
ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2015



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBG Group

СЪДЪРЖАНИЕ

Обръщение на председателя на Съвета на директорите.....	05
Обща информация.....	05
Бизнес стратегия.....	08
Избрани показатели.....	10
Съвет на директорите.....	12
Икономическа среда.....	13
Преглед на дейността през 2015.....	21
• Финансови резултати.....	22
• Активи и пасиви.....	27
• Развитие на бизнеса.....	32
• Банкиране на гребно.....	32
• Платежни продукти и услуги.....	33
• Корпоративно банкиране.....	34
• Трежъри дейност.....	34
• Инвестиционно банкиране.....	34
• Информационни технологии.....	35
• Човешки ресурси.....	35
• Клонова мрежа.....	36
Спонсорство и корпоративна социална отговорност.....	37
Информация, изисквана по реда на чл. 187г и 247 от Търговския закон.....	40
Преглед на дейността на дъщерните и асоциираните дружества на ОББ към 31.12.2015.....	55
Корпоративно управление.....	58
Изявление за отговорностите на ръководството.....	62
Допълнителна информация.....	64



Обръщение на Главния изпълнителен директор

Уважаеми акционери, госпожи и господа,

Изминалата 2015 година бе доста интересна, динамична и общо взето резултатна както за банковия сектор като цяло, така и за Обединена българска банка по-конкретно. За съжаление икономическата среда, в която ОББ работи през годината, не показва в достатъчна степен дългоочакваното оживление. Освен това върху сектора, както и върху поведението на банковите клиенти, все още не бе отшумял напълно шокът от колапса на една относително голяма българска банка. Като резултат бе отчетен спад от 2% на общия обем на кредитите за системата спрямо 2014. Освен това, бидейки най-голямата измежду българските банки банкова институция с гръцка собственост, ОББ бе подложена и на допълнителен натиск, породен от крайно негативните и тревожни новини в Република Гърция през първата половина на 2015. В резултат на регулиращите се кризисни политически и финансови събития в южната ни съседка през този период ОББ безпричинно загуби доста на брой малки и средни клиенти, а значителен размер от традиционно стабилната депозитна база се пренасочи към други банки, които бяха извън обсега на този натиск.

Независимо от горното, през втората половина на 2015 ОББ успя да възстанови загубената депозитна база и да запази водещата си позиция в банковия сектор като цяло. Към края на 2015 печалбата преди провизии отчете ръст от 10.4% на годишна база, достигайки 199,9 млн. лева. За същия период отчетената печалба преди данъци е в размер на 54,1 милиона лева, като основен принос за този резултат имат нетният лихвен доход (ръст от 7% на годишна база) и нетният доход от такси и комисиони с ръст от 4.9% спрямо предходната година. От друга страна за съжаление Банката отчете и сериозно нарастване на провизиите – цели 51.5% на годишна база, достигайки сумата от 145,8 млн. лева. Съществена част от този ръст се дължи на непланираните провизии, свързани с реализираната сделка с БТК в края на годината, както и умишлено заделените допълнителни провизии като допълнителен буфер, свързан със стартиралия в края на годината Проект „Преглед на Качеството на Активите“ или AQR, обхващащ цялата банкова система на България.

Така в края на 2015 ОББ отчита относително скромна за възможностите и потенциала си нетна печалба в размер на 48,9 млн. лева, постигайки възвръщаемост на активите (ROA) от 0.9 % и на капитала от 4.8%. Към края на 2015 Банката отчита общ коефициент на капиталова адекватност от 28.2%, а на тази от първи ред – 26.1%. В същото време Банката продължава да поддържа оптимално ниво на съотношението Кредити/Депозити от 82%, а традиционното високо съотношение за ликвидност достигна до 56.5% в края на 2015. В заключение: изминалата 2015 година бе добра и успешна година за ОББ, през която тя отново демонстрира своите възможности за адекватно поведение и справяне с предизвикателствата както на банковия пазар у нас, така и с негативното влияние на продължаващата икономическа криза в Република Гърция.

ОББ отчита пред Вас стабилна капиталова позиция, добри финансови резултати, традиционно силно и конкурентно присъствие на българския банков пазар.

Както всички знаете, настоящата 2016 година е фокусирана върху теста за стабилност на целия банков сектор, чрез т.н. Проверка на Качеството на Активите (Asset Quality Review, или AQR) и последващите „стрес тестове“, които трябва да приключат през м. август. Ето защо, наред с активното участие на ОББ в този Проект Съветът на директорите и ръководството на Банката фокусират усилията си в активното развитие на основния банков бизнес, гарантиращ възходяща пазарна позиция. Наред с това ние обръщаме сериозно внимание на оптимизацията на вътрешните процеси и организацията в Банката и най-вече на повишаване на качеството на обслужване на нашите клиенти. На последното наблягаме изключително отговорно и сериозно, защото сме убедени, че това ще бъде основното ни конкурентно предимство през следващите години.

Стилиян Вътев

Главен изпълнителен директор



**Обща
информация**

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 г. 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 лев.
- **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 банкови и финансови операции в страната и в чужбина.
- **Рейтинг:**
FITCH
B дългосрочен в чуждестранна валута
B краткосрочен в чуждестранна валута
Перспектива стабилна
Standard & Poor's
B дългосрочен в чуждестранна валута
C краткосрочен в чуждестранна валута
Перспектива стабилна
- **Кореспондентски отношения:** с над 800 банки
- **Клонова мрежа:** 198 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 Western Union
- **Пазарна позиция**
 - На четвърто място сред българските банки по размер на активи
 - На трето място по предоставени корпоративни кредити и кредити за населението
 - Лидер на пазара на картови услуги и в областта на левовите разплащания
- **Пазарен дял** (към 31 декември 2015 г. изчислен като процент за целия банков сектор, по статистически данни на Българска народна банка (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 групи:**
 - Асоциация на банките в България
 - Българска фондова борса
 - Централен депозитар
 - Europay International
 - *VISA International*
 - JCB (Japan Credit Bureau)
 - S.W.I.F.T.
 - ИФ – Институт за международни финанси – Световната асоциация на финансовите институции
 - ВІВА – Българска международна и бизнес асоциация
 - ВВLF – 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



**Бизнес
стратегия**

Макроикономически допускания

Основните макроикономически условия за развитието на бизнеса в България през 2015 ще се обуславят от влиянието на следните параметри:

- 2.3% икономически растеж, отчитащ ефекта от бавното излизане от рецесията в държавите основни търговски партньори от ЕС;
- очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 0.8%, повлиян от дългия период на дефлация през последните две години;
- ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 1% за ритейл кредити и 2% за корпоративни кредити;
- нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 5% и за корпоративните депозити с 3% на годишна база;
- доходност от лихвените проценти (на пазара при потребителските кредити от 11%, при ипотечните – 7%, при корпоративните кредити – 5%);
- доходност от лихвените проценти по депозитите от 0.8% в сегмента на домакинствата и от 0.5% при фирмите;
- валутен борг при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583.

Ключови бизнес цели:

Оптимална ликвидност и силна капиталова позиция. ОББ ще продължи да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка. ОББ ще поддържа оптимална ликвидност и капиталова адекватност над нивата, наложени от Централната банка – респ. 20% ликвидност и 13.5% капиталова адекватност. ОББ ще продължи да намалява съотношението кредити/депозити, като заложената цел в края на 2016 е 80%.

Бизнес активност. ОББ ще продължи да бъде активна на кредитния пазар и с това да затвърждава позицията си на една от водещите и значими банки в сектора. Целта ни е да бъдем маркет мейкър както на кредитния пазар, така и на останалите основни банкови продукти и услуги.

Качество на активите. Чистотата на баланса и здравината на активите на ОББ е един от главните приоритети през 2016 . Банката ще бъде фокусирана върху подобряване на качеството на кредитния портфейл, по-ефективно събиране на вземанията по просрочените кредити от миналото, силно селективен подход и високо качество на новите кредити, по-стриктен контрол и недопускане на нови просрочия.

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. След бизнес активността – основен приоритет.



**Избрани
показатели**

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ОББ КЪМ 31.12.2015

	2014	2015	2014	2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Резултати (BGN'000)				
Приходи от дейността	456,513	456,513	458,153	424,802
Нетни лихвени приходи	240,004	256,813	240,682	257,464
Нетна печалба	76,286	48,907	77,443	51,154
Баланс (BGN'000)				
Общо активи	6,570,259	6,544,227	6,574,604	6,549,277
Капитал	1,164,878	1,221,544	1,171,373	1,229,841
Депозити на фирми и граждани	5,114,045	5,089,353	5,111,691	5,085,765
Кредити на фирми и граждани	4,147,915	4,191,861	4,148,757	4,192,990
Капиталова адекватност (%)				
Обща капиталова адекватност	27,4	28,2	27,4	28,2
Адекватност на първичния капитал	24,2	26,1	24,2	26,1
Капитал /Общо активи	17,7	18,7	17,8	18,8
Ликвидност (%)				
Обща ликвидност	28,1	36,5	28,1	36,5
Общо кредити / Общо депозити	81,1	82,4	81,2	82,5
Брой на персонала към края на периода	2,498	2,547	2,548	2,692
Средногодишна инфлация (%)*	-1,4	-1,1	-1,4	-1,1
Валутен курс BGN/ USD (31 декември)**	1,61	1,79	1,61	1,79
*Източник: НСИ				
** Източник: БНБ				



Съвет на директорите

Стилиян Вътев

Главен изпълнителен директор
Председател на Съвета на директорите¹

Радка Тончева

Член на СД
Изпълнителен директор

Теодор Маринов

Член на СД

Анастасиос Лизос

Член на СД

Константинос Братос

Член на СД

Маринис Стратопулос

Член на СД

Александрос Бенос

Член на СД

¹ На 31.05.2016 на заседание на Съвета на директорите (СД) на ОББ АД, по предложение на Главния изпълнителен директор г-н Стилиян Вътев бе решено заеманата от него от 2013 до сега длъжност и на Председател на Съвета на директорите да бъде поета от г-н Маринис Стратопулос – неизпълнителен член на Съвета и Генерален директор „Международна дейност“ на Групата на Националната банка на Гърция. Промяната е продиктувана от приетия от СД през м. март 2016 Кодекс за *Корпоративно управление*, съгласно който председателската позиция следва да бъде заемана от неизпълнителен член на Съвета на директорите.



