Капиталовите експозиции на дъщерните гружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните гружества – ОББ Метлайф Животозастрахователно гружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от изискванията за капиталовата адекватност.



ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

За периода, приключващ на 31.12.2016 г.
(в съответствие със Закона за счетоводство)

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ

2. СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

- 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
- 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
- 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
- 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
- 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

3. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ

- 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ
- 3.2. ОТЧЕТ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ

4. КОМИТЕТИ КЪМ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

- 4.1. ОДИТЕН КОМИТЕТ
 - 4.1.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ
 - 4.1.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
- 4.2. КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
- 4.3. КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

5. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

- 5.1. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СД ЗА 2016 г.
- 5.2. ДОГОВОРИ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНОТО РЪКОВОДСТВО И НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ

6. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

- 6.1. КОМПЕТЕНЦИИ
- 6.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
- 6.3. КВОРУМ
- 6.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2016 г.

7. ОЦЕНКА НА ВЪТРЕШНИТЕ КОНТРОЛИ ВЪРХУ ФИНАНСОВАТА ОТЧЕТНОСТ

- 7.1. ОТЧИТАНЕ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА
- 7.2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА ОТГОВОРНОСТИТЕ НА РЪКОВОДСТВОТО
- 7.3. ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена на основание чл. 40, ал. 1 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 9 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Кодекса за корпоративно управление на ОББ. Предоставената информация отчита обстоятелството, че ОББ не е емитирала ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар, или акции, които се търгуват на многостранна система за търговия.

През последните години регулаторни органи и различни международни организации фокусираха своето внимание върху корпоративното управление на финансовите институции, тъй като експертна оценка определи слабостите и недобрите практики в тази област за съществен фактор, допринесъл за развитието на финансовата криза. В стремеж да бъде подобрена финансовата стабилност, значително нарасна обемът на законодателните и регулаторните актове, които налагат все по-строги изисквания по отношение на корпоративното управление в банките. За да отговори на обществените очаквания, през 2016 г. Съветът на директорите одобри Кодекса за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД. Кодексът е базиран на нормативните изисквания, отнасящи се до Банката, които са установени в българската и международната правна и регулаторна рамка, като са възприети и най-добрите международни практики, заложи в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. Съвещдането на Кодекса, Банката и нейният висш орган на управление – Съветът на директорите – цялостно хармонизиране с философията на тези практики и декларират, категорично и ясно как ще се прилага тази философия в ежедневната практика. Документът е публикуван на официалната интернет страница на ОББ в секция „За нас“ (<https://www.ubb.bg/about/general-information/about-ubb>).

Управленска структура

ОББ е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите (СД)

Съветът на директорите е най-висшият управителен орган на ОББ, отговорен за определяне на стратегията, осъществяването на ръководството и надеждния контрол върху начина на функциониране на Банката. Той носи цялата отговорност за дейността на Банката и гарантира, че тя се управлява с основната цел повишаване на стойността ѝ в дългосрочен план и насърчаване на корпоративните интереси. Конкретните правомощия на Съвета на директорите са детайлно уредени в Устава и в Кодекса за корпоративно управление на ОББ.

Като част от висшия ръководен орган на дружеството, членовете на Съвета изпълняват съществена роля при вземането на стратегически решения за Банката, поради което ОББ отделя особено внимание на избора им. Надграждайки върху изискванията на приложимото законодателство, Кодексът за корпоративно управление въвежда допълнителни професионални и личностни критерии по отношение на членовете на Съвета на директорите – етично поведение, усет за балансиране между интересите на различни заинтересовани лица, екипна работа, воля и интелектуален потенциал за конструктивна критика и др. Целта на тези изисквания е да се осигури необходимият профил на СД като висш колективен орган на Банката – с обширни познания във финансовата сфера, значителен професионален опит, способен да взема важни и чувствителни бизнес решения, с разбиране към структурата и динамиката на клиентската база на ОББ. Редът за назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите е регламентиран в Устава и в Кодекса за корпоративно управление на ОББ.

През 2016 г. не са извършвани промени в персоналия състав на Съвета на директорите, но има промяна в неговата структура – от 31 май длъжността председател на СД се заема от неизпълнителния член г-н Маринис Стратополус, който замени на поста г-н Стилиян Въртев – Главен изпълнителен директор на ОББ. Промяната е продукувана от ограничение, заложило в Кодекса за корпоративно управление, което предвижда председателската позиция да бъде заемана от неизпълнителен член на Съвета на директорите.

Комитети към Съвета на директорите

Към Съвета на директорите са създадени следните комитети, които го подпомагат в работата му: Комитет за управление на риска, Комитет по възнагражденията, Одитен комитет.

- Комитетът за управление на риска съветва Съвета на директорите във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и рисковия апетит на Банката. Той предлага за одобрение от СД Принципите и политиката за управление на риска на Банката, Изявлението за рисковия апетит и системата за измерването му и политиките за управление на риска и осъществява надзор върху приложението им от страна на висшия мениджмънт на Банката. Комитетът за управление на риска се състои от неизпълнителни членове на СД, избрани от СД. Заседанията се провеждат веднъж на всяко тримесечие.

- Комитетът за възнагражденията е отговорен за изготвянето и предлагането на решения, свързани с практики и политики за възнаграждаване на персонала, които оказват влияние върху поеманите рискове и тяхното управление в Банката. Подпомага Съвета на директорите в подготовката, прегледа и контрола по спазването на Политиката за възнагражденията в Банката. Комитетът за възнагражденията се състои от неизпълнителни членове на СД, избрани от СД. Заседанията му се провеждат най-малко веднъж годишно.
- Одитният комитет осигурява ефективното функциониране на системите за вътрешен контрол, финансовата отчетност, вътрешния одит, нормативното съответствие и управлението на риска от гледна точка на прилагане на принципите на стабилното корпоративно управление и стратегическите цели на Банката. Членовете му са независими експерти в областта на финансите, банковото дело и правото, избрани от Общото събрание на акционерите в съответствие с реда по *Закона за независимия финансов одит*. Комитетът се събира най-малко веднъж на всеки два месеца.

Кодексът за корпоративно управление предвижда към Съвета на директорите да функционира и Комитет за корпоративно управление и подбор, който е специализиран орган по въпросите за персоналия състав и структурата на СД и отговаря за подбора на подходящи кандидати, съобразно конкретните нужди от знания, умения и опит. Предстои създаването на такъв комитет.

Комуникация с акционерите

ОББ се ангажира с принципа на безпристрастно отношение към всички свои акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като им гарантира равнопоставеност при достъпа до информация. На акционерите се предоставя пълна счетоводна информация за годината, за да бъдат актуално информирани за резултатите и развитието на ОББ. Годишното общо събрание предоставя възможност на акционерите да отправят въпроси към членовете на Съвета на директорите.

