
ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2014



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBG Group

СЪДЪРЖАНИЕ

Обръщение на председателя на Съвета на директорите.....	03
Обща информация.....	05
Бизнес стратегия.....	08
Избрани показатели.....	10
Съвет на директорите.....	12
Икономическа среда.....	15
Преглед на дейността през 2014.....	20
• Финансови резултати.....	21
• Активи и пасиви.....	25
• Развитие на бизнеса.....	30
• Банкиране на гребно.....	30
• Платежни продукти и услуги.....	31
• Корпоративно банкиране.....	31
• Трежъри дейност.....	32
• Инвестиционно банкиране.....	32
• Информационни технологии.....	33
• Човешки ресурси.....	33
• Клонова мрежа.....	34
Спонсорство и корпоративна социална отговорност.....	36
Информация, изисквана по реда на чл. 187г и 247 от Търговския закон.....	40
Финансови инструменти и управление на риска.....	43
Годишен доклад на съществените гружества на ОББ.....	53
Корпоративно управление.....	57
Изявление за отговорностите на ръководството.....	60
Допълнителна информация.....	62



**Обръщение на
председателя на
Съвета на директорите**

Уважаеми акционери,

2014 година се характеризираше с незабележим кредитен растеж, все още висок дял на лошите и реструктурирани кредити (18% при домакинствата и 19% при корпоративните заеми), но и видимо възстановяване на банковия бизнес след незапомнената икономическа криза, стартирала през 2009 година. За съжаление втората част на годината премина под сянката на фалита на една от големите банки в България – Корпоративна търговска банка. Това крайно неприятно събитие доведе в някаква степен и до известно разклащане на доверието на българската общественост към банковия сектор като цяло.

В тези условия и въпреки прогнозируемото си поведение Обединена българска банка отчита много добри финансови резултати за 2014 година. Генерираната печалба на индивидуална база е 76.3 млн. лв. при 17 млн. лв. за 2013 година. С 13.5% до 240 млн. лв. е увеличен нетният лихвен доход главно от значителния спад на разходите за лихви с над 33 %. Банката отчита приход от такси и комисиони в размер на 83.2 млн. лв. приход за годината при 78.9 млн. лв. или ръст от 5 %. Следва да се отбележи, че отчетеното увеличение е въпреки значителния спад на приходите от някои такси и комисиони, ограничени от влизането в сила през средата на годината на промените в Закона за потребителския кредит. Към отчетената печалба също така сериозен принос има и по-ниското ниво на разходите с 3 % в сравнение с предходната година.

През 2014 ОББ отчита свиване на активите с 2.2% до 6.6 млрд. лева, главно за сметка на кредитния портфейл, който намалява, като свиването на кредитния портфейл е с 1.9%. Привлечените средства към края на 2014 са 5.4 млрд. лв., което е с 3.9% повече спрямо предходната година. Собственият капитал на ОББ в края на 2014 е 1.165 млн. лева и осигурява равнище на обща капиталова адекватност от 27.4%, или с над 13.9 пункта над регулаторното ниво, изисквано от БНБ.

Отчетите на Банката недвусмислено показват, че вече втора година ОББ е финансово изцяло независима от банката майка – Националната банка на Гърция. Резултатите за първото полугодие на 2015 година ясно доказват положителното развитие на ОББ с още по-висока скорост напред.

През 2015 Съветът на директорите, ръководството и служителите на ОББ ще продължат работата си за подобряване на качеството на кредитния портфейл и оптимизиране на разходите, за да се поддържа оптималната ликвидност и стабилната капиталова позиция. ОББ ще продължи да налага авторитета си на водеща банка на българския банков пазар, ще продължи да разширява позициите си на пазара на кредити и общия банков бизнес при високо равнище на доходност.

Стилиян Вътев

Председател на Съвета на директорите и
Главен изпълнителен директор



**Обща
информация**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

- Регистриран капитал: 75,964,082 лв.