**Икономическа
среда**

През 2015 икономиката на България нараства в реално изражение с 3.0% спрямо 2014, като *брутният вътрешен продукт (БВП)* на страната възлиза на 86,4 млрд. лв. по текущи цени. Преизчислен в евро, БВП е съответно 44,2 млрд. евро, като на човек се пагат 6,136 евро. По предварителни данни производеният БВП през четвърто тримесечие на 2015 възлиза на 23,7 млрд. лева по текущи цени. На човек от населението се пагат 3,300 лв. от стойностния обем на показателя. При среден за тримесечието валутен курс от 1.78638 лв. за щатски долар БВП възлиза на 13,3 млрд. долара и съответно на 1,847 долара на човек от населението. Преизчислена в евро, стойността на БВП възлиза на 12,2 млрд. евро, като на човек от населението се пагат 1,687 евро. През четвъртото тримесечие на 2015 брутната добавена стойност възлиза на 23,7 млрд. лв. по текущи цени. През четвъртото тримесечие на 2015 спрямо същото тримесечие на предходната година относителният дял на аграрния сектор в добавената стойност на икономиката намалява с 0.1 процентни пункта до 3.7%. Индустриалният сектор увеличава относителния си дял в добавената стойност на икономиката с 1.4 процентни пункта и достига 25.0%. Относителният дял на добавената стойност, реализирана от дейностите в сферата на услугите, намалява до 71.3% при 72.6% през съответния период на предходната година. За крайното потребление през четвъртото тримесечие на 2015 се изразходват 79.5% от производения БВП. Инвестициите (бруто образуване в основен капитал) формират 23.2% от производения БВП. Външнотърговското салдо от стоки и услуги е отрицателно. През четвъртото тримесечие на 2015 спрямо същото тримесечие на предходната година брутната добавена стойност се увеличава с 1.1%. Динамиката на брутната добавена стойност се определя от регистрирания растеж в: „Професионални дейности и научни изследвания; административни и спомагателни дейности“ – с 3.6%, „Промисленост“ – 3.4%, „Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения“ – с 2.8%, „Финансови и застрахователни дейности“ – с 1.7%, „Операции с недвижими имоти“ – с 1.4%, „Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети; транспорт, складиране и пощи; хотелиерство и ресторантьорство“ и „Строителство“ – с по 1.2%, и „Държавно управление; образование; хуманно здравеопазване и социална работа“ – с 0.7%. По отношение на компонентите на крайното използване принос за реалното увеличаване на БВП има нарастването на колективното потребление – с 2.1%, и на индивидуалното – с 1.0%. Бруто образуването на основен капитал бележи ръст от 1.7%. Вносът и износът на стоки и услуги отбелязват ръст съответно с 3.4 и 4.2% спрямо съответното тримесечие на предходната година.

По данни на Евростат *безработицата* в България през декември 2015 се стабилизира на ниво от 8.8% и остава далеч под отчетеното ниво от 10.2% в края на 2014. Общо 295,000 българи са били без работа през последния месец на миналата година спрямо 294,000 през ноември и 339,000 безработни в края на 2014. Това представлява трайно понижение на безработицата в България под психологическото ниво от 300,000 за пети пореден месец. През декември 2015 г. младежката безработица в България се повиши слабо до 21.0% спрямо 20.9% през ноември, но остава далеч под нивото на младежка безработица от 22.4% към края на 2014. През декември 2015 общо 37,000 български младежи на възраст под 25 години са били без работа спрямо същия брой безработни младежи през предходните три месеца и спрямо 43,000 в края на 2014. Безработицата сред жените в края на 2015 остана за трети пореден

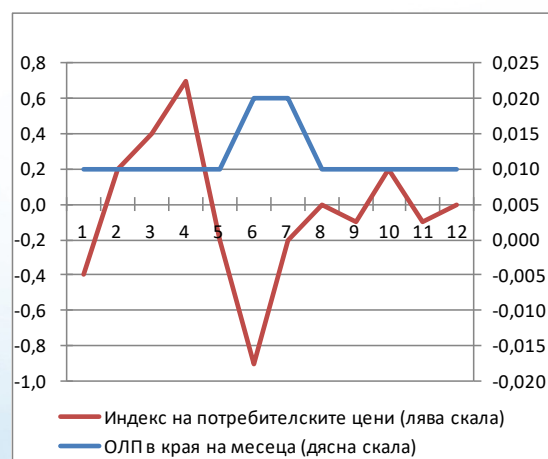
месец на ниво от 8.0% и далеч пог 9.2% спрямо края на 2014, докато безработицата сред мъжете се стабилизира в ноемврийското ниво от 9.5% и пог ниво от 11.0% преди година. Според европейската статистика общо 21,9 млн. европейци са били без работа през последния месец на миналата година, като спрямо ноември е отчетено понижение на безработните в ЕС с 52,000 и с цели 2,0 милиона спрямо декември 2014 година. Най-ниска безработица през декември беше регистрирана в Германия и в Чешката Република (4.5%), следвани от Малта (5.1%), докато най-висока остана безработицата в Гърция (ниво от 24.5%, но според данни за октомври 2015) и в Испания (20.8%, според данни за декември 2015). През декември 2015 общо 4.5 млн. младежи (на възраст пог 25 години) са били без работа в ЕС (ниво на младежка безработица от 19.7%), като това представлява понижение на младежката безработица с 426,000 спрямо декември 2014 година (когато нивото на младежката безработица беше от 21.2%).

По данни на НСИ през декември 2015 *индексът на потребителските цени* в България спрямо ноември 2015 е 100.0%, или месечната инфлация е 0.0%. Годишната инфлация за декември 2015 спрямо декември 2014 е минус 0.4%. Средногодишната инфлация за периода януари – декември 2015 спрямо периода януари – декември 2014 е минус 0.1%. През цялата 2015 ИПЦ в България се влияе от движението на цените на петрола и борсовите стоки на международните пазари. По-значителни покачвания в сегмента на акцизните стоки (алкохол и тютюневи изделия с 0.8%), обувки и облекло с 0.5%, хранителни стоки с 0.5% Най-високо нарастване на цените бе отчетено в образователните услуги (с 2.3%), културата и развлеченията (с 0.8%), ресторантите и хотелите (1.8%). Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) за декември 2015 спрямо ноември 2015 е 100.4%, т.е. месечната инфлация е 0.4%. Годишната инфлация за декември 2015 спрямо декември 2014 е минус 0.9%. Средногодишната инфлация за периода януари – декември 2015 спрямо периода януари – декември 2014 е минус 1.1%. Прогнозата на МФ за средногодишната инфлация през 2016 е минус 0.8%.

Валутен курс и инфлация



Основен лихвен процент и инфлация



По данни на МФ *дефицитът по консолидираната фискална програма* за 2015 на касова основа е в размер на 2 472,9 млн. лв. (2.9% от прогнозния БВП). Той се формира

от дефицит по националния бюджет в размер на 2 195,1 млн. лв. и дефицит по европейските средства в размер на 277,8 млн. лева. За сравнение – за 2014 бюджетното салдо по КФП е отрицателно в размер на 3 072,9 млн. лв. (3.7% от БВП). По данни от месечните отчети на първостепенните разпоредители с бюджет за 2015 постъпилите приходи и помощи по консолидираната фискална програма (КФП) за 2015 са в размер на 32 205,1 млн. лв., или 101.8% спрямо актуализираните годишни разчети. Съпоставено с 2014 приходите и помощите нарастват с 2 796,0 млн. лв. (9.5%). В структурно отношение данъчните приходи нарастват с 1 828,6 млн. лв. (7.9%), неданъчните приходи – с 245,1 млн. лв. (7.1%), а постъпленията от помощи (основно възстановени средства от Европейската комисия) – със 722,5 млн. лв. (24.7%). Отнесени към brutния вътрешен продукт, приходите и помощите по консолидираната фискална програма нарастват от 35.2% от БВП за 2014 на 37.5% от БВП за 2015, което представлява увеличение с 2.3 процентни пункта. Общата сума на данъчните постъпления (вкл. приходите от осигурителни вноски) по КФП възлиза на 24 856,4 млн. лв., или 100.5% спрямо актуализираните разчети, а съпоставено с първоначалните разчети към ЗДБРБ за 2015 изпълнението е 103.5%. В групата на данъчните приходи ръст спрямо предходната година се отчита при всички основни данъци и осигурителни вноски, като най-значителен той е при постъпленията от косвени данъци, социално и здравноосигурителни вноски и груги. Приходите в частта на преките данъци са в размер на 4 591,7 млн. лв., което е с 315,8 млн. лв. (7.4%) повече в сравнение с предходната година, като основен принос за това имат постъпленията от корпоративен данък и от данъци върху доходите на физически лица. Приходите от косвени данъци са в размер на 12 450,5 млн. лв., като съпоставено с предходната година нарастват с 969,7 млн. лв. (8.4%). Постъпленията от ДДС са в размер на 7 740,0 млн. лв. и спрямо 2014 нарастват с 475,6 млн. лв. (6.5%). Невъзстановеният данъчен кредит на фирми към 31.12.2015 е в размер на 128,5 млн. лева. Приходите от акцизи възлизат на 4 525,0 млн. лв., като спрямо 2014 нарастват с 12.0%. Постъпленията от мита са 159,0 млн. лв. и бележат ръст от 3.8% спрямо 2014. Постъпленията от груги данъци (вкл. имуществени данъци и гр. данъци по ЗКПО) са в размер на 867,7 млн. лв. и нарастват с 5.5% спрямо 2014 година. Приходите от социално и здравноосигурителни вноски са 6 946,5 млн. лв., като съпоставено с предходната година нарастват със 7.7%. Неданъчните приходи са в размер на 3 705,0 млн. лв., което представлява 102.4% изпълнение на годишните разчети. Постъпленията от помощи от страната и чужбина (вкл. помощите от фондовете на ЕС) са в размер на 3 643,7 млн. лв., което представлява 110.2% спрямо годишния разчет. Разходите по консолидираната фискална програма (вкл. вноската на Република България в бюджета на ЕС) за 2015 възлизат на 34 678,0 млн. лв., което е 100.4% спрямо годишните разчети. Съпоставено с предходната година, общите разходи по КФП нарастват с 2 196,0 млн. лв. (6.8%). В структурно отношение най-значителен е ръстът при капиталовите разходи, които нарастват с 1,9 млрд. лв. в номинално изражение. Това се дължи основно на по-високите инвестиционни разходи по оперативните програми, Програмата за развитие на селските райони и Програмата за развитие на сектор „Рибарство“ през последната година за финализиране на разплащанията по проектите, съфинансирани от ЕК за програмния период 2007-2013. Нелихвените разходи са в размер на 33 033,0 млн. лв., което представлява 101.1% спрямо годишните разчети. Текущите нелихвени разходи за 2015 са в размер на 26 190,4 млн. лв. (99.8% от разчета за годината), капиталовите разходи (вкл. нетния прираст на гържавния резерв) възлизат на

6 842,7 млн. лв. (106.6% спрямо разчетите към ЗДБРБ за 2015). Лихвените плащания са в размер на 698,6 млн. лв. или 80.1% от планираните за 2015. Частта от вноската на Република България в бюджета на ЕС, изплатена за 2015 от централния бюджет, възлиза на 946,4 млн. лв., което е в съответствие с действащото към момента законодателство в областта на собствените ресурси на ЕС, Решение на Съвета 2007/436/ЕО, Евратом относно системата на собствените ресурси на Европейските общности и Регламент на Съвета № 1150/2000, изменен с Регламент № 2018/2004, Регламент № 105/2009 и Регламент № 1377/2014, за прилагане на Решение 2007/436/ЕО. Към края на декември 2015 размерът на фискалния резерв е в размер на 7,9 млрд. лв., в т.ч. 6,8 млрд. лв. депозити на фискалния резерв в БНБ и банки и 1,1 млрд. лв. вземания от фондовете на Европейския съюз за сертифицирани разходи, аванси и други.

По данни на МФ към края на декември 2015 *гържавният дълг* на България е в размер на 11 613,5 млн. евро. Вътрешните задължения са в размер на 3 723,9 млн. евро, а външните – в размер на 7 889,7 млн. евро. В края на 2015 гелът на гържавния дълг към БВП възлиза на 26.4%, като гелът на вътрешния гържавен дълг е 8.5%, а на външния гържавен дълг – 17.9%. В структурата на гържавния дълг в края на периода вътрешните задължения заемат дял от 32.1%, а външните – от 67.9%. Държавногарантираният дълг през декември 2015 достига до 299,7 млн. евро, от които 29,7 млн. евро са вътрешните гържавни гаранции, а съотношението *гържавногарантиран дълг/БВП* е в размер на 0.7%.