Банката вярва, че пълното разкриване и прозрачност на нейните операции са в интерес не само на доброто ѝ управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

Акционерна структура

Към 31.12.2016 г. акционерният капитал е разпределен в 75 964 082 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидиране на имуществото на Банката. ОББ не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ акции.

Основен акционер в ОББ е Национална банка на Гърция (НБГ) с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,9%.

Членовете на Съвета на директорите нямат предоставени специални права за придобиване на акции от ОББ.

2. СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

2.1. Членове на Съвета на директорите

Име	Образование/ Квалификации	Първо избиране през	Валидност на мандата
Маринис Стратопулос Председател на СД	Магистър по „Финанси“	2015	2018
Стилиян Вътев Главен изпълнителен директор	Магистър по „Финанси и кредит“	1997	2018
Радка Тончева Изпълнителен директор	Магистър по „Финанси и кредит“	1997	2018
Теодор Маринов Генерален директор „Корпоративно банкиране“	Магистър по „Системи и управление“	2010	2019
Анастасиос Лизос Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Финанси и банково дело“	2011	2017
Александрос Бенос Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Икономика“	2015	2018
Константинос Братос Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Икономическо управление“	2012	2018

2.2. Избор и мандат

Обединена българска банка АД се управлява и представлява от Съвет на директорите, състоящ се от най-малко трима до най-много седем членове, избирани от Общото събрание на акционерите за тригодишен мандат. Понастоящем Съветът на директорите се състои от 7 членове – 3-ма изпълнителни и 4-ма неизпълнителни членове. През 2016 г. само един член на СД бе преизбран с тригодишен мандат – г-н Теодор Маринов.

Отговорности на СД съгласно Устава на ОББ

Съветът на директорите отговаря за вземането на решения относно:

- Приемането на Правила за работа на СД
- Избор измежду членовете му на председател, заместник-председател и изпълнителни директори
- Приемане на стратегията, плановете за дейността и бюджета на Банката
- Одобряване на организационната структура на Банката, значими организационни промени и всяка една съществена промяна в дейността на Банката
- Откриване и закриване на клонове (на търговец по смисъла на Търговския закон), на представителства на Банката в чужбина и на дъщерни дружества
- Капиталови участия в дружества в страната и чужбина и прекратяване на такива участия
- Установяване на дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество
- Приемане на политиката за управление и контрол на риска, вътрешните правила и процедури за наблюдение на риска и ефективността на контролните системи и организацията на оперативния контрол
- Създаване на комитети и помощни органи за управление и контрол на риска, такива за оперативен контрол, Кредитният комитет на Банката. Определяне на техния състав и правомощия. Правилата, процедурите за кредитната дейност и редът за вземане на решения за отпускане на кредити се приемат от Кредитния комитет на Банката
- Приемане на годишния финансов отчет, доклад за дейността и предложение за разпределяне на

печалбата и предлагането му за одобрение на Общото събрание на акционерите

- Придобиване на дълготрайни активи, когато разходите надхвърлят 100 000 (сто хиляди) евро годишно, с изключение на разходи, одобрени от Съвета на директорите в годишния бюджет и такива за придобиване на дълготрайни активи с цел погасяване на кредити в процеса на събиране вземанията на Банката
- Наемане на имоти и вещи извън наемането на офиси, автомобили и офис оборудване за обичайната дейност на Банката
- Поемане на тежести върху имуществото на Банката в размер, по-голям от 500 000 (петстотин хиляди) евро
- Продажба или отдаване под наем на дълготрайни активи, собственост на Банката, с балансова стойност над 250 000 (двеста и петдесет хиляди) евро, с изключение на продажби на дълготрайни активи, придобити в замяна на кредити в процеса на събиране вземанията на Банката
- Предоставяне на кредити, чийто размер надхвърля 10% от собствения капитал на Банката на едно лице или на свързани лица
- Определяне на възнаграждението на изпълнителните директори.

Съветът на директорите отговаря за осигуряването на дългосрочната стратегия и стратегическата посока, управление, надзор и адекватен контрол на Банката. Той следи за цялостната икономическа, социална и обществена устойчивост на Банката. СД осигурява увеличаване стойността на Банката за нейните акционери и защитава корпоративните интереси съобразно приложимото законодателство и нормативна рамка.

2.3. Професионален опит и други дейности и функции

Г-н Маринис Стратопулос

Генерален директор „Международна дейност“, НБГ

Г-н Стратопулос има магистърска степен по „Финанси“ от Университет Ланкастър, Великобритания. Той започва кариерата си като старши служител за връзка с клиенти в Хиос Банк С.А., където работи през периода 1993 – 1999, достигайки позицията ръководител отдел „Корпоративни клиенти със среден по размер бизнес“. Г-н Стратопулос се присъединява към Пиреус Прайм Банк С.А. за периода 1999 – 2001 г. като ръководител на група за „Развитие на бизнеса“. През периода 2001 – 2005 г. той заема поста главен изпълнителен директор и председател на Съвета на директорите на Егнатия Банк Румъния С.А. През 2005 г. той става заместник генерален директор на Егнатия Банк. През 2005 г. г-н Стратопулос се присъединява към екипа на Групата на Национална банка на Гърция и от 2005 до 2007 г. е генерален директор на Национална банка на Гърция а.г. Белград. През периода 2007 – 2010 той заема длъжността главен изпълнителен директор на Войводжанска банка а.г. Нови Сад. От 2010 г. г-н Стратопулос е председател на СД на Банка Ромъняска С.А.; Той е също така председател на НБГ Лизинг ИФН, Румъния, и на Войводжанска банка А.Д., председател на Надзорния съвет на Стопанска банка АД – Скопие и заместник-председател на НБГ Кипър Лтд., заместник-председател на Гръцко-румънската двустранна търговска камара. В момента г-н Стратопулос е генерален директор „Международна дейност“ в Национална банка на Гърция С.А. и председател на Съвета на директорите на ОББ.

Г-н Стилиян Вътев

Член на СД и главен изпълнителен директор

Г-н Вътев има магистърска степен по „Финанси и кредит“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Той има диплома за завършен курс на обучение на тема „Макроикономика, парични пазари и монетарни политики“, организиран от Националната банка на Швейцария. Г-н Вътев започва кариерата си в Българска народна банка, където работи като помощник мениджър и мениджър на дирекция „Вътрешна търговия и туризъм“, старши мениджър в дирекция „Частно кредитиране“ и началник управление „Международни връзки“. След това г-н Вътев се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД като началник управление „Инвестиционно“ и отговаря за управлението на институционалното укрепване и приватизацията на ОББ. През 1997 г. е избран за главен изпълнителен директор. Той е член на Регионалния консултативен съвет за Централна и Източна Европа на „МастърКард Юрп“ и член на Съвета на директорите на Борица Банксервиз и ОББ „Застрахователен брокер“. Г-н Вътев е председател на Съвета на директорите на „Интерлийз“ и „Интерлийз Ауто“, застрахователното дружество ОББ „МетЛайф“ и ОББ „Асет Мениджмънт“.