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

В дългосрочен в чуждестранна валута

В краткосрочен в чуждестранна валута

Перспектива отрицателна

Standard & Poor's

В дългосрочен в чуждестранна валута

С краткосрочен в чуждестранна валута

Перспектива отрицателна

- Кореспондентски отношения: с над 800 банки

- Клонова мрежа: 199 структурни единици в цялата страна

- Банкови услуги:

- » Кредити в лева и чуждестранна валута

- » Депозити в лева и чуждестранна валута

- » Валутни операции

- » Бързи и експресни вътрешнобанкови преводи

- » Електронно банкиране

- » Управление на паричните средства

- » Операции по левови и валутни сметки и пътнически чекове

- » Разплащания с дебитни и кредитни банкови карти

- » Касови операции и трезори

- » Банкови гаранции и акредитиви

- » Търговия с ценни книжа

- » Депозитарни/попечителски услуги
- » Инвестиционни услуги
- » Преводи чрез Уестърн Юниън

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

- Пазарен дял (към 31 декември 2014 изчислен като процент за целия банков сектор, по статистически данни на БНБ):
 - 7% от корпоративните депозити
 - 9% от корпоративните кредити
 - 10% от депозитите за населението
 - 12% от потребителските кредити
 - 12% 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 трансакции

- 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 сържавни ценни книжа
 - » Лицензиран инвестиционен посредник за операции с корпоративни ценни книжа
 - » Агент на Western Union



**Бизнес
стратегия**

I. Макроикономически допускания

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

- 0,8% икономически растеж, по последна прогноза на МФ, отчитаща негативния ефект от кризата в Украйна и рецесията в гържавите - основните търговски партньори от ЕС
- Ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 2% за ритейл кредити и 3% за корпоративни кредити
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 6% и за корпоративните депозити с 4% на годишна база
- Очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 0,1%, повлиян от дългия период на дефлация
- Незначителни изменения в доходността от лихвените проценти (1,200-800 при потребителските и ипотечни кредити; 800-700 базисни точки при корпоративните кредити). Доходността при депозитите се очаква да бъде в диапазона 400-300 базисни точки, респективно при сегмента на домакинствата и фирмите
- Валутен борг при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583

II. Ключови бизнес цели:

Поради продължаващата нестабилност в Гърция и непрегвигимото развитие на макроикономическата среда, което за България се усложнява допълнително от кризата в Украйна, основният фокус на ОББ през 2015 ще бъде насочен към:

1. Ликвидност и силна капиталова позиция. В условията на тази предизвикателна среда развитието на депозитната база на клиентите на Банката ще бъде от изключително значение. ОББ ще бъде фокусирана върху това да осигурява адекватна ликвидност за Банката.
2. Качество на активите. По отношение на кредитирането ОББ ще насочва усилията си към подобряване качеството на кредитния портфейл, събиране на вземанията и реструктуриране.
3. Разходи. Оптимизирането на разходите остава едно от основните приоритети за Банката. В това отношение целите са насочени към идентифициране на нови възможности за оптимизиране на разходите, като се осигуряват условия за развитие на бизнеса.
4. Възстановяване на пазарни позиции. Банката ще бъде много по-активна на кредитния пазар, за да възстанови постепенно своята водеща позиция в българския банков сектор.

Изложената поредица от стратегически мерки има за цел да гарантира устойчивата позиция на ОББ, дори и при най-неблагоприятен макроикономически сценарий, като Банката продължи да бъде печеливша в края на 2015.



**Избрани
показатели**

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ

ИЗБРАНИ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ОББ КЪМ 31.12.2014

	2015	2014	2015	2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Резултати (BGN'000)				
Приходи от дейността	477,798	456,513	483,095	459,417
Нетни лихвени приходи	211,756	240,004	212,354	240,682
Нетна печалба	17,050	76,286	19,604	77,445
Баланс (BGN'000)				
Общо активи	6,715,191	6,570,259	6,718,170	6,574,604
Капитал	1,087,789	1,164,878	1,091,831	1,170,937
Депозити на фирми и граждани	5,203,681	5,114,045	5,201,952	5,111,691
Кредити на фирми и граждани	4,229,193	4,147,915	4,229,901	4,148,757
Капиталова адекватност (%)				
Обща капиталова адекватност	14,81	27,4	14,81	27,4
Адекватност на първичния капитал	14,81	24,2	14,81	24,2
Капитал / Общо активи	16,20	17,73	16,25	17,81
Ликвидност (%)				
Обща ликвидност	34,94	28,05	34,95	28,05
Общо кредити / Общо депозити	81,27	81,11	81,31	81,16
Брой на персонала към края на периода	2,475	2,498	2,525	2,548
Средногодишна инфлация (%)*	0,9	-1,4	0,9	-1,4
Валутен курс BGN/ USD (31 декември)**	1,42	1,61	1,42	1,61