По данни на БНБ през декември 2015 *чуждестранните резерви* възлизат на 39,7 млрд. лева (20,2 млрд. евро) и нарастват с 22.7% на годишна база. На месечна база чуждестранните резерви се свиват с 1.9% в резултат на огромния спад на депозита на правителството с над 2,6 млрд. лева или с 30.8% на месечна база. Това е свързано пряко с предприетите действия от МФ през декември 2015 за покриване на дължими средства от европейските фондове по одобрени проекти за българската икономика, натрупани поради отчитането на стария програмен период. Допълнително намаляват и задълженията към други депозанти с 274 млн. лв. или с 26% на месечна база. В края на 2015 парите в обръщението нарастват с 5.9% на месечна база и достигат 12,7 млрд. лева. Задълженията към банки нарастват с 12.1% и достигат 14,8 млрд. лева. Международната ликвидна позиция на България, изразена чрез съотношението на чуждестранните резерви към краткосрочния външен дълг, е висока – 256.6% в края на 2015 при 163.2% в края на 2014 и 148.7% в края на 2013.

По предварителни данни на БНБ през декември 2015 *текущата и капиталовата сметка* е отрицателна и възлиза на 16,7 млн. евро при дефицит от 203,8 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 текущата и капиталовата сметка е положителна и възлиза на 1 960,1 млн. евро (4.4% от БВП) при излишък от 1 454,8 млн. евро (3.4% от БВП) за януари – декември 2014. Само за декември 2015 салдото по текущата сметка е отрицателно и възлиза на 227,1 млн. евро (при дефицит от 353,8 млн. евро за декември 2014). За януари – декември 2015 текущата сметка е положителна и възлиза на 541,6 млн. евро (1.2% от БВП) при излишък от 495,2 млн. евро (1.2% от БВП) за януари – декември 2014. Търговското салдо за декември 2015. е отрицателно в размер на 244.4 млн. евро при дефицит от 369,6 млн. евро

за декември 2014. За януари – декември 2015 търговското салдо е отрицателно в размер на 1 885 млн. евро (4.2% от БВП) при дефицит от 2 734,6 млн. евро (6.4% от БВП) за същия период на 2014. През декември 2015 износът е в размер на 1 830,8 млн. евро и се повишава с 9.7% на годишна база. За януари – декември 2015 износът възлиза на 22 264,8 млн. евро, като нараства с 5.9% на годишна база. Вносът за декември 2015 е в размер на 2 075,2 млн. евро, като нараства с 1.8% на годишна база. За януари – декември 2015 вносът е 24 149,8 млн. евро, като нараства с 1.7% на годишна база. През декември 2015 салдото по услугите е положително в размер на 12,6 млн. евро при отрицателно салдо от 8,9 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 салдото е положително в размер на 2 550,2 млн. евро (5.7% от БВП) при положително салдо от 2530 млн. евро (5.9% от БВП) за януари – декември 2014. Салдото по статия Първичен доход (която включва доход, свързан с факторите на производството (работна сила, капитал или земя), данъци върху производството и вноса и субсидии) за декември 2015 е отрицателно в размер на 103,2 млн. евро при отрицателно салдо от 57,5 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 салдото е отрицателно в размер на 1 712,7 млн. евро (3.8% от БВП) при отрицателно салдо от 915,7 млн. евро (2.1% от БВП) за същия период на 2014. Салдото по статия Вторичен доход (която отразява преразпределението на дохода) е положително в размер на 108 млн. евро при положително салдо от 82,2 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 салдото е положително в размер на 1 589 млн. евро (3.6% от БВП) при положително салдо от 1 615,6 млн. евро (3.8% от БВП) за същия период на 2014. През декември 2015 капиталовата сметка е положителна в размер на 210,4 млн. евро при положителна стойност от 150 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 капиталовата сметка е положителна – 1 418,5 млн. евро (3.2% от БВП), при положителна стойност от 959,6 млн. евро (2.2% от БВП) за януари – декември 2014. Финансовата сметка за декември 2015 е положителна в размер на 78,1 млн. евро при отрицателна стойност от 192 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 финансовата сметка е положителна – 2 758,2 млн. евро (6.2% от БВП), при положителна стойност от 183 млн. евро (0.4% от БВП) за същия период на 2014. Резервните активи на БНБ намаляват с 318,5 млн. евро при увеличение с 387,4 млн. евро за декември 2014. За януари – декември 2015 те нарастват с 3 729,7 млн. евро (8.4% от БВП) при увеличение от 1 810,4 млн. евро (4.2% от БВП) за същия период на 2014.

По предварителни данни на БНБ *преките инвестиции в България* за периода януари – декември 2015, отчетени съгласно принципа на първоначалната посока на инвестицията, възлизат на 1 575,1 млн. евро (3.6% от БВП), като са по-високи с 289,8 млн. евро (22.5%) спрямо януари – декември 2014, когато са били в размер на 1 285,4 млн. евро или 3% от БВП. За декември 2015 те възлизат на 6,9 млн. евро по предварителни данни, поради значителното превишение на издължените над получените през месеца вътрешнофирмени кредити (130,8 млн. евро). 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 1 133,6 млн. евро за януари – декември 2015. Той е по-голям с 556,3 млн. евро (96.4%) от дяловия капитал, привлечен през същия период на 2014, когато е бил в размер на 577,2 млн. евро. Постъпленията от инвестиции на чуждестранни лица в недвижими имоти са 72,5 млн. евро, при 119,9 млн. евро за януари – декември 2014. По страни, най-голям дял в инвестициите

в недвижими имоти имат Русия – 27,1 млн. евро (37.5% от общия размер за периода) и Лихтенщайн – 14,9 млн. евро (20.6%). Подстатия „*Реинвестиране на печалба*“, показваща дела на чуждестранните инвеститори в текущата печалба или загуба на дружеството, намалени с изплатените дивиденди, възлиза на 644,1 млн. евро за януари – декември 2015, при 167,1 млн. евро за същия период на 2014. За януари – декември 2015 подстатия „*Дългови инструменти*“, отразяваща промяната в нетните задължения между дружествата с чуждестранно участие и преките чуждестранни инвеститори по финансови, облигационни и търговски кредити, е отрицателна, в размер на 202,5 млн. евро, при положителна стойност от 541 млн. евро за януари – декември 2014. Най-големите преки инвестиции в страната през 2015 г. са от Нидерландия в размер на 696,9 млн. евро.

По данни на БНБ към края на декември 2015 агрегираната печалба на *банковата система в България* е в размер на 898,4 млн. лв. и нараства с 20.4% на годишна база. Реализираният финансов резултат към 31 декември 2015 осигурява 1,03% възвръщаемост на активите. В края на декември 2015 банковата система реализира нетен общ оперативен приход за 4,2 млрд. (при 3,9 млрд. година по-рано). Натрупаната обезценка по кредити и вземания е 1,1 млрд. лв. (1,2 млрд. лв. към края на 2014). Само за месец декември 2015 банките показват първа загуба за годината от 32,6 млн. лв. в резултат на големи обезценки и повече административни разходи, свързани с подготовката за стрес тестовете. В това число има и донякъде еднократен ефект по изплащането на 82 млн. лв. сумарни вноски за новия фонд за реструктуриране. Въпреки падащите лихви през годината банките успяха да съхранят и дори да разширят леко нетния си лихвен доход. Данните на ниво система показват ръст от 5.3% до 2,8 млрд. лв. Нетният доход от такси и комисиони също има годишен ръст от близо 8% и достига 890 млн. лв. По този начин по-доброто представяне през годината в голямата си част се дължи на приходите от бизнеса. Разходите за обезценка намаляват с 4.5% на годишна база. Административните разходи нарастват с 6.5%, но това се дължи до голяма степен на вноската в новия фонд за реструктуриране. Към края на декември 2015 активите на банковата система в България възлизат на 87,5 млрд. лева и нарастват с 2.8% на годишна база. Относителният им дял в БВП е 101.8%. През декември 2015 банковата система отчита силен спад на кредитирането с 1.9% на месечна база и с 2.6% на годишна база. В абсолютна стойност сумата на кредитите в системата намалява с над 1,5 млрд. лева, за което допринасят големи сделки по превръщане на дълг в собственост, продажби на цели портфейли, както и директни отписвания на лоши заеми. През последното тримесечие на 2015 банките предприеха активни действия по подготовка за предстоящата оценка на качеството на активите. Това се подкрепя и от данните за неработещи кредити, които за период от една година намаляват с 1,1 млрд. лева. Очевидно банковите институции са отписали окончателно част от лошите си портфейли, които и без това вероятно са цели да бъдат идентифицирани като такива при преглед на качеството на активите им. Спадът в кредитирането за бизнеса е с 3% на годишна база през декември, като в абсолютна стойност заемите към компании са 33,3 млрд. лв., или с 1,0 млрд. лв. по-малко спрямо предходната година. Кредитите за домакинствата нарастват с 0.12% спрямо декември 2014 година до 18,3 млрд. лв., или с 21,6 млн. лева за период от една година. Това се дължи основно на микрокредитите и другите кредити за домакинствата, които в края на 2015 възлизат на 830 млн. лева. За период от една

година ипотечните кредити на системата намаляват с 5.8% и достигат до размер от 8,8 млрд. лева. Свиването на потребителските кредити е с 3% на годишна база, като размерът им е 8,7 млрд. лв. През 2015 домакинствата спестиха 3,4 млрд. лв. в банките, като към края на декември 2015 общият размер на спестяванията им е 44,1 млрд. лева и нараства с 2% на месечна база и с 8.3% на годишна база. Нефинансовите предприятия отчитат намаление на депозитната си база с 2,9 млрд. лв., която в края на 2015 е в размер на 19,7 млрд. лева и отразява трудния процес на възстановяване на фирмените депозити за системата след фалита на КТБ. За сравнение – към 31 декември 2014 нефинансовите предприятия имаха 22,7 млрд. лв. по банкови сметки и влогове. Само за месец декември фирмените депозити нарастват с 2.5% или с 489 млн. лева. Въпреки рекордно ниските лихвени проценти по депозитите домакинствата продължават да спестяват. При фирмите съхраняването на средства в банките може да бъде продукувано по-скоро от липсата на изгодни инвестиции и перспективни проекти, а не толкова до желанието за реализиране на доходност, която и без това при тях липсва, тъй като редица банки вече не олихвяват сметките на виждане на фирмите и краткосрочните им средства. БНБ прави и разбивка по депозирани средства от финансови предприятия, които обхващат пенсионни фондове, инвестиционни посредници, застрахователни компании и други небанкови финансови институции. Статистиката показва, че те приключват 2015 с влогове за 3,3 млрд. лв. Само през декември финансовите предприятия спестиха 35,3 млн. лв. В края на 2015 спестените средства от сектор държавно управление възлизат на 1,8 млрд. лева и отчитат месечен спад от 16.5%. Така в края на 2015 общата сума на спестяванията от клиенти в банковата система възлиза на 69,3 млрд. лв. Две трети от спестяванията формира населението (66.8%), а останалата част – нефинансовите и финансовите предприятия (28.6% и 4.6%, съответно). Относителният дял на банковите депозити към прогнозирания за 2015 брутен вътрешен продукт на България е 80.6%. Само дялът на депозитите на домакинствата е 51.7% от БВП за 2015. В края на декември 2015 брутният размер на неработещите кредити и аванси в банковата система е 8,3 млрд. лева, като спрямо края на 2014 намалява с 1,1 млрд. лева. Същевременно през последното тримесечие на 2015 се увеличават разходите за обезценка на кредитите и вземанията, като растежът изпреварва този на необслужваните кредити. В резултат дялът на неработещите кредити се свида леко до 13.6%. При фирмените заеми съотношението се намалява до 17.5% спрямо 20.0% в края на 2014. Относителният дял на неработещите кредити при домакинствата намалява до 12.9% спрямо 13.2% в края на 2014. Към края на декември 2015 сумата на ликвидните активи на банковата система достига 27,7 млрд. лв. Определящо е нарастването на най-същественния компонент на ликвидните активи – паричните средства и парични салда при БНБ, които се увеличават до 16,6 млрд. лв. В резултат на динамиката коефициентът на ликвидните активи, изчисляван по Наредба № 11 на БНБ, се повишава до 36.7%. Общата капиталова адекватност на банковата система в България в края на 2015 е 22.18%. Данните сочат съхраняване на капиталовите буфери, като в края на 2015 общата сума на собствения капитал на банките възлиза на 10,96 млрд. лв. при 10,82 млрд. лв. в края на 2014. Общата рискова позиция се изчислява на 49,4 млрд. лв. при 49,3 млрд. лв. през 2014. Съотношението на капитала от първи ред нараства до 20.46% от 19.97% преди година, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред в края на годината е 19.98%.