Г-жа Рагка Тончева

Изпълнителен директор

Г-жа Тончева има магистърска степен по „Финанси и кредит“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София, където тя също така завършва курс за следдипломна квалификация на тема „Банково обслужване на индустрията“. Г-жа Тончева започва кариерата си като касиер и счетоводител в софийския клон на фирма „Петрол“ ООД и продължава работата си в софийския клон на Българска

народна банка, където работи като кредитен специалист, старши ръководител и главен счетоводител. През периода 1990 – 1993 г-жа Тончева работи в Търговска банка „София“ като главен счетоводител и член на Управителния съвет. След това тя се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД в качеството си на главен контролор, а по-късно става член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Обединена българска банка АД. Тя е член на Съвета на директорите на „Дружество за касови услуги“ и на фондация „Буров“. След приватизацията на Банката през 1997 г. г-жа Тончева е избрана за член на Съвета на директорите и изпълнителен директор – позиции, които тя заема и в момента.

Г-н Теодор Маринов

Генерален директор „Корпоративно банкиране“

Г-н Маринов има магистърска степен по „Системи и управление“ от Технически университет, София. Той е също така магистър по „Бизнес администрация“ с диплома от London Business School, а също така и CFA. Г-н Маринов започва кариерата си като финансов аналитик на Българска фондова борса, след което работи като мениджър „Връзка с клиенти“ в Българска инвестиционна банка АД, преди да бъде повишен в ръководител от отдел „Кредитен анализ“. През 1997 г. г-н Маринов започва работа като мениджър „Инвестиции“ в „Балканска регионална дивизия“ при Национална банка на Гърция. Той заема позицията изпълнителен директор на „Интерлийз“ ЕАД през периода 2001 – 2010 и в момента е член на Съвета на директорите на „Интерлийз“ и „Интерлийз Ауто“. Освен това той е и член на Съвета на директорите на НБГ Лизинг ДОО, Сърбия и НБГ Лизинг – Румъния. Той е член на Института на сертифицираните финансови аналитици от 2001 г., член на Българската асоциация на финансовите аналитици и на сдружение „ТМА България“.

Г-н Анастасиос Лизос

Ръководител на сектор „А“ в управление „Международна дейност“, НБГ

Г-н Лизос има бакалавърска степен по „Бизнес администрация“ от Университет на Пирея и магистърска степен по „Финанси и банково дело“ от Атински университет по икономика и бизнес. Той започва кариерата си в клон „Ангелополу“ на Национална банка на Гърция, а по-късно работи в клон „Панепистимиу“ на НБГ, отдел „Внос“, отдел „Заеми“ и като главен касиер в същия клон. После е назначен за вътрешен одитор в управление „Одит“ на НБГ. През периода 2002 – 2009 г-н Лизос е заместник-мениджър на управление „Международна мрежа А“ на НБГ. През 2009 г. става мениджър на управление „Международна мрежа Б“ на НБГ. В момента г-н Лизос е ръководител сектор „А“ в управление „Международна дейност“ на НБГ и член на Съвета на директорите на Обединена българска банка АД.

Г-н Константинос Братос

Помощник-генерален директор „Корпоративно реструктуриране и управление на оздравителните действия“, НБГ

Г-н Братос има бакалавърска степен по „Икономика“ от Университет на Пирея и магистърска степен по „Стопанско управление“ от Бургаски университет. Г-н Братос започва кариерата си като служител „Търговско кредитиране“ в клон „Каминия“ на Национална банка на Гърция, след което работи в управление „Одит“ на НБГ. През 1995 г. е назначен първо като старши кредитен инспектор, а по-късно като заместник-мениджър в клон на НБГ в Бостън. През периода 1998 – 2002 г. той последователно е мениджър на клоновете на НБГ в Белград, София и Букурещ. След това г-н Братос заема поста втори генерален директор на Стопанска банка АД – Скопие. През 2005 г. е назначен за мениджър управление „Международна дейност А“ на НБГ, а след това през 2010 г. се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД като генерален директор „Корпоративно и бизнес банкиране“. В момента г-н Братос е помощник-генерален директор „Корпоративно реструктуриране и управление на оздравителните действия“ в НБГ и е член на Съвета на директорите на Обединена българска банка АД.

Г-н Александрос Бенос

Помощник генерален директор, „Управление на риска на Групата на НБГ“, Главен директор по риска

Г-н Бенос има бакалавърска и магистърска степен по „Икономика“ от Университет Кеймбридж, Великобритания, и степен доктор по „Финанси“ от Университет Станфорд, САЩ. Г-н Бенос първо започва академична кариера като асистент и доцент във факултет „Финанси и икономика“ към Висшето училище за мениджмънт и финанси НЕС. От 2001 г. е гостуващ преподавател в същото учебно заведение. През периода 2001 – 2006 г. е асистент във факултет „Банково и финансово управление“ в Университет на Пирея. Г-н Бенос се присъединява към екипа на НБГ Групата през 2000 г. като старши мениджър „Кредитен риск“. От 2010 до 2013 г. той е директор на управление „Контрол и архитектура на риска на Групата“, НБГ. От 2013 г. е помощник-генерален директор на „Управление на риска на Групата на НБГ“ в Национална банка на Гърция. Г-н Бенос е също така член на Дружество по иконометрика, на Американската финансова асоциация (AFA), Американския институт за финансов мениджмънт (AIFM) и на Френската финансова асоциация (AFFI). Член е на Съвета на директорите на ОББ.