*Източник: НСИ

** Източник: БНБ



Съвет на директорите

Стилиан Въшев

Главен изпълнителен директор
Председател на Съвета на директорите

Радка Тончева

Член на СД
Изпълнителен директор

Теодор Маринов

Член на СД

Анастасиос Лизос

Член на СД

Константинос Братос

Член на СД

Павлос Милонас

Член на СД

Панайотис Карандреас

Член на СД



**Икономическа
среда**

През 2014 брутният вътрешен продукт (БВП) на България възлиза на 82,164 млрд. лв. по текущи цени. БВП, получен като сума от тримесечните данни, нараства в реално изражение с 1,7% спрямо 2013 година. Преизчислен в щатски долари при средно годишен валутен курс от 1.47437 лева за щатски долар, БВП възлиза на 55,728 млрд. щатски долара. На човек от населението се пагат 11,360 лева от обема на показателя, или 7,705 щатски долара. Преизчислен в евро БВП е съответно 42,010 млрд. лв., като на човек от населението се пагат 5,808 евро. Брутната добавена стойност възлиза на 70,666 млрд. лева. Реалният стойностен обем на показателя е с 1,6% по-висок в сравнение с този, достигнат през 2013 година. Индустриалният сектор създава 28,3% от добавената стойност на икономиката, което е с 0,4 процентни пункта повече в сравнение с 2013 година. Секторът на услугите създава 66,4%, а аграрният сектор – 5,3% от добавената стойност.

През декември 2014 безработицата в България намалява с 2,4 процентни пункта в сравнение със същия период на 2013 и достига до 10,6%. Това е най-ниската стойност на показателя от четвъртото тримесечие на 2009 насам. През четвъртото тримесечие на 2014 общият брой на заетите лица на 15 и повече навършени години е 299 млн., от които 1,88 млн. са заети в сектора на услугите. Безработните лица в страната са 354,5 хил. в сравнение с четвъртото тримесечие на 2013 броят на безработните е по-нисък с 19,4%. Дялът на младежката безработица е 17,6% – съответно 18,5% за мъжете и 16,5% за жените. В сравнение с четвъртото тримесечие на 2013 той е по-нисък с 4,6 процентни пункта.

През декември 2014 инфлацията в България е 0% на месечна база. В резултат на понижението на цените през предходните месеци обаче на годишна база в страната е отчетена дефлация от 0,9%. Средногодишната инфлация е в размер на минус 1,4%. Спадът на международните цени на горивата е сред основните фактори на намалението на цените на дребно в страната. Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) за декември 2014 спрямо декември 2013 отчита месечна инфлация от минус 0,3%. Годишната инфлация за декември 2014 е минус 2%, а средногодишната инфлация е минус 1,6%. Прогнозите на българското правителство предвиждат инфлация при потребителските цени от 0,1% през 2015, от 1,1% за 2016 и от 1,6% за 2017. Очакванията са в началото на 2015 инфлацията да остане отрицателна, но с тенденция към забавяне в темпа на спад на цените.