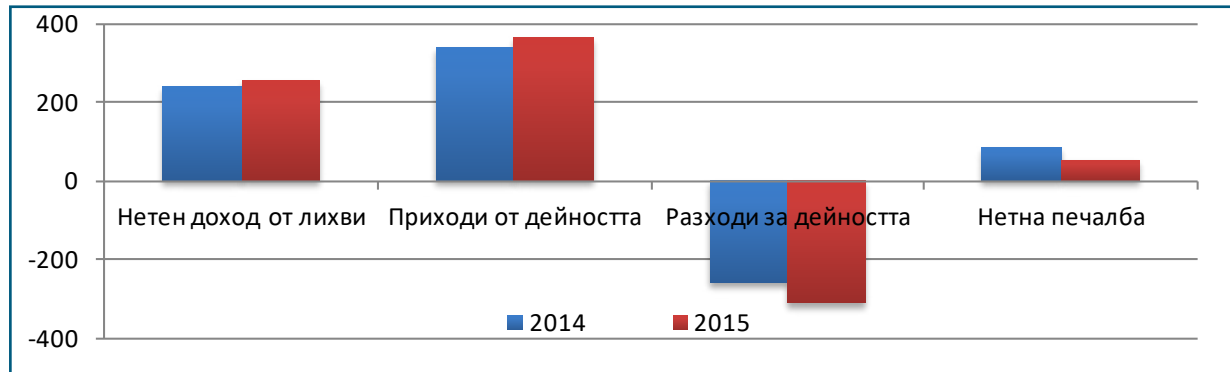


Преглед на дейността през 2015

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

През изминалата 2015 година икономическата нестабилност ограничи значително бизнеса на банките в България. Несигурността по отношение на данъчното облагане, на режима на митата и акцизите, на цените на електроенергията и нивата на осигурителните вноски допълнително потиснаха активността на фирмите у нас. Платежоспособните компании останаха консервативни към вземането на нови заеми, което доведе до свиване на кредитния бизнес с 2% на годишна база, като в т.ч. бе отчетен нулев ръст при банкирането на гребно и спад от 3% на годишна база при корпоративните кредити. По този начин банковият сектор се лиши от основния си източник на приходи – отпуснатите кредити. Високата ликвидност увеличи стабилността на сектора, но го постави пред огромното предизвикателство да работи на печалба от дейността си. Търсенето на платежоспособни клиенти и необходимостта от печелившо управление на активите принудиха банките да свалят грастично лихвите по депозитите и по-малко тези по кредитите. За съживяването на бизнес кредитирането от ключово значение са подобряването на икономическата обстановка и възвръщането на доверието в българската банкова система. По отношение на второто решаваща роля се очаква да изиграят проверката на активите (Asset Quality Review, или AQR) и стрес тестовете, които трябва да приключат до август 2016. По отношение на растежа в икономиката, изгледите са позитивни заради активизиращото се потребление и добрите перспективи пред износа. През 2015 ОББ успя да задържи лидерските си позиции в банковия сектор, независимо от неблагоприятната икономическа конюнктура в страната и от негативните събития в Гърция. През годината ОББ постигна добра печалба и показатели за ефективност, като задържа много високо ниво на покритие на кредитите с провизии. Към края на 2015 ОББ увеличи печалбата си преди провизии с 10.4% на годишна база до 199,9 млн. лева. За същия период Банката отчита печалба преди данъци в размер на 54,1 милиона лева на индивидуална база и 56,8 милиона лева на консолидирана база. Финансовият резултат на ОББ се формира от нарастването на нетния лихвен доход (със 7% на годишна база), от увеличението на нетния доход от такси и комисиони (с 4.9% на годишна база) и значителното нарастване на нетния доход от търговия с 39.8%. От друга страна, през годината Банката увеличи провизиите си с 51.5% на годишна база до 145,8 млн. лева. Така, в края на 2015 ОББ формира нетна печалба в размер на 48,9 млн. лева на индивидуална основа и 51,2 млн. лева на консолидирана основа. За период от една година Банката постига възвръщаемост на активите (ROA) от 0.9%. През 2015 Банката продължи да поддържа едно от най-ниските съотношения *Разходи/Приходи от дейността* от 34.9% в рамките на банковата система в България. Като цяло през 2015 ОББ успя да постигне значително подобряване на качеството на кредитния портфейл, да създаде сериозен ликвиден буфер и да запази статуса си от преди кризата на самофинансираща се кредитна институция. Общият коефициент на капиталова адекватност към 31 декември 2015 на ОББ е 28.2%, а капиталовата адекватност от първи ред е 26.09%. В същото време, Банката продължава да поддържа оптимални нива на съотношението *Кредити/Депозити* от 82% през 2015 и подобрява съотношението за ликвидност на 36.5%.

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



Нетен доход от лихви

За 2015 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 256,8 млн. лв. (240,0 млн. лв. за 2014) или нарастване от 7.0% на годишна база. Динамиката на нетния лихвен доход се обуславя от по-ниските лихви по депозитите и по-малките приходи от лихви по предоставени кредити. През годината, от една страна кредитната дейност на ОББ бе повлияна от слабото кредитно търсене, а от друга – Банката намали грастично лихвените проценти по депозитните продукти.

	2015 BGN '000	2014 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	307,046	350,708	(12.4)
Разходи за лихви	(50,233)	(110,704)	(54.6)
Нетен доход от лихви	256,813	240,004	7.0

Лихвеният приход от кредити на населението нараства с 6.9% на годишна база и възлиза на 164,9 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 105,9 млн. лв. и намаляват с 19.1% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции нарастват със 113.4% на годишна база до 6,8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити и аванси на банки намаляват с 84.4% и в края на 2015 възлизат на 2,5 млн. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 13,8 млн. лв. и намаляват с 63.4% на годишна база. За период от една година приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 51.0% и възлизат на 13,1 млн. лв. По този начин в края на 2015 общият размер на приходите от лихви от клиенти се свива с 12.4% на годишна база.

Разходите за лихви намаляват грастично с 54.6% на годишна база, като в края на 2015 общата им сума е 50,2 млн. лв. вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства на индивидуалните и корпоративни клиенти на Банката. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 0,4 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 40,0 млн. лв. и намаляват с 54.7% на годишна

база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции намаляват със 76.4% и възлизат на 1,3 млн. лв. Лихвените разходи по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 6 млн. лв. и намаляват с 47.9% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 1,6 млн. лева и намаляват с 52% на годишна база. Към края на 2015 разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 0,9 млн. лв. и намаляват с 46.5% на годишна база.

Нетни приходи от такси и комисиони

Нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 87,3 млн. лв. при 83,2 млн. лв. в края на 2014 и отчита ръст от 4.9% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 91,7 млн. лв. спрямо 87,1 млн. лв. към края на 2014 и нараства с 5.2% на годишна база, като отразява прекия ефект от дейността на дъщерните и асоциирани дружества на Банката. През 2015 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 18,1 млн. лв. и нарастват с 3.1% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки са в размер на 30,7 млн. лв. и нарастват с 14.1% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 21,2 млн. лв. и намаляват с 1.7% на годишна база. В края на 2015 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 11.2% на годишна база и достигат до 8,9 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви намаляват с 37.0% на годишна база и са в размер на 2,2 млн. лв. Нарастването на приходите от други такси и комисиони е 9.0% на годишна база, които в края на 2015 възлизат на 11,2 млн. лв. Същевременно нарастването на разходите за такси и комисиони с 9.3% на годишна база за ОББ е ключов фактор при нетния доход от такси и комисиони. В края на 2015 общият разход за такси и комисиони на ОББ е в размер на 4,9 млн. лв.

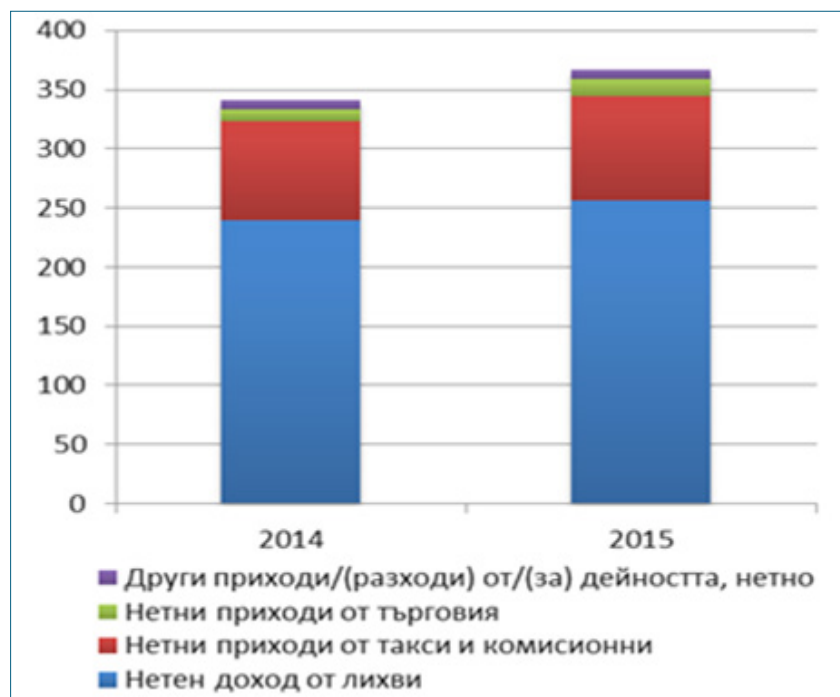
На консолидирана основа в края на 2015 приходите от *други такси и комисиони* нарастват с 10.1% на годишна база и достигат размер от 16,1 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 97,1 млн. лв. и нараства с 5.4% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони нарастват с 8.8% на годишна база и възлизат на 5,4 млн. лв.