2.4. Вътрешна организационна структура

Разпределение на задълженията между членовете на Съвета на директорите

Член на СД	Изпълнителен ръководен комитет	Комитет за управление на риска	Комитет по възнагражденията
Маринис Стратопулос			•
Стилиян Вътев	•		
Рагка Тончева	•		
Теодор Маринов	•		
Анастасиос Лизос		•	•
Александрос Бенос		•	
Константинос Братос		•	•

2.5. Годишен отчет на Съвета на директорите

През 2016 г. Съветът на директорите на Обединена българска банка проведе 14 заседания, от които 8 заседания със 100% присъствие и 6 заседания съответно с 85% присъствие от страна на членовете. Съветът на директорите на ОББ е спазил изискването на чл. 41(1) от Устава на Банката, който постановява провеждането на редовни заседания поне веднъж на тримесечие, като през 2016 г. заседания на СД са провеждани месечно, със средна продължителност 1.5 часа. Високият процент присъствие на заседанията на СД осигури максимален принос от страна на всички членове на СД за успешното управление на бизнес дейността на Банката. Средната продължителност на заседанията на Съвета се счита за достатъчна и оптимална за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за предварително одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени теми бяха, както следва:

- административни – одобрение на протокола от последното заседание на СД; свикване на Общо събрание на акционерите; избор на председател на Съвета на директорите на ОББ; определяне на секретар на Комитета по възнагражденията; свикване на извънредно Общо събрание на акционерите; избор на нов секретар на СД;
- финансова отчетност – финансови и бизнес резултати на ОББ по месеци; одобрение на бюджета на ОББ за 2016 г.; одобрение на годишните финансови отчети на ОББ за 2015 г.;
- отчитане на комитетите към Съвета на директорите – тримесечни и годишни отчети за дейността на „Специализираната служба за вътрешен одит“; доклади за самооценка на Одитния комитет; тримесечни и годишни отчети; тримесечни и годишни отчети на Комитета за управление на риска на ОББ;
- политики и правила – изменения в „Правилата за работа на Комитета за управление на риска“, актуализиране на „Политиката за възнагражденията“, „Кодекс за корпоративно управление“, „Наръчник за политиката относно кредитния риск в банкиране на дребно“, „Годишен отчет за нормативното съответствие и контрола върху инвестиционните услуги, предоставяни от ОББ“, „Правила за работа на Комитета по възнагражденията“, „Етичен кодекс на финансовите професионалисти“, „Политика за борба с подкупите“, изменена версия на „Политиката за ликвиден риск“, изменена версия на „Политиката за пазарен риск“, ревизия на „Плана на ОББ за възстановяване“;
- кредити, кредитни линии, програми и договори в „Корпоративно банкиране“, в рамките на правомощията на СД с повече от 30 компании, групи, фондове и институции.

Дейността на Съвета на директорите през 2016 г. имаше за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението, надзора и контрола на Банката. През 2016 г. Съветът на директорите успя да изпълни всичките си мениджърски задължения, планове и цели, докато в същото време насочваше Банката във вярната стратегическа посока.

3. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ

3.1. Членове на Изпълнителния ръководен комитет

Име	Позиция	Образование/ Квалификация
Стилиян Вътев Председател	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси и кредит“
Радка Тончева Член	Изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси и кредит“
Теодор Маринов Член	Генерален директор „Корпоративно банкиране“	Магистърска степен по „Системи и управление“
Димитриос Вафиадис Член	Регионален риск мениджър	Бакалавърска степен по „Икономика“
Христодуло Христодулу Член	Главен финансов директор	Член на дружеството на дипломираните експерт счетоводители в Англия и Уелс, бакалавърска степен по „Икономика“
Александър Георгиев Член	Генерален директор „Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Управление на търговията“
Иван Кутлов Член	Генерален директор „Трежъри“	Магистърска степен по „Финанси“
Ивайло Матеев Член	Главен оперативен директор	Магистърска степен по „Управление на търговията“

Г-н Стилиян Вътев, председател на Изпълнителния ръководен комитет

Член на Съвета на директорите и главен изпълнителен директор

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

Членове:

Г-жа Радка Тончева

Изпълнителен директор

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

Г-н Теодор Маринов

Генерален директор „Корпоративно банкиране“

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

Г-н Димитриос Вафиадис

Регионален риск мениджър

Г-н Вафиадис има бакалавърска степен от Атински университет по икономика и бизнес и е посещавал многобройни семинари и конференции, както и програмата „Inter Alpha Banking“ на INSEAD. Той е назначен за регионален риск мениджър (главен директор по риска и главен директор по кредитиране) в ОББ през юни 2010 г. Той е член на Изпълнителния ръководен комитет, на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) и на различни кредитни комитети. От месец май на 2007 г. до юни 2010 г. той е регионален риск мениджър в същественото дружество на НБГ в Сърбия, Войводжанска банка. Г-н Вафиадис се присъединява към екипа на НБГ през 1984 г. и до 2007 г. заема различни позиции, свързани предимно с фирми и кредитиране в Гърция и Германия основно във връзка с международната дейност на Национална банка на Гърция. Той е участвал в няколко задачи за диагностичен анализ с цел придобиване на банки в годините от 2004 до 2006.

Г-н Александър Георгиев

Генерален директор „Банкиране на гребно“

Г-н Георгиев има магистърска степен по „Управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Г-н Георгиев започва кариерата си през 1992 г. като валутен дилър в търговска банка „Доверие“, по-късно част от ОББ. През 1993 г. той е назначен за заместник началник на управление „Стратегическо планиране“ на ОББ, а през 1995 г. – за директор на дирекция „Планиране“. През периода 2001 – 2009 г-н Георгиев е заемал следните длъжности: директор „Продажби Банкиране на гребно“, директор „Банкиране на гребно“, директор „Ритейл кредитиране и риск“ и на „Банкиране на гребно и картов център“. Г-н Георгиев е председател на СД на VISA България и член на Съвета на директорите на застрахователното дружество ОББ „МетЛайф“, ОББ „Застрахователен брокер“ и ОББ „Асет мениджмънт“. В момента г-н Георгиев е генерален директор на управление „Банкиране на гребно“.

Г-н Христогулос Христогулу

Главен финансов директор

Г-н Христогулу има бакалавърска степен по „Икономика“ (с отличие) от University College London и професионална квалификация на дипломиран експерт счетоводител (FCA), член на дружеството на дипломираните експерт счетоводители в Англия и Уелс (ICAEW). Г-н Христогулу е назначен за главен финансов директор на Обединена българска банка през февруари 2015 г. Той е член на Изпълнителния ръководен комитет, на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) и на групи различни комитети в Банката. През годините от 2007 до 2015 той работи за Национална банка на Гърция С.А. като финансов контролор на гъщерните дружества на Групата в Югоизточна Европа и Африка. От 2003 до 2007 г. г-н Христогулу работи за Юробанк С.А. в Гърция в управление „Финанси“ като мениджър, отговарящ за финансовата отчетност, и като финансов контролор на гъщерните дружества в Югоизточна Европа. Преди Юробанк той работи като консултант за период от четири години във фирма Hasker Young Chartered Accountants в Лондон, Великобритания. През кариерата си както в банковата, така и в консултантската сфера г-н Христогулу участва в няколко проекта, свързани със сливания и придобивания, диагностичен анализ и оценка.