Валутен курс и инфлация



Основен лихвен процент и инфлация



Салдото по консолидираната фискална програма (КФП) за 2014 е отрицателно в размер на 3,048 млрд. лв., или 3,7% от прогнозния БВП. В бюджета за 2015 се предвижда дефицит от 3% и намаление до 2,5% и 2%, съответно през 2016 и 2017. Постъпилите приходи и помощи по КФП за 2014 г. са в размер на 29,400 млрд. лв. Общата сума на данъчните постъпления (вкл. приходите от осигурителни вноски) за 2014 възлиза на 23 млрд. лв. и отчитат ръст от 2,9% на годишна база. В структурно отношение приходите от социални и здравноосигурителни вноски надвишават разчета за годината и в голяма степен компенсират изоставането при постъпленията от ДДС, с което данъчните приходи по КФП са близки до планираните с актуализираните разчети за годината. Приходите в частта на преките данъци са 4,300 млрд. лв. и нарастват спрямо предходната година с 374,3 млн. лв. или с 9,6%. Постъпленията от данък върху дохода на физическите лица (ДДФЛ) бележат ръст от 10,6% на годишна база. Нарастване за 2014 се отчита и при приходите от корпоративни данъци – с 8,1% на годишна база. Приходите от косвени данъци са в размер на 11,5 млрд. лв. Постъпленията от ДДС са в размер на 7,300 млрд. лв. и намаляват със 102,1 млн. лв. поради по-високия размер на възстановения ДДС към фирмите. В края на 2014 невъзстановеният ДДС е в размер на 105 млн. лв., което е най-ниското равнище на показателя за последните 10 години и е значително пог отчетения в края на 2013 от 240 млн. лв. Друг фактор, който трябва да се има предвид при съпоставката с предходната година, е базовият ефект от постъпили през месец февруари 2013 еднократни приходи от стари просрочени данъчни задължения в размер на 65 млн. лв. Приходите от акцизи са в размер на 4,100 млрд. лв. и намаляват с 0,4% на годишна база. Постъпленията от мита са 153,1 млн. лв. или 102,5% спрямо разчета за годината. Постъпленията от други данъци (вкл. имуществени данъци и др. данъци по ЗКПО) са в размер на 822,4 млн. лв. или 101,5% изпълнение на актуализираните годишни разчети. Приходите от социално-осигурителни и здравни вноски са 6,500 млрд. лв., което представлява 102,7% спрямо разчетените за годината. Съпоставено с предходната година, приходите от осигурителни вноски нарастват номинално с 6,4% на годишна база. Неданъчните приходи са в размер на 3,500 млрд. лв., което

представлява 100,7% изпълнение на актуализираните годишни разчети. Това е с 493,5 млн. лв. по-малко от предходната година, което се дължи на базов ефект от постъпили еднократни приходи през 2013 г. от дивидент за държавата и от присъдена сума в полза на държавата по арбитражно дело. Постъпленията от помощи от страната и чужбина (вкл. помощите от фондовете на ЕС) са в размер на 2,9 млрд. лв., което представлява 90,3% от годишния разчет. Разходите по консолидираната фискална програма (вкл. вноската на Република България в бюджета на ЕС) за 2014 възлизат на 32,500 млрд. лв. Спрямо 2013 общо разходите по КФП са нараснали с 2,100 млрд. лв. или с 6,7% на годишна база, което се дължи основно на ускореното усвояване на средствата по програмите и фондовете на ЕС и на ръст при социалните и здравноосигурителните плащания. Разходите по сметките за европейски средства (вкл. националното съфинансиране) нарастват с 23,6% на годишна база, а социалните и здравноосигурителните разходи – със 7,5% спрямо отчетените за 2013 година. Нелихвените разходи са в размер на 30,900 млрд. лв., което представлява 103,2% спрямо актуализираните годишни разчети. Текущите нелихвени разходи за 2014 са в размер на 26 млрд. лв., капиталовите разходи (вкл. нетният прираст на държавния резерв) възлизат на 4,900 млрд. лв. (96,5% от разчетите за 2014). Лихвените плащания са в размер на 579,8 млн. лв. (86,6% от планираните за 2014). Частта от вноската на Република България в бюджета на ЕС, изплатена към 31.12.2014 от централния бюджет, възлиза на 954,9 млн. лв., което е в съответствие с Регламент (ЕО, ЕВРАТОМ) 1150/2000 на Съвета на ЕС от 22 май 2000 за прилагане на Решение 94/728/ЕО, Евратом, относно системата за собствени ресурси на Общностите. Бюджетното салдо по КФП на касова основа за 2014 е отрицателно в размер на 3,048 млрд. лв., което се формира от дефицит по националния бюджет в размер на 2,388 млрд. лв. и дефицит по европейските средства в размер на 659,6 млн. лв. Размерът на фискалния резерв към 31.12.2014 е 9,200 млрд. лв. в т.ч. 8,100 млрд. лв. депозити на фискалния резерв в БНБ и банки и 1,100 млрд. лв. вземания от фондовете на Европейския съюз за сертифицирани разходи, аванси и други.