Нетен доход от търговия

В края на 2015 нетният приход от търговия възлиза на 14,6 млн. лв. и отчита значителен ръст от 39.8% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от търговията с лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 10,3 млн. лв. и отчита ръст от 375.3% на годишна база. Нетната печалба от търговия с валута възлиза на 4,3 млн. лв.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2015

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)



Общи административни разходи

През 2015 общите административни разходи на Банката нарастват с 4.1% на годишна база и достигат 166,8 млн. лв., осигурявайки нормални условия за развитие на бизнеса. Отчетената динамика на административните разходи на годишна база е както следва: при възнагражденията и заплатите – ръст от 6.1%, при разходите по премията за осигуряване на депозитите – ръст от 19.9%, при разходите за амортизации – намаление от 17.1%, при разходите за наеми – спад от 2.2%, при разходите за такси и възнаграждения на трети лица – ръст от 4.5%, маркетинг и реклама – ръст от 1.2%, за групи консумативи – ръст от 11.8%, при разходите за застраховки – спад от 6.1%, при разходите за телекомуникации – спад от 3.3%, при разходите за обслужване по T24 и SAP – намаление от 3.3%, за обезценка на активи – ръст от 37.5%, за провизии по правни случаи – спад от 268.1%, за провизии за форфетиране на акредитиви – спад с 118.3%, при разходи за абонамент – нарастване от 4.3%, при групи разходи (за одит, консултации, правни услуги и т.н.) – увеличение с 2.7%.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2015 нарастват с 4.2% на годишна база и достигат 169,2 млн. лв. Динамиката на годишна база при административните разходи на консолидирана база е както следва: 6.2% ръст при възнагражденията и заплатите, 2.2% спад при разходите за наеми, 3.2% ръст за възнаграждения и такси на трети лица ръст, 1.1% ръст за маркетинг и реклама, 3.6% намаление при разходите за телекомуникации, 6.4% спад при разходите за застраховки, 11.7% ръст при разходите за консумативи, 7.9% ръст при разходите за абонамент и 6.2% нарастване при другите разходи (за одит, консултации, правни услуги и т.н.).

Нетни разходи за обезценка и несъбираемост

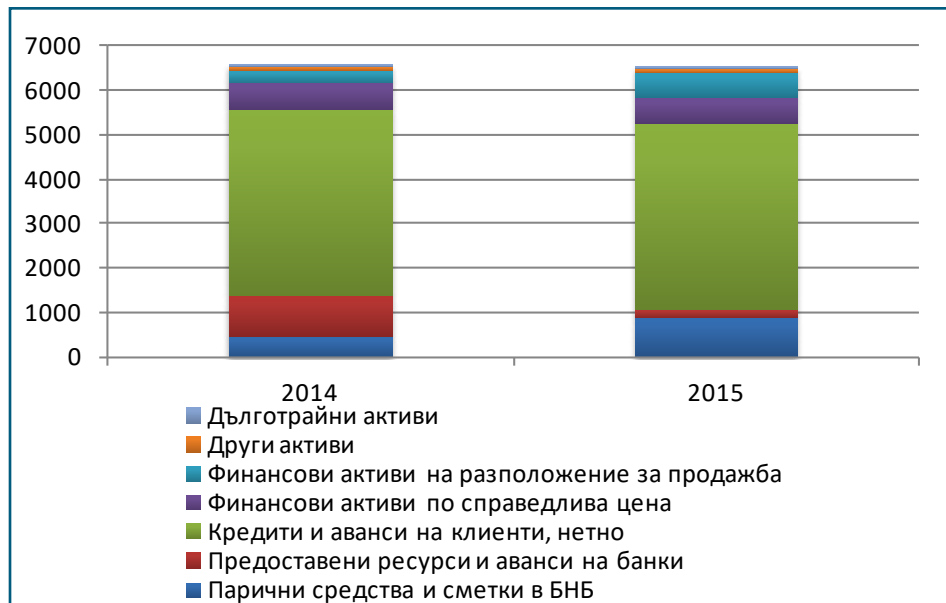
В края на 2015 г. нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ нараства с 51.5% на годишна база до 145,8 млн. лв. спрямо 96,2 млн. лв. за 2014. За период от една година разходите за обезценка при кредитите и авансите нарастват от 101,4 млн. лв. на 395,1 млн. лв. Разходите по възстановяването на отписани дългове нарастват от 11,5 млн. лева за 2014 на 263 млн. лв. за 2015, а тези за обезценката на ценни книжа на разположение за продажба нарастват от 1,8 млн. лв. на 9,9 млн. лв.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост нараства с 51.3% на годишна база до 145,9 млн. лв. спрямо 96,4 млн. лв. за 2014. За период от една година разходите за обезценка на кредити и аванси нарастват от 101,6 млн. лв. на 404,1 млн. лв.

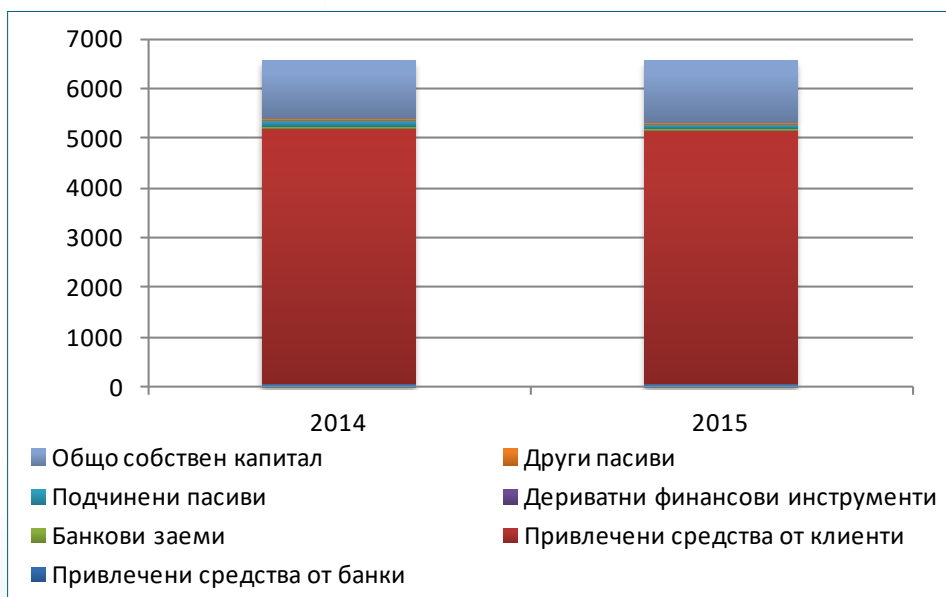
АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2015 общата сума на активите на Банката намалява с 0.4% на годишна база, като достига до 6,544 млн. лв. спрямо 6,570 млн. лв. към 31.12.2014. В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



В края на 2015 на консолидирана основа активите достигат до 6,549 млн. лв. и намаляват с 0.4% на годишна база (2014: 6,575 млн. лв.).

Парични средства

В края на 2015 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 887,7 млн. лв., включително минималните задължителни резерви. Подгържането на изискваните минимални задължителни резерви в БНБ в процентно отношение бе на оптимално ниво през годината, както следва:

млн. лв	3.2015	6.2015	9.2015	12.2015
Минимални задължителни резерви и средства в БНБ	374	368	484	721
Изпълнение на МЗР (средно месечно)	146%	102%	121%	155%

Вземания от банки

В края на 2015 нетните вземания от банки на ОББ възлизат на 158,2 млн. лв. и намаляват с 82.9% на годишна база.

На консолидирана основа вземанията от банки възлизат на 158,2 млн. лв. и също намаляват с 82.9% на годишна база.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2015 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база възлизат на 628,7 млн. лв. и са разпределени както следва: 72.4% в български държавни ценни книжа, 25.5% чуждестранни ценни книжа и 2.1% чуждестранни ценни книжа, регистрирани на официалния капиталов пазар.

Кредити

През 2015 поради нестабилната макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така, в края на годината, брутният кредитен портфейл на Банката се свива с 1.6% на годишна база. Бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Работата върху реструктурирането и подобряването на събираемостта на проблемните експозиции доведе до свиване на кредитната активност и до намаляване на кредитните експозиции на съществуващите клиенти. В края на 2015 нетната стойност на предоставените кредити възлиза на 4,192 млн. лв. (при 4,148 млн. лв. за 2014). През 2015 високата безработица и свиването на доходите на населението доведе до спад при кредитите за домакинствата с 8.9% на годишна база. За същия период кредитите в корпоративния сектор нарастват с 3.7% на годишна база и

възлизат на 3,013 млн. лв. Предоставените кредити в условията на икономическа криза, както и продължилата икономическа стагнация доведоха до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост. В края на 2015 кредитите, които са с просрочие до 30 дни – 14.5%, с просрочие между 31- 60 дни – 3.6%, с просрочие между 61-90 дни – 3.0%, между 91-180 дни – 2.4%, за период от просрочие от 181 до 365 дни – 3.5%, 1-2 години – 10.7% и за период над 2 години – 62.2%. През 2015 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 2015 нетният размер на кредитите възлиза на 4,193 млн. лв. спрямо 4,149 млн. лв. за 2014 и отчита ръст от 1.1% на годишна база. За същия период кредитите на консолидирана база в корпоративния сектор нарастват с 3.7% на годишна база и възлизат на 3,015 млн. лв.

Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2015 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 526,6 млн. лв. и отчитат ръст от 90.5% на годишна база. В структурно отношение 85.9% от тях представляват български държавни ценни книжа, 5.5% корпоративни ценни книжа и 8.6% капиталови ценни книжа.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2015 общата сума на пасивите достига 5,323 млн. лв. спрямо 5,405 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален спад от 1.5%.

За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа намалява с 1.6% на годишна база и възлиза на 5,319 млн. лв.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база намаляват с 24.9% на годишна база. В края на 2015 те са в размер на 62,8 млн. лв. спрямо 83,6 млн. лв. в края на 2014. Относителният им дял в пасивите е 1.2%.

Привлечени средства от клиенти

В края на 2015 привлечените средства от клиенти на Банката и на консолидирана основа намаляват с 0.5% на годишна база и възлизат на 5,089 млн. лв. спрямо

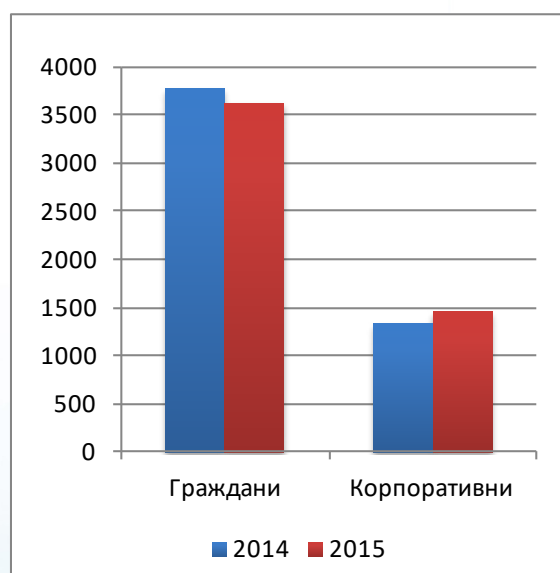
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2015

5,114 млн. лв. в края на 2014. В структурно отношение за период от една година депозитите на граждани отчитат спад от 3.9% на годишна база в резултат на намалението на лихвените проценти по депозитните продукти, което бе характерно за цялата банкова система през 2015. Депозитите на небанкови финансови институции нарастват със 117.0% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката намаляват с 2.3% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита спад от 30.7% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2015	31.12.2014	Изменение (%)
Депозити на граждани	3,624,940	3,772,934	(3.9)
Депозити на небанкови финансови институции	510,255	142,951	117.0
Депозити на фирми	1,112,809	1,158,526	(2.3)
Депозити на бюджетни предприятия	41,549	59,654	(30.7)
ОБЩО	5,089,353	5,114,045	(0.5)

Депозитите на населението, които заемат 71.2% от депозитния портфейл, продължават да са с доминираща важност 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 21.9%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции нараства до 6.1%, а на депозитите на правителствени организации и агенции се свива до 0.8%.