Г-н Иван Кутлов

Генерален директор „Трежъри“

Г-н Кутлов има магистърска степен по „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Специализирал е „Задълбочено изучаване на финансовото управление и капиталовите пазари“ в бизнес училището към Университет Стратклайд, Великобритания. Има Executive MBA степен от Американския университет в България, София. Г-н Кутлов започва кариерата си през 1991 като главен дилър „Международни парични пазари и Трежъри“ в Стройбанк АД, София, по-късно част от ОББ. През периода 1995 – 1997 г. работи в Банковата консолидационна компания, а от 1997 до 1999 г. – в „Шел България“, София. През 1999 г. г-н Кутлов е назначен за директор „Парични пазари и трежъри дългови инструменти“ в ОББ. През периода 2001 – 2003 г. той е директор на „Банкиране с големи корпоративни клиенти“ в ОББ. От 2003 г. е генерален директор, началник „Трежъри“ на ОББ, прокуриснт – член на СД на фирма ОББ „Асет Мениджмънт“ АД. В момента е и президент на българския клон на Международната асоциация на финансовите пазари, Българска дилърска асоциация, член на Регламентния комитет на индекса СОФИБОР. Г-н Кутлов е бил член на СД на Българска фондова борса и член на СД на Резервния обезпечителен фонд на Българска народна банка.

Г-н Ивайло Матеев

Главен оперативен директор

Г-н Матеев има магистърска степен по „Управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Той започва кариерата си през 1992 г. в отгел „Банкова политика“, Обединена българска банка. От 1993 до 1995 г. г-н Матеев работи в отгел „Стратегическо планиране“ на ОББ. През 1996 г. е назначен за мениджър на отгел „Управленско счетоводство“ на ОББ, а през 1998 – за проектен мениджър на проекта EQUATION. През периода 2000 – 2008 г. той е заемал следните длъжности в ОББ: проектен мениджър – проект за внедряване на системата GLOBUS, директор на дирекция „Бизнес процеси и организация“, директор на „Управление на клонова мрежа“. През 2008 г. му е възложена дългосрочна задача за внедряването на основна банкова система T24, управление на проект за централизация във Войводжанска банка, Нови Сад. Г-н Матеев е главен оперативен директор на ОББ от 2009 г.

3.2. Отчет на Изпълнителния ръководен комитет

Изпълнителният ръководен комитет (ИРК) обезпечава извършването на ежедневната дейност на Банката в рамките на задълженията на изпълнителните директори съгласно Устава на Обединена българска банка, както и съгласно други правомощия, предоставени от Съвета на директорите, доколкото това не противоречи на императивните разпоредби на закона и на Устава. Комитетът изпълнява като минимум следните роли и отговорности:

а) анализира и утвърждава стратегията и политиките на Банката, които трябва да бъдат представени за одобрение на Съвета на директорите и гарантира тяхното прилагане; б) одобрява и/или утвърждава сключването на всички сделки с движимо и недвижимо имущество, придобито в рамките на правомощията на изпълнителните директори; в) одобрява политики и кодекси съгласно вътрешните правила на Банката с изключение на случаите, когато е задължително одобрението на Съвета на директорите или на друг орган на Банката; г) анализира развитието на пазара и конкуренцията в рамките на финансово-банковата сфера; д) взема решения по бизнес плана на Банката и свързания с него бюджет, преди той да бъде одобрен от компетентните органи; извършва мониторинг и анализира периодично тяхното прилагане на практика и предприема необходимите корективни действия, ако се налага; анализира финансовите резултати на Банката и свързаните с тях показатели; е) одобрява и приоритизира портфейла от проекти на Банката заедно с всички последващи изменения в тях; анализира статуса на основните проекти, осъществявани в рамките на Банката, и взема решения, свързани с тях; ж) предлага на Съвета на директорите откриването и закриването на клонове; з) предлага на Съвета на директорите капиталови участия в компании в страната и в чужбина и прекратяването на подобни участия; и) предлага на Съвета на директорите създаването на дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на подобно сътрудничество; й) одобрява създаването на кореспондентски партньорски взаимоотношения с банки в страната и в чужбина; к) анализира основните въпроси, свързани с риска, които са предоставени на вниманието му от страна на управление „Управление на риска“ на Банката заедно с Комитета за управление на риска; л) периодично прави оценка на постигнатото по внедряването на основните препоръки, включени в одитните доклади; м) взема решения относно основните планове на Банката, като например: „План за обучение“, „Маркетингов план“, „План за развитие на клонова мрежа“, и т.н.; н) анализира възможността за значително изнасяне на определени дейности на Банката; о) взема решения за покупко-продажба на финансови инструменти, търгувани на регулиран пазар, както и поемателство или записване на финансови инструменти с цел Банката да ги продаде за собствена сметка или в качеството си на инвестиционен посредник, в рамките на правомощията на изпълнителните директори и в рамките на лимит, определен от Съвета на директорите; п) одобрява инвестиционните разходи и други разходи в рамките на глобалните ценови лимити, определени в бюджета и съгласно приложимите вътрешни разпоредби; р) одобрява инвестиционните разходи и разходите за дейността, които надвишават бюджета, но в рамките на лимитите, определени от Съвета на директорите; с) определя режима на подписване, режима на упълномощаване в рамките на Банката, както и лимитите за правомощията, с изключение на онези, които са от изключителната компетентност на Съвета на директорите съгласно закона и конкретни разпоредби; т) прави преглед и взема решения относно правни въпроси от съществено значение (съдебни дела с трети лица, в които е въввлечена Банката, съдебни дела със служители); у) анализира и взема решения по въпроси, свързани с клиенти в категорията „висок риск“.

ИПК взема решения с единодушието на всички свои членове. ИПК се състои от 8 членове с право на глас. През 2016 г. ИПК е провел 22 заседания, от които 6 присъствени и 16 – на подпис. В резюме, основните теми бяха: а) финансови въпроси – преглед и одобрение на проектобюджета, преглед на финансовите и бизнес резултати на ОББ; б) придобиване на активи/имущество; в) вътрешни политики – Кодекс за корпоративно управление на ОББ, Схема на компетентностите; г) преглед на постигнатото по Прегледа на качеството на активите. Всички решения са взети единодушно и никой от членовете не е упражнил правото си на вето.

4. КОМИТЕТИ КЪМ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

4.1. Одитен комитет

4.1.1. Членове на Одитния комитет и професионален опит

Г-н Димитър Базлянков

Председател на Одитния комитет

Г-н Базлянков има магистърска степен по „Счетоводство и одит“ от Икономически университет – Варна, България. През 1992 г. той става регистриран одитор и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България. През 2005 г. г-н Базлянков става лицензиран държавен одитор на застрахователни компании, сертифициран от дирекция „Застрахователен надзор“ към Комисията за финансов надзор. През периода 2005 – 2007 г. той е член на Комисията за оценка на качеството на одитите към Сметната палата на Република България, а през периода 2008 – 2011 г. е председател на Комитета за осигуряване на качество към българския Институт на дипломираните експерт-счетоводители. За период от 7 години е асистент по „Счетоводство“ в Икономически университет – Варна. В момента г-н Базлянков е управляващ съдружник в „Анда Консултинг“ ООД. Преди да се присъедини към „Анда Консултинг“ през 2008 г. той работи 17 години в „Делойт България“. Г-н Базлянков е председател на Одитния комитет на ОББ от 2011 г.

Г-н Динко Йорданов

Член на Одитния комитет

Г-н Йорданов има магистърска степен по „Право“ от Софийски университет „Свети Климент Охридски“, София, България. Той става член на адвокатска колегия през 2004 г. и член на българския клон на Международната фискална асоциация през 2014 г. През периода 1991 – 1994 г. г-н Йорданов работи като юрисконсулт в Министерство на финансите, Софийска данъчна дирекция. От 2005 г. е адвокат и съдружник в адвокатско дружество „Йорданова, Ризова и съдружници“, София, България. Преди да се присъедини към адвокатско дружество „Йорданова, Ризова и съдружници“ г-н Йорданов работи 12 години в „Делойт България“.

Г-жа Бойка Брезоева

Член на Одитния комитет

Г-жа Брезоева има магистърска степен по „Счетоводство“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София, България. През 1999 г. тя става регистриран одитор и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България. През 1998 г. г-жа Брезоева става главен асистент по счетоводство, а през 2012 г. – доцент по счетоводство в УНСС, София, след като е получила докторска степен през 2010 г. В момента г-жа Брезоева е както преподавател в УНСС, така и одитор на свободна практика. Тя е член на Одитния комитет на ОББ от 2008 г.

4.1.2. Отчет на Одитния комитет

Одитният комитет е независим орган, отговарящ за контрола върху прилагането на принципите за корпоративно управление в ОББ по отношение на финансовата отчетност, вътрешния одит и управлението на риска. От 1 януари 2008 г. Одитният комитет на ОББ се състои от трима независими членове, съчетаващи знания и опит по счетоводство, външен и вътрешен одит и право в областта на финансовите пазари и финансовите институции. Всички членове имат 3-годишни мандати и се избират от Общото събрание на акционерите. Членовете на Одитния комитет са г-н Димитър Базлянков, председател, и членове – г-н Динко Йорданов и г-жа Бойка Брезоева, като г-н Йорданов и г-жа Брезоева са преизбрани от ОСА през 2016 г. за 3-годишен период, а г-н Базлянков – през 2014 г.

През 2016 г. комитетът е провел 10 редовни заседания, на които са присъствали всички негови членове, както и 2 неprisъствени заседания. Поканени бяха няколко представители на висшия мениджмънт, включително изпълнителните директори, главният финансов директор, директорът на дирекция „Нормативен контрол“, и т.н. Освен това бяха проведени регулярни срещи с ръководителя на „Специализираната служба за вътрешен одит“ (ССВО), включително такива за месечно представяне и официални тримесечни отчети на вътрешния одит. През годината комитетът се е срещал няколко пъти с външните одитори от фирма „Делойт“, за да обсъдят финансовата отчетност и въпроси, свързани с външния одит, както и условията по ангажимента на външните одитори. Тези срещи предоставиха на комитета необходимата информация с цел оценка и подкрепа на независимостта и ефективността на външните одитори и съответно вътрешната одитна функция в Банката, както и предоставиха възможност на външните и вътрешни одитори да повдигнат поверително засягащи ги въпроси.

В резюме, фокусът на обсъдените теми бе, както следва: а) финансовата отчетност – пазарен и отраслов анализ, политики, финансови планове и отчети, прилагане на Международните стандарти за финансово отчетване (МСФО) и отчетност; б) вътрешни контроли и регулаторно съответствие – функциониране на вътрешните контроли, отчети за надзорните органи, годишен план за регулаторното съответствие за 2016 г. и отчет за 2015 г.; в) мониторинг върху вътрешния одит – план за одитите през 2016 г., мониторинг върху ефективността на ССВО; г) преглед на външните одитори – препоръка за преизбиране на външните одитори („Делойт“) с цел извършване на независим финансов одит на финансовите отчети за 2016 г., постоянни взаимоотношения с външните одитори от „Делойт“, оценка на независимостта на външните одитори; д) прегледи на политиките; е) сътрудничество с Групата на НБГ – предоставена информация на Одитния комитет на НБГ Групата относно работния план, основните и конкретни цели на Одитния комитет, както и резултатите от работата му през годината.

4.2. Комитет за управление на риска

4.2.1. Членове на Комитета за управление на риска

Г-н Александрос Бенос

Председател на Комитета за управление на риска на ОББ
Неизпълнителен член на СД

Г-н Константинос Братос

Член на Комитета за управление на риска на ОББ
Неизпълнителен член на СД

Г-н Анастасиос Лизос

Член на Комитета за управление на риска на ОББ
Неизпълнителен член на СД

4.2.2. Отчет на Комитета за управление на риска

Комитетът за управление на риска към Съвета на директорите (СД) подпомага СД на Банката в ролята и отговорностите му относно създаването и поддържането на една неделима и подходяща рамка за управление на всички рискове, на които банката е изложена. Той осигурява съществуването на една адекватна рамка за управление на риска, която като минимум трябва да отговаря на изискванията на Българската народна банка (БНБ) и НБГ Групата. Комитетът дефинира стратегията за риска на Банката и извършва ежегоден преглед на рамката за рисков апетит на ОББ. Той определя принципите, на които функцията за управление на риска трябва да е подчинена, по отношение разпознаването, прогнозирането, измерването, мониторинга, контрола и управлението на рисковете, в съответствие с бизнес стратегията и достатъчността на наличните ресурси във всеки един момент. Членовете на Комитета за управление на риска са неизпълнителни членове на СД на Банката, определени от Съвета на директорите.

През 2016 г. Комитетът за управление на риска на ОББ е имал пет заседания, четири от които редовни на тримесечна база и едно извънредно заседание, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на тримесечните отчети за риска на управление „Управление на риска“ в ОББ (УУР); надзор върху приоритетите на УУР на ОББ през годината; мониторинг и одобрение на промените в лимитите за операционен риск; Комитетът разгледа и предложи на СД за одобрение съответни документи, свързани с управлението на риска, нуждаещи се от одобрение/осъвременяване – „Принципи на управлението на риска“ и „Политика и изявление за рисковия апетит“, както и „Система за измерване на риска“ на ОББ, „Наръчник за политиката по отношение кредитния риск при банкиране на гребно“, „Политика по отношение пазарния риск“, „Политика по отношение ликвидния риск“, правила за работа и процедури на Комитета за управление на риска към СД. Комитетът е успял да изпълни всички свои управленски задължения, планове и цели.