Структура на клиентските депозити (млн. лв.)



Към 31 декември 2015 ОББ има ключови пазарни позиции, като държи 8% от депозитите на населението и 6% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2015 Банката отчита 59,7 млн. лв. кредитни линии от банки. Това по същество са кредитни линии от 9,7 млн. лв. за банкиране на гребно и 50,0 млн. лева кредитни линии за финансиране на средни и малки предприятия (СМП).

Подчинени пасиви

Към края на 2015 Банката отчита на индивидуална основа 101,8 млн. лева подчинен срочен дълг. През месец октомври и месец ноември 2007 ОББ е подписала два договора за подчинен срочен дълг с Национална банка на Гърция на обща стойност 150 млн. евро. Подчиненият срочен дълг е използван като допълнение на капиталовите резерви, в съответствие с изискванията на БНБ за капиталова адекватност. Изплащането на подчинения срочен дълг не е гарантирано от Банката. Оригиналният матуриретен на подчинения срочен дълг е 10 години. От 2013 година започва ежегодното погасяване на подчинения срочен дълг и по двата договора на равни вноски в размер на 50,852 хил. лева за периода 2013-2017.

Капитал и капиталова адекватност

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на ОББ, е 1,222 млн. лв. (2014: 1,165 млн. лв.). На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,250 млн. лева в края на 2015 спрямо 1,171 млн. лв. в края на 2014.

Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 на индивидуална и консолидирана основа според новата регулаторна рамка по *CRD IV* е 28.2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,237 млн. лв. и на консолидирана основа в размер на 1,242 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26.1%

РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През 2015 г. ОББ запази утвърдената си и устойчива позиция в банковия сектор на кредитите и депозитите на граждани. При депозитите на физически лица основен фокус за Банката беше структурата на лихвите по депозити и увеличаването на дела на спестовните и разплащателни сметки спрямо срочните депозити с цел осигуряване на положителен ефект по отношение на приходите и разходите. Банковият портфейл от депозити на клиенти в Банкиране на дребно достигна 3,625 млн. лв. към края на 2015. Реализираният лихвен разход е в размер на 40,1 млн. лв. или с 10% по-нисък от бюджетирания разход. Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки, банковият пазар реализира спад на крайните обеми при кредитите на граждани. През 2015 ОББ отбеляза ръст от 25% при новоусвоените обеми от ипотечни кредити и 15% ръст при потребителските кредити, като завърши годината с общ портфейл кредити на клиенти банкиране на дребно в размер на 1,929 млн. лв. ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни карти Master Card и Visa. През 2015 дебитните карти Maestro, предназначени за масови клиенти, бяха постепенно заменени от безконтактната функционалност на Debit MasterCard заедно с въвеждането на нова дебитна карта World Debit MasterCard, предназначена за клиентите с по-високи изисквания. В абсолютни цифри през 2015 картовият портфейл на ОББ регистрира постоянен ръст на общия брой транзакции или 16,9 млн. лв. на годишна база с общ размер от над 2,3 млрд. лв. През годината това доведе до увеличение на броя на ПОС транзакциите с дебитни и кредитни карти на Банката с 3.7%. ОББ извърши обновяване на платформата на своята лоялна програма за картогържатели чрез преминаване от продуктовоориентиран модел към модел, определящ важността на клиента. Програмата за съхранение на клиенти чрез системата CRM беше обогатена с повече оферти към картогържателите, целящи увеличаване на общия коефициент на задържане на клиенти. За 2016 е планиран процес на поэтапна миграция на портфейла от кредитни карти към безконтактна технология. През 2015 Банката продължи да предостава висок стандарт от професионални банкови услуги за своите значими клиенти, което доведе до увеличаване на броя на клиентите на ОББ Клуб. В областта на приемането и обслужването на картови транзакции фокусът през 2015 година беше подобряване на ефективността от мрежата активни ПОС и АТМ терминали на ОББ. През годината Банката регулира броя на активните си АТМ терминали с 8%, като запази нивата на обслужените транзакции и оборот от 2014. Подобрявайки ефективността на своята мрежа от ПОС терминали, ОББ регулира броя активни ПОС терминали през 2015 с 10%, като същевременно отчете ръст на реализирания брой транзакции с 6.5%, на оборота и брутния приход – с 3%, а на нетния приход – с 14% спрямо 2014. През 2015 ОББ продължи да полага усилия за устойчивото развитие на иновативни продукти и промоционални кампании по отношение на всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция. Вследствие на това, към стандартните начини за извършване на продажби бяха добавени и възможностите, които предоставят електронните канали за продажби. През 2015 ОББ стартира онлайн канал за подаване на заявления за кредитни карти, който осигурява възможност за онлайн кандидатстване и за други кредитни продукти през 2016. Клиентите на ОББ с

Кредитни карти вече имат възможност да разсрочват направените покупки с карти на вноски чрез канала за електронно банкиране. Клиентите на канала за електронно банкиране имат възможност за избор от широка гама продукти онлайн, както и достъп до персонални оферти в своя личен профил. Разработено е приложение за мобилно банкиране, чийто официален старт се очаква през 2016. В края на 2015 ОББ стартира предлагането на пакетни оферти от банкови продукти и услуги за своите клиенти физически лица. Пакетите предоставят свобода и удобство при ежедневно банкиране и специални условия по включените продукти и услуги. Подобни пакетни оферти, които да отговорят на нуждите на клиентите от различните сегменти, ще бъдат предложени и през 2016. В ипотечното кредитиране Банката продължи да подобрява промоционалните си оферти по най-търсените продукти и въведе специална кампания за рефинансиране без такси в процеса на кандидатстване и одобрение от страна на Банката. В потребителското кредитиране през 2015. Банката представи потребителски кредит за енергийна ефективност в рамките на кредитна линия, предоставена от Европейската банка за възстановяване и развитие. Новият кредит, насочен основно към клиентите от масов сегмент, донесе резултат от 2,771 нови отпуснати кредити за сумата от 10 млн. лв. за по-малко от 10 месеца и съответно 2 млн.лв. изплатена безвъзмездна помощ на клиентите. Атрактивната оферта за потребителски кредит за рефинансиране беше подобрена по отношение на цена и рискови параметри, което я позиционира сред най-предпочитаните оферти на пазара. През цялата година и двата продукта бяха подкрепени от непрекъснати промоционални кампании. В края на 2015 ОББ въведе нов бизнес модел в развитието на общозастрахователното си портфолио. Банката изведе на по-високо ниво бизнес партньорството си с един от пазарните лидери в България – ЗД Булстраг Виена Иншуранс Груп, който придоби 100% от акциите на ОББ Ей Ай Джи ЗД АД и я преименува ЗД Нова Инс ЕАД. Сътрудничеството със ЗД Нова Инс ЕАД ще позволи на ОББ да се фокусира още по-активно в осигуряване на по-добри възможности за застрахователна защита на своите клиенти и награждаване на съществуващия бизнес. През 2015 г. животозастрахователното дружество ОББ Метлайф отново е сред 5-те най-големи животозастрахователни компании в България с дял 10% от пазара.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

През 2015 броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране, е 200,483, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 8%. През канала за Електронно банкиране са извършени 63% от реализираните преводи. Услугата заплащане на битови сметки в края на 2015 се използва активно от 69,862 клиенти, регистрирали 139,611 съгласия за плащане към компании за битови услуги. През 2015 Банката стартира нов алтернативен канал за плащане на битови сметки и данъци – UPAY (www.ubbpay.bg), който към края на годината се използва от 32,886 регистрирани потребители и позволява погасяване на задължения към над 200 компании за битови и други услуги. Пазарният дял на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western Union през 2015 е 11%. И през 2015 Банката задържа лидерската си позиция по отношение на услугата Вноска на АТМ, като броят на реализираните вноски достига 237,000 за годината и бележи ръст спрямо 2014 в размер на 11%. Телефонният център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни

канал за банкиране, като за 2015 през този канал са добавени нови услуги, най-успешни от които се оказаха усвояване на паричен превод през Western Union и разсрочване на транзакции по кредитна карта.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2015 усилията на Обединена българска банка в корпоративния сегмент бяха насочени към подобряване на пазарните позиции на Банката и ограничаване на ефектите от спадащите лихвени нива върху нейните приходи. В изпълнение на тази цел през годината ОББ отпусна нови корпоративни кредити в размер на 593 млн. лв. (спрямо 571 млн. лв. през 2014) и допълнително увеличи размера на корпоративните си кредити чрез покупка на висококачествени портфейли в общ размер от 289 млн. лв. Въпреки увеличената нова продукция и придобити нови доходоносни активи, в резултат на подобрените условия за кредитополучателите лихвеният доход на ОББ от корпоративни кредити спадна от 131 млн. лв. през 2014 на 106 млн. лв. през 2015. В същото време, годишните приходи от такси и комисиони от корпоративни клиенти се стабилизираха на ниво от 33 млн. лв. През 2015 г. ОББ подписа две нови споразумения по програми за сегмент *Малък и среден бизнес* – през месец август *Меморандум за разбирателство* с ДФ „Земеделие“ и през месец октомври договор с НГФ за гарантиране на портфейл от сделки в рамките на инициатива МСП-2015. През месец декември ОББ и ЕИФ постигнаха договореност за удължаване на срока на включване на кредити в гарантирания портфейл по инициатива *JEREMIE* до 30.06.2016. В рамките на годината по съвместните партньорски програми бяха отпуснати 153 нови кредита на стойност от 51 млн. лв. Банката продължи своите системни действия за подобряване на качеството на активите и заздравяване на баланса си, като бяха направени допълнителни обезценки от 110 млн. лв. и бяха отписани проблемни кредити в размер на 151 млн. лв.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2015 управление „Трежъри“ на ОББ продължаваше да осигурява оптимална ликвидност посредством участие на пазара с ДЦК, валутна търговия и продукти на межубанковия пазар. През годината управление „Трежъри“ осигуряваше депозитни инструменти и разнообразни инвестиционни решения за големите корпоративни клиенти и бизнеса на ОББ. Управление „Трежъри“ приключи 2015 със значителен принос във финансовия резултат на Банката като генерира над 27 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение кредити/депозити – от 82% към края на 2015. През годината ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2015 дирекция „Инвестиционно банкиране“ се стремеше да отговори на нуждите на съществуващите и потенциални клиенти на Банката от предоставянето на услуги по инвестиционно посредничество и депозитарни услуги. ОББ продължи да участва активно на пазара на корпоративни облигации, като предоставяше услуги по реструктуриране на облигационни емисии и банка-довереник на облигационерите

и фокусира своите усилия основно към запазване на съществуващия бизнес и реструктурирането на облигационни емисии. През 2015 ОББ изпълняваше функцията на банка-говереник и представител на облигационерите по 19 облигационни емисии. В условията на продължаваща финансова криза и ниска ликвидност на фондовата борса сектор „Брокерски услуги“ успяваше да поддържа своите пазарни позиции на капиталовия пазар при значителен отлив на институционални инвеститори. Въпреки спада на основните борсови индекси и конкуренцията от над 50 инвестиционни посредника, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече 20 нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker. През 2015 сектор „Депозитарни услуги“ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. Сектор „Депозитарни услуги“ има сключени дългосрочни договори със 75 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 2015 е в размер на над 2,5 млн. лв. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2015 дирекция „Информационни технологии“ на ОББ успешно завърши няколко значими проекта. Реализиран бе т.н. Proof of Concept (PoC) и пилотно внедряване на виртуална десктоп инфраструктура (*Virtual Desktop Infrastructure*). Това ще позволи през следващите 2 – 3 години да се премине към технологично нова, централизирана и високо надеждна техническа инфраструктура. В резултат на това Банката ще постигне по-добра управляемост на техническите ресурси и гъвкавост при обслужване на клиентите в клоновата мрежа на Банката. Беше осъществена миграция към Windows 7 операционна система на всички персонални компютри в Банката. Стартира успешно и внедряването на U-Mobile – мобилно приложение за банкиране.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2015 дирекция „УЧР“ продължи да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигури необходимото професионално обучение и възнаграждения, съотнесими с пазарните нива. Въведен бе нов начин за провеждане на оценка на изпълнението на служителите чрез електронен формуляр. Благодарение на добрата организация на процеса и на постоянството и усилията на ЧР екипа се постигна изключително висок процент завършени оценки. Служителите на дирекция „УЧР“ следят, контролират и подпомагат процеса в реално време. Продължи процесът по въвеждане на електронен подпис за вътрешни документи. По инициатива на вестник „Стандарт“ стартира конкурс „Новата генерация: Банкерите“. Целта е да се популяризират новите бъдещи мениджъри във финансовия

сектор и да се направят разпознаваеми. Предложението на дирекция „УЧР“, одобрено от Изпълнителните директори, бе да номинира двама млади професионалисти от управление „Управление на риска“ и от „Корпоративно банкиране“ в категориите „Млад експерт“ и „Бърз старт“. Всеки от тях спечели приза в своята категория. В процеса на обучение на служителите през 2015 се постави акцент върху електронната форма на обучение. *E-Learning* системата на Банката мигрира към по-висока версия, с улеснена навигация и много по-добри възможности за визуални ефекти. Добавиха се нови електронни курсове за Менеджърите от *Клонова мрежа* (КМ), за служителите от *Микросегмента*, за служителите с право на достъп до класифицирана информация и за служителите, предлагащи *Асет Менеджмънт* продукти. Обновиха се и се обогатиха учебните материали във всички курсове и модули на системата. На служители от „Управление на риска“ се предостави възможност да ползват едногодишен електронен курс на SAS Institute Северна Каролина, което им помогна при калибрацията на корпоративния рейтингов модел и изготвяне на принципно нов модел за скоринг оценка на кредитоспособността. Служители от 10 структури в ЦУ се включиха в Webinar и Live webcast относно: „*SWIFT - The KYC Registry*“; „*Applying Data-Mining in Finance*“; *MasterCard Web Academy*; *The New One Minute Manager: Managing Your Work and Life - Ken Blanchard*. В подкрепа на стратегията на Банката за развитие на бизнеса и подобряване на оперативната работа се реализираха специализирани тренинзи за МСБ, *Микросегмента*, Директори на клонове, преназначени Менеджъри екип БД и др., както и семинари и ИТ обучения за екипи и отделни служители от структурите на ЦУ. През 2015 г. са организирани 1887 участия на служители в различни форми на обучения (в т.ч. въвеждащи обучения, вътрешни и външни награждащи) и 2,498 участия в тестове за проверка на знанията в различни области. По инициатива на дирекции „УЧР“ и „МСБ и СП“ успешно се реализира тримесечна стажантска програма „*Успешно начало*“, насочена към студенти последен курс и дипломанти по икономически специалности за идентифициране на потенциални кандидати за позиции в *Клонова мрежа* на Банката. Общо 6 студенти успешно завършиха стажантската програма, като на всеки бе направено предложение за работа в Банката, а 5 от тях са назначени на позиции, свързани с работа с бизнес клиенти.

КЛОНОВА МРЕЖА

Структурните единици в клоновата мрежа на ОББ в края на 2015 е 198, като те включват:

- 122 структури тип 1, фокусирани в обслужването основно на граждани и микроклиенти;
- 27 структурни единици тип 2, обслужващи ритейл, микроклиенти, както и търговци от сегмент „*малък*“ бизнес;
- 17 структури тип 3, развиващи ритейл, микробизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 8 Бизнес центъра, специализирани структурни единици, профилирани в управлението на клиентски сегмент „*среден*“ бизнес;
- 24 офиса.

Във всяка структура на Банката клиентите получават индивидуално отношение, компетентно обслужване от професионално подготвени специалисти, широка и разнообразна гама от продукти и услуги, целящи удовлетворение на техните нужди и потребности.



**Спонсорство и
корпоративна
социална отговорност**

СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2015 ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си стратегия, 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 2015 възлиза на 121,000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

Културни проекти

- **Международен фестивал „Мартенски музикални дни“, Русе** – ОББ отбеляза 12 години като партньор на един от най-старите фестивали в България, който се провежда ежегодно от 1961 година насам. Събитието отново бе посрещнато с голямо очакване и сериозен интерес от страна на ценителите на класическата и модерната музика. По традиция Фестивалът бе домакин на изпълнители от цял свят.
- **Партньорство със Софийска опера и балет с „Опера в парка“ и „Сцена на вековете“, Велико Търново** – през 2015 ОББ продължи да разгръща програмата си със Софийската опера и балет, като в резултат бяха осъществени две значими летни събития с изключителна културна стойност – летният фестивал „Опера в парка“, който се проведе за 6-а поредна година, и премиерата на първата българска опера „Борислав“ от трупата на Операта по време на фестивала „Сцена на вековете“. Първото събитие отново посрещна ценителите на оперното и балетното изкуство в парка на Военната академия „Г.С.Раковски“ в София, а по време на „Сцена на вековете“ първата българска историческа опера по повестта на Иван Вазов бе поставена в крепостта „Царевец“ в гр. Велико Търново.
- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – през 2015 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 за времетраенето на събитието.
- **Фестивал „Аполония“** – ОББ отново бе генерален партньор на Празниците на изкуствата в Созопол, като реализира традиционния си джаз клуб – „Клуб Аполония/ Сцена ОББ“, който всяко лято е любимото място за почитателите на джаза. Наред с това ОББ отново връчи традиционната си награда за успешен български творец.
- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – ОББ отново бе част от „спонсорското сосиете“ на фестивала, който се проведе за 19-а година в гр.

Пловдив. Банката отново подкрепи осъществяването и промотирането на международното събитие и наред с това удостои с приз егна от постановките от афиша му – „Сестри Палавееви“ – представлението, което в рамките на фестивала се игра под патронажа на Банката.

- **НАТФИЗ** – младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през 2015 година Банката за втори път подпомогна осъществяването на образователен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, организиран специално за новопостъпилите в Академията студенти.
- **Изграждане на информационен център „Сердика-2“** – през 2015 година ОББ подпомогна Столична община в начинанието ѝ да изгради един информационен център, разположен в метростанция „Сердика“, в който гостите на столицата да могат да се информират както за забележителностите на София, така и за настаняване и културни събития, които да посетят по време на престоя си.

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. Чрез тази подкрепа ОББ използва възможността да представи грижата и отговорността си като член на обществото за здравословното развитие на децата и необходимостта от активно спортуване.

Подкрепа за науката

- **Национален природонаучен музей** – през 2015 Националният природонаучен музей осъществи три проекта с финансовата подкрепа на ОББ – продължи разкопките в находище Азмака в търсене на най-късните предчовешки хоминиди на Европа, проведе зоологическа експедиция за откриване на неизвестна досега популация на редкия червен вълк, изработи 360-градусова интерактивна обиколка, на български и на английски език, на залите на Музея. Проектите бяха анонсирани pogodabaщо в научните среди, а ОББ отново бе отбелязана като един от водещите меценати на музея.

Регионални спонсорства

- През 2015 ОББ подкрепи финансово провеждането на 44 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.



**Информация,
изисквана по реда
на чл. 187г и 247 от
Търговския закон**

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

ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187g и 247 от ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Информация по чл. 187g.

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 31.12.2015 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 31.12.2015 г. 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	<u>75,964,082</u>

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 2015 е 603 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	31.12.2015	31.12.2014
Стилиян Петков Вълчев	290 бр.	210 бр.
Общо:	290 бр.	210 бр.

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

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

Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Стилиян Петков Вътев

Член на Съвета на директорите на Борица-Банксервиз АД

Председател на Съвета на директорите на Интерлиъз ЕАД

Председател на Съвета на директорите на Интерлиъз Ауто ЕАД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество 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

За последните три години Банката-майка не е изплащала дивиденди. Годишната нетна печалба по решение на Общото събрание на акционерите се заделя изцяло в общите резерви.



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 одобрена рискова стратегия, разработена 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.

Рисковата стратегия на ОББ дефинира отношението на Банката спрямо риска чрез описание на принципите и целите за управление на риска, настоящ и желан рисков профил и рисков апетит, нивата на отговорности и организационна структура по отношение управлението на риска, ключовите възможности за поемане и управление на риска.

Съветът на директорите, чрез 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 рисковата стратегия, одобрена от Съвета на директорите, 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 и 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 транзакции (фронт офис) са административно и оперативно отделени от функциите по потвърждаване, осчетоводяване и сетълмент на транзакциите, 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 Съвет 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-году 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 31.12.2015 са в размер на 4,943 млн. лв. (4,944 млн. лв. на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 751 млн. лв., или 15% от размера на кредитния портфейл. Допълнително, специфичните провизии за кредитен риск (установени като капиталов буфер от Централната банка) съгласно отменената Наредба 9 на БНБ са в размер на 304 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие с утвърдената рискова стратегия 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.

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, мониторинг на портфейлите.

Политиката за управление на риска при кредитиране на микробизнес клиенти определя критериите за одобрение и наблюдение на всички продукти от този сегмент.

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 отраслови експозиции в корпоративния кредитен портфейл са търговия на едро и дребно, 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 МСФО.

Качеството на кредитния портфейл (като размер и съотношение на необслужваните кредити) непрекъснато се подобрява, но са нужни допълнителни усилия за постигане на пълно възстановяване загубите от проблемните кредити. Нивото на влошените корпоративни кредити е стабилизирано и се наблюдава ясно подобрене в областта на ликвидация на обезпеченията, докато необслужваните кредити на граждани намаляват. През 2015 г. съотношението на необслужваните кредити намалява и поради отписването на 150 млн. лв. корпоративни кредити и 110 млн. лв. кредити на физически лица.

Банката продължава да насочва своите усилия към събиране на влошените кредитни експозиция, но в същото време и 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 Ba3 (Moody's) или BB- (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 „Baa3“ или по-висок според Moody's или „BBB-“ 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 съответното предложение. Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от транзакции на междубанковия пазар.

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 33% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 35% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

Банката успя да задържи комфортна ликвидна позиция през първите седем месеца на 2015 в ситуация на значително теглене на депозити поради политическата ситуация в Гърция и да възстанови напълно своята депозитна база до края на същата година.

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 флукуации 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

забалансовите 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 експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (*total daily VaR*) към 31.12.2015 представлява 6,112 млн. лв. или 0.50% 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 прогажба (AFS) портфейли.

За да реализира целите, заложи 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 по всяко време с изискванията на надзорните органи.

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 друга 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 едногодневен период на загържане с доверителен интервал от 99%.