4.3. Комитет по възнагражденията

4.3.1. Членове на Комитета по възнагражденията

Г-н Маринис Стратопулос

Председател на Комитета по възнагражденията на ОББ
Неизпълнителен член на СД

Г-н Анастасиос Лизос

Член на Комитета по възнагражденията на ОББ
Неизпълнителен член на СД

Г-н Константинос Братос

Член на Комитета по възнагражденията на ОББ
Неизпълнителен член на СД

4.3.2. Отчет на Комитета по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията на ОББ извършва дейността си съобразно целите, принципите и обхвата на „Политиката по възнагражденията“ на ОББ.

Той е подчинен на Съвета на директорите и се състои от трима неизпълнителни членове на СД. Комитетът избира председател и секретар и функционира ефективно съгласно правилата си за работа, одобрени от Съвета на директорите.

Основните отговорности на Комитета по възнагражденията са свързани с предоставянето на компетентно и независимо становище относно политиките и практиките, свързани с възнагражденията, подпомагането на неизпълнителните членове на Съвета при изготвянето, прегледа и мониторинга върху прилагането на „Политиката по възнагражденията“, предлагането на решения на Съвета на директорите относно съответните политики и практики, свързани с персонала в рамките на обхвата на „Политиката по възнагражденията“ на ОББ.

През 2016 г. комитетът е провел 2 заседания, на които са присъствали всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения бяха фокусирани върху прегледа на възнаграждението на висшия мениджърски персонал в сравнение с пазарните нива и вътрешното категоризиране. Всички предложения на комитета бяха одобрени от Съвета на директорите на ОББ.

5. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

5.1. Възнаграждение на членовете на СД за 2016 г.

Общото годишно възнаграждение, изплатено на членовете на СД през 2016 г., възлиза на 668 хил. лв.

5.2. Договори на изпълнителното ръководство и на членовете на Изпълнителния ръководен комитет

№	Име	Длъжност	Дата на изтичане на договора с ОББ
1	Стилиян Вътев	Главен изпълнителен директор	ДУУ* - безсрочен
2	Радка Тончева	Изпълнителен директор, член на СД	ДУУ* - безсрочен
3	Теодор Маринов	Генерален директор "Корпоративно банкиране", член на СД	ТД** - безсрочен
4	Христодулос Христодулу	Главен финансов директор	ТД** - фиксиран срок до 04.01.2018
5	Ивайло Матеев	Главен оперативен директор	ТД** - безсрочен
6	Димитриос Вафиадис	Регионален риск мениджър	ТД** - фиксиран срок до 31.12.2017
7	Александър Георгиев	Генерален директор "Банкиране на дребно"	ТД** - безсрочен
8	Иван Кутлов	Генерален директор "Трежъри"	ТД** - безсрочен

* ДУУ – договор за управленски услуги

** ТД – трудов договор

6. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите (ОСА) е висшият орган на управление на ОББ. ОСА определя основните насоки в дейността на Банката и включва всички акционери, които участват в работата му лично или чрез представител.

Членовете на Съвета на директорите присъстват на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

6.1. Компетенции

- 1) Изменя и допълва Устава на Банката
- 2) Взема решения за увеличаване или намаляване на капитала
- 3) Взема решения относно преобразуването (чрез сливане, вливане, разделяне, отделяне и други позволени от закона начини) и прекратяване на Банката
- 4) Избира и освобождава членове на Съвета на директорите
- 5) Определя гаранцията за управление и възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата, както и да придобият акции и облигации на Банката
- 6) Избира и освобождава специализираното одиторско предприятие по препоръка на Одитния комитет, както и самия Одитен комитет
- 7) Одобрява годишния финансов отчет след заверка от специализираното одиторско предприятие; взема решение за разпределяне на печалбата, вноски във фонд „Резервен“ и за изплащане на дивиденди
- 8) Взема решения относно издаването на облигации
- 9) Назначава ликвидатори при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност
- 10) Освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите
- 11) Взема решения за прехвърляне на търговското предприятие на Банката
- 12) Взема решения за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет
- 13) Взема решения за поемане на ангажменти към или предоставяне на обезпечение на едно лице или свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет
- 14) Взема решения и по всякакви други въпроси, които законът и Уставът на Банката предоставят в негова компетентност.

6.2. Свикване на Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно, но не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Общото събрание на акционерите може да бъде свикано от Съвета на директорите, както и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала.

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Също така Съветът на директорите може да свика ОСА и с писмени покани до всички акционери на Банката. Всеки акционер има право да получи при поискване писмените материали по дневния ред на Общото събрание.

По принцип материалите за Общото събрание се оставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването му в Търговския регистър или до датата на изпращане на поканите за свикване на ОСА.

6.3. Кворум

Общото събрание има необходимия кворум, ако на него са представени повече от половината акции.

Изисква се обикновено мнозинство от капитала, представен на Общото събрание, освен за решения по букви "а", "б", "в" and "м" от точка 6.1 по-горе – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство от 2/3 от капитала, и по букви "в" и "к" – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство 3/4 от капитала.

В случай на липса на кворум, ново Общо събрание може да бъде свикано не по-рано след изтичането на 14-дневен период и то се счита за законно, независимо от представения на него капитал. Поканата за провеждане на първото събрание може да съдържа и датата на новото заседание.

Всеки акционер има право да упълномощи в писмена форма лице, което да го представлява на Общото събрание. Член на СД, обаче, не може да представлява акционер.

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

6.4. Общо събрание на акционерите през 2016 г.

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ през 2016 г. бе проведено на 21.06.2016. На ОСА бе представен отчетът на Съвета на директорите за резултатите на банката за 2015 г. и информация за нетната печалба към края на 2015 г. Отчетът на Одитния комитет на ОББ за 2015 г. бе одобрен и Общото събрание изслуша и прие отчета на специализираното одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД относно одита на годишния финансов отчет на ОББ за 2015 г., заверен в съответствие с приложимите стандарти за финансова отчетност – МСФО.

ОСА също така освободи от отговорност всички членове на Съвета на директорите на ОББ по отношение дейността им, свързана с управлението на Банката през периода 1.I.2015 – 31.XII.2015, съгласно чл.221, точка 10 от Търговския закон и чл. 29, ал.1, буква "к" от Устава на ОББ. Един член на СД, а именно г-н Теодор Маринов, бе преизбран от Общото събрание за 3-годишен мандат съгласно чл.221, ал.4 от Търговския закон и чл.37 от Устава на ОББ АД.

Общото събрание на акционерите на ОББ АД, по препоръка на Одитния комитет, преизбра „Делойт Одит“ ООД за извършване на одит и заверка на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г. съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност – МСФО.

ОСА също така преизбра г-н Динко Петров Йорданов и г-жа Бойка Николова Брезоева – членове на Одитния комитет на ОББ – за тригодишен мандат съгласно чл.40 д), ал.2 от Закона за независимия финансов одит във връзка с чл.52 а) от Устава на ОББ.

През 2016 г. беше проведено и извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на 05.12.2016, на което присъстваха двама акционери, притежаващи 75 907 318 акции или 99.93% от регистрирания капитал на ОББ. В дневния ред на извънредното ОСА имаше само една точка: предложение за разпределяне като дивидент на нетната печалба на Банката за 2015 г., част от неразпределената печалба за предишни периоди, включена във фонд „Резервен“, и отнасяне към резерв „Неразпределени печалби“ на реализирани печалби от минали периоди, сега налични за разпределяне. Общата сума на дивидента за изплащане на акционерите на банката възлиза на 259 797 160.44 лева.

7. ОЦЕНКА НА ВЪТРЕШНИТЕ КОНТРОЛИ ВЪРХУ ФИНАНСОВАТА ОТЧЕТНОСТ

7.1. Отчитане на резултатите от дейността

Банката осигурява бързо и своевременно оповестяване на информация по всички въпроси, свързани с финансовите резултати на ОББ, резултатите от дейността, собствеността, вътрешната структура и корпоративното управление. Ефективността и надеждността на счетоводните системи и приложените механизми за финансов контрол в ОББ са основна отговорност на Съвета на директорите, в качеството му на висш ръководен орган на банката. Целта на това задължение е да обезпечи следното:

- определянето и управлението на основните бизнес рискове;
- защита на активите срещу използването им от неоторизирани лица;
- поддържането на точни счетоводни данни и надеждност на публикуваната финансова информация;
- съответствие със законите изисквания и разпоредби.

7.2. Изявление за отговорностите на ръководството

Българската народна банка поощрява ръководството да изготвя финансовите отчети в съответствие с *Международните стандарти за финансово отчитане*.

При изготвянето на финансовите отчети ръководството трябва да осигури следното:

- правилния подбор и последователното прилагане на счетоводните политики;
- обосновани и предпазливи преценки и оценка;
- спазване на *Международните стандарти за финансово отчитане* по отношение на съществените обстоятелства, които да бъдат оповестени и разяснени във финансовите отчети.

Ръководството потвърждава, че при изработването на финансовите отчети се е съобразявало с горепосочените изисквания.

Ръководството на Банката носи отговорност за поддържането на точни счетоводни данни, които във всеки един момент да отразяват коректно финансовото състояние на ОББ. Ръководството носи и отговорност за запазване на активите на Банката на индивидуална и консолидирана основа, както и за предприемането на разумни действия при установяването на подготвени измами и други нередности.

7.3. Вътрешен контрол и управление на риска при изготвяне на финансовите отчети

Банката работи с предварително определени финансови и други лимити на правомощия, както и с процедури за одобряване на капиталовите разходи. Съветът на директорите одобрява стратегически планове и подробни годишни бюджети и извършва ежемесечен преглед на резултатите от дейността на Банката в съпоставка с тях.

Всички лица, които участват в подготовката, съставянето и подаването на финансови отчети и оповестяването на друга финансова информация, свързана с ОББ („финансови професионалисти“), стриктно съблюдават етичните изисквания и стандартите за поведение, установени в *Етичния кодекс на финансовите професионалисти*.

Банката изготвя и представя регулярни отчети пред *Българската народна банка* (на основание *Закона за кредитните институции*) и пред *Комисията за финансов надзор* (на основание *Закона за пазарите на финансови инструменти*), а когато това се изисква по силата на нормативен или регулаторен акт – и пред други външни институции и лица.

ОББ осигурява извършването на независим финансов одит на годишните си финансови отчети. Независимият финансов одит е изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във финансовите отчети на всички изложени факти и данни, както и съответствието им с приложимите счетоводни стандарти и с *Международните стандарти за финансово отчитане*. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на официалния сайт на Банката: www.ubb.bg.

Специализирана служба за Вътрешен одит контролира текущо вътрешните системи за финансов контрол във всички клонове, управления и дирекции на Банката, като докладва на Съвета на директорите чрез Одитния комитет. Ръководителят на ССВО се отчита и пред Общото събрание на акционерите на Банката.

В Банката функционира процедура, даваща възможност на всички служители на ОББ да уведомяват за случаи, свързани с невярно или неточно представяне на счетоводна информация или на информация, въз основа на която се осъществява независимият финансов одит или се изготвят отчети до надзорни институции.

25  **ОББ**
ГОДИНИ

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТИТЕ

Централа

ул. „Света София“ 5, София 1000, България
тел.: (00359 – 2), 811 + вѓтр., факс: (00359 – 2) 988 08 22, телекс: 25 092

e-mail: info@ubb.bg

<http://www.ubb.bg>

Swift: UBBSBGSF

Теодор Маринов

Изпълнителен мениджър „Корпоративно банкиране“

вѓтр. тел.: 2333

e-mail: marinov_t@ubb.bg

Иван Кутлов

Директор „Трежъри“

вѓтр. тел.: 2428

e-mail: koutlov_i@ubb.bg

Александър Георгиев

Директор „Банкиране на дребно“

вѓтр. тел.: 2355

e-mail: georgiev_a@ubb.bg

Емил Миланов

Директор „Картов център“

вѓтр. тел.: 3436

e-mail: milanov_e@ubb.bg

Полина Кънчева

Директор „Управление на клоновете“

вѓтр. тел.: 2255

e-mail: kancheva_p@ubb.bg

Елиян Батинов

Мениджър Кредитен център „Големи корпоративни клиенти и финансови институции“

вѓтр. тел.: 2203

e-mail: batinov_e@ubb.bg

Христо Константинов

Директор „Инвестиционно банкиране“

вѓтр. тел.: 3750

e-mail: konstantinov_h@ubb.bg

Живко Христов

Директор „Информационни технологии“

вѓтр. тел.: 3340

e-mail: hristov_j@ubb.bg

Полина Янис

Директор „Секретариат и администрация“

вѓтр. тел.: 2330

e-mail: yanis_p@ubb.bg



25  **ОББ**
ГОДИНИ

ГОДИШЕН ОТЧЕТ

2016