VaR (едногодневен 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

VaR (едногодневен хоризонт)	30.12.2014	2014		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	303	150	583	260
Валутен риск	2	0	16	4
Лихвен риск	4,553	288	6,306	1,097
Общо VaR	4,760	335	6,612	1,131

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 2015 портфейла си ценни книжа с 267 млн. лв. (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 борд поемият 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 използва метода “Value at Risk”, а също и прилагането на различни стрес тест сценарии.

Лихвен риск в банков 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.

Експозицията на Банката към лихвен риск в банковия портфейл е сравнително малка и към 31.12.2015 представлява 5% от регулаторния капитал.

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, гюрационен 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.п. и +/- 200 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти.

31.12.2015					
Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-772,524	-351,964	-89,750	35 991	-1,178,248
EUR	85,624	-377,139	-70,847	495,735	133,374
USD	-78,512	-86,823	-34,681	0	-200,016
Общо	-765,411	-815,926	-195,279	531,726	-1,244,890

Промяна на икономическата стойност при 200 б.т. паралелна промяна на лихвената крива	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-444	3,981	425	-5,039	-1,078
EUR	271	4,519	728	-69,403	-63,886
USD	132	1,056	1,123	0	2,311
Общо	-41	9,556	2,275	-74,442	-62,652

31.12.2014					
Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-583,427	-476,121	-101,413	28,164	-1,132,797
EUR	536,164	-495,545	-20,896	258,281	278,004
USD	-4,439	-87,095	-28,073	0	-119,607
Общо	-51,702	-1 058 761	-150,383	286,445	-974,400

Промяна на икономическата стойност при 200 б.т. паралелна промяна на лихвената крива	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-397	5,084	1,469	-3,943	2,212
EUR	-46	5,869	-2,393	-36,159	-32,730
USD	96	1,046	1,044	0	2,186
Общо	-347	11,998	119	-40,102	-28,332

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 2015 е 62,7 млн. лв. (5% от регулаторния капитал). Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2015 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български държавни 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 bp	+/- 300 bp	+/- 300 bp
	Други валути	+/- 200 bp	+/- 200 bp	+/- 200 bp
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 2	Лева	+/- 100 bp	+/- 200 bp	+/- 300 bp
	Други валути	+/- 50 bp	+/- 100 bp	+/- 200 bp
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 3	Лева	+/- 300 bp	+/- 200 bp	+/- 100 bp
	Други валути	+/- 200 bp	+/- 100 bp	+/- 50 bp

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в срочността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, 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, съобразена е 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 брутния приход на Банката и неговото разпределение по бизнес линии.

На база изградената рамка за управление на операционния риск и полученото 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*.

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 NBG Компетентен център, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Асем 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, и Банката като цяло при възникване на събития, нарушаващи това нормално функциониране.

Капитал и капиталова адекватност

Индивидуална база

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1,222 млн. лв. (2014: 1,165 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 според новата регулаторна рамка по *CRD IV* е 28.2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,237 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26.1%.

Консолидирана база

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1,229 млн. лв. (2014: 1,171 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 според новата регулаторна рамка по *CRD IV* е 28.2% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1,242 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26.1%.



**Преглед на дейността
на дъщерните
и асоциираните
дружества на ОББ към
31.12.2015**

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2015

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2015

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

Транзакциите между ОББ, дъщерните ѝ дружества (ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД, ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД) и Дружество за касови услуги АД и съвместните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Фонд за акции, ОББ Платинум Фонд за облигации) са свързани основно с поддържането на депозити 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	31.12.2015	31.12.2014
ОББ Балансиран фонд	2,401	2,475
ОББ Премиум фонд за акции	2,021	2,094
ОББ Платинум фонд за облигации	1,523	1,495

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.

През ноември 2014 г. Съветът на директорите на ОББ взе решение да се процедури съвместно с *AIG Central Europe & CIS Insurance Holding Corporation* и *Етнику Insurance* за продажбата на *ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД*. Продажбата бе приключена на 04 януари 2016 г.

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 г.

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 „Триадица“, п.код 1404, бул. „България“ № 75

Номер и партида на вписване в търговския регистър: №108941 т. 1469, рег. I, стр.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2015

143, по фирмено дело № 10677 на Софийски градски съд по описа от 29.09.2006.

Размер на капитала: 7,000,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 30% или 2,100,000 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 1652, 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 дружества с решение №1 от 10.07.2007 г. на Софийски градски съд под №122002, том 1680, стр. 104 по ф.г. №9568/2007 г. ЕИК 175327305

Размер на капитала: 12,500,000 лв.

Размер на участието в дружеството на ОББ: 20% или 2,500,000 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 дружеството на ОББ: 100% или 1,000,000 лв. номинална стойност на участието.

Използвани финансови инструменти

а) целите и политиката на дружеството по управление на финансовия риск, вкл. политика по хеджиране

През 2015 г. дъщерните дружества ОББ Асет Менеджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните дружества ОББ Метлайф Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги не са използвали деривати с цел хеджиране.

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

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



**Корпоративно
управление**

КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Като се основава на разбирането, че ефективното управление на всяка банка е от ключово значение за доброто функциониране както на самата банка, така и на банковата система в цялост, ОББ – като част от своите дългосрочни цели – се е ангажирала с принципите на доброто корпоративно управление и тяхното прилагане в дейността на Банката. Банката отчита ценния принос на ефективното корпоративно управление за успеха на бизнеса и за отговорността пред акционерите, още повече с оглед събитията на международните финансови пазари.

В съответствие с *Програмата за корпоративно управление*, одобрена през 2003, в Банката е установен активен и открит процес на вземане на стратегически решения. През 2015 година ОББ предприе действия за усъвършенстване на системата за вътрешно управление на Банката, чрез стартиране на проект *Подобряване на Корпоративно управление в ОББ*. За постигането на по-голяма прозрачност в Банката беше разработена *Схема на компетентностите*, която очертава структурата на правомощията, с ясно дефинирана, прозрачна и последователна рамка на отговорностите на управляващите Банката органи. Изготвена беше нова *Програма за корпоративно управление*, която беше представена за обсъждане в Банката.

Етичният кодекс на служителите в ОББ и политиките за разкриване и предотвратяване конфликт на интереси ясно определят случаите на конфликт, както и методите за превенция. През 2015 Банката е инвестирала достатъчно усилия и ресурси, за да осигури ефективното управление на всеки потенциален или реален конфликт на интереси. През 2015 *Политиката за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси* беше преразгледана и бе разширен нейният обхват.

ОББ, в качеството си на администратор на лични данни, отдава приоритетно значение на законовите изисквания за запазване на банковата тайна и за защита на личните данни. В съответствие с това през 2015 Банката прие *Политика за защита на личните данни*, която въведе критериите и стандартите, възприети от НБГ на групово ниво и която допълни съществуващите в Банката вътрешни правила, разработени в съответствие с приложимото българско законодателство. Политиката гарантира, че данните се обработват законосъобразно и предвижда ясен набор от правила и принципи, които регулират управлението на личните данни от ОББ, събрани във връзка с търговски или други отношения при спазване на човешките права, основните свободи и неприкосновеността на личния живот.

Съвет на директорите (СД)

Съветът на директорите и най-висшият управителен орган на Банката, отговорен за определяне на стратегията, осъществяването на ръководството и надеждния контрол върху Банката. В негова компетентност е също така да одобрява годишния бюджет на Банката. Съветът на Директорите гарантира, че Банката се управлява

с основната цел – повишаване стойността ѝ в дългосрочен план и насърчаване на корпоративните интереси. Членовете на Съвета изпълняват съществена роля при вземането на стратегически решения в Банката, поради което ОББ отделя особено внимание при избора им. През 2015 г-н Павлос Милонас и г-н Панайотис Карандреас бяха освободени от членството си в Съвета на директорите по тяхна молба. Като нови членове на Съвета бяха избрани г-н Маринис Стратопулос и г-н Александрос Бенос с мандат от 3 години. Г-н Стилиян Вълчев, г-жа Рагка Тончева и г-н Константинос Братос бяха преизбрани като членове на Съвета на директорите с нов мандат от 3 години.

Комитети към Съвета на директорите

Към Съвета на директорите се създават следните комитети, които го подпомагат в работата му: Комитет за управление на риска, Комитет за 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 *Стратегията на Банката за поемане на риск, Рисковия апетит* и политиките за управление на риска и осъществява надзор за приложението им от 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, който оказва влияние върху поеманите рискове и тяхното управление в Банката. Подпомага Съвета на директорите в подготовката, прегледа и контрола по спазването на Политиката по 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, нормативен контрол и управлението на риска от гледна точка на прилагане на принципите на стабилното корпоративно управление и стратегическите цели на Банката. Членове 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.

Комуникация с акционерите

Банката се ангажира с принципа на безпристрастното отношение към всички свои акционери. Банката гарантира равнопоставеност при достъпа до информация на всички свои акционери. 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 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 зряв и стабилен банков сектор.

Отчитане на резултатите от дейността и вътрешен финансов контрол

Отчетът на Съвета на директорите за дейността и перспективите на Банката са включени в настоящия годишен отчет. Съветът на директорите признава, че носи първостепенна отговорност за обезпечаване на Банката със системи за финансов контрол. Целите на тези системи са да осигурят нормалното осъществяване на:

- 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 законовите изисквания и разпоредби.

Необходимо е да се отбележи, че чрез тези финансови системи може да се осигури единствено нормална, а не абсолютна защита срещу съществени грешки или загуба.

Финансов контрол, обработка на данните и текущ контрол

Банката работи с 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 разглежда месечно резултатите от дейността на Банката в съпоставка с тях.

Специализирана служба за Вътрешен одит контролира текущо вътрешните системи за финансов контрол във всички клонове, управления и дирекции на Банката, като се отчита пряко пред Съвета на директорите.

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 независимия финансов одит или се изготвят отчети до надзорни институции.



**Изявление за
отговорностите
на ръководството**

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:

- 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 поддържане 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 предприемане на разумни действия при подготовката и установяването на измами и други нередности.



**Допълнителна
информация**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТИТЕ

Централа

ул. „Света София“ 5, София 1000,
България

тел.: (00359 – 2), 811 + вътр.

факс: (00359 – 2) 988 08 22

телекс: 25 092

e-mail: info@ubb.bg

www.ubb.bg

SWIFT: UBBSBGSF

Теодор Маринов

Изпълнителен мениджър
„Корпоративно банкиране“

вътр. тел.: 2333

e-mail: marinov_t@ubb.bg

Иван Кутлов

Директор „Трежъри“

вътр.тел.: 2428

e-mail: koutlov_i@ubb.bg

Александър Георгиев

Директор „Банкиране на гребно“

вътр. тел.: 2355

e-mail: georgiev_a@ubb.bg

Емил Миланов

Директор „Картов център“

вътр. тел.: 3436

e-mail: milanov_e@ubb.bg

Полина Кънчева

Директор „Управление на клоновете“

вътр. тел.: 2255

e-mail: kancheva_p@ubb.bg

Елиян Батинов

Мениджър Кредитен център
„Големи корпоративни клиенти и
финансови институции“

вътр. тел.: 2203

e-mail: batinov_e@ubb.bg

Христо Константинов

Директор „Инвестиционно
банкиране“

вътр. тел.: 3750

e-mail: konstantinov_h@ubb.bg

Живко Христов

Директор „Информационни
технологии“

вътр. тел.: 3340

e-mail: hristov_j@ubb.bg

Елена Иванова

Директор „Секретариат и
администрация“

вътр. тел.: 2330

e-mail: ivanova_e@ubb.bg



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**
NBG Group