През декември 2014 държавният дълг на България нараства с 4,080 млрд. евро спрямо края на 2013. През декември 2014 г. дялът на дълга като част от БВП се повишава до 27,1%. За сравнение, в края на 2013 съотношението на държавния дълг към БВП е 17,9%, а към края на ноември 2014 – 23,1%. Ръстът на задълженията на държавата бе очакван, след като през декември Министерство на финансите предложи на пазара ценни книжа за малко над 800 млн. евро (1,619 млрд. лв.) и сключи заем с четири банки за 1,500 млрд. евро с цел осигуряване на средства за изплащане гарантираните влогове в Корпоративна търговска банка (КТБ) и попълване на недостига в бюджета. По-рано през годината България излезе и на международните пазари, когато набра 1,500 млрд. евро при висок интерес и благоприятна доходност. Средствата бяха използвани за погасяване на емисията глобални облигации, чийто падеж настъпи през януари 2015. Към 31 декември 2014 общият държавен дълг възлиза на 11,300 млрд. евро и нараства с над 57% на годишна база. Външният държавен дълг нараства със 77%, или с 3 млрд. евро, до малко над 7 млрд. евро. Вътрешните задължения са в размер на 4,219 млрд. евро, като нарастват с 31% на годишна база. В структурата на дълга относителният дял на вътрешния държавен дълг е 37,3%, а на външния – 62,7%.

През декември 2014 чуждестранните резерви на БНБ възлизат на 16,600 млрд. евро и отчитат ръст от 14,6% на годишна база. През месеца бяха изплатени над 90% от вложенията на клиенти на затворената КТБ, без това да доведе до сътресения в банковата система на страната, както и на салдото по сметката на международните резерви на БНБ. Допълнително, международната ликвидна позиция на България, представяна посредством съотношението краткосрочен външен дълг/чуждестранни резерви по последни данни към октомври 2014 се подобрява на 168,1% спрямо 148,7% към края на 2013 и 146,7% за 2012. БНБ и МФ прилагат разумна фискална политика и поддържат стабилността на Валутния борг.

По предварителни данни на БНБ през 2014 излишъкът по текущата и капиталова сметка намалява до 1,030 млрд. евро при близо 1,320 млрд. евро през 2013. Само излишъкът по текущата сметка се свива до 18,8 млн. евро при излишък от 848 млн. евро за 2013. Капиталовата сметка е положителна в размер на 1,020 млрд. евро при положителна стойност от 468 млн. евро година по-рано. През 2014 износът на България спадна за пръв път от пет години, докато вносът нарасна с 1,2%. Така дефицитът по търговското салдо се повишава до 2,900 млрд. евро при недостиг от 2,430 млрд. евро през 2013. Към края на 2014 текущите трансфери, които включват преводите от българи в чужбина, евросубсидиите и членския внос на България в бюджета на Европейския съюз, са съответно в размер на 1,620 млрд. евро при 2,380 млрд. евро, отчетени през 2013. Само за месец декември те са в размер на 77 млн. евро. Постъпленията от чужди туристи в страната се увеличават с 1,9% на годишна база до 3,116 млрд. евро. За сравнение – през 2013 приходите от чуждите туристи са били 3,058 млрд. евро. През разглеждания период сумите, които българските туристи са похарчили при пътуванията си в чужбина, растат с 6,9% до 1,230 млрд. евро. За пътуванията през 2013 са изразходвани 1,150 млрд. евро. Финансовата сметка, която включва преките и портфейлните инвестиции, е положителна в размер на 1,955 млрд. евро при отрицателни 1,476 млрд. евро за 2013. Ръстът се дължи основно на подобрението по статия „Портфейлни инвестиции“, която включва вложения в акции до 10% от капитала на дадено дружество, в облигации, бонове, инструменти на паричния пазар или други търгуеми ценни книжа, както и поради намалението по статия „Други инвестиции“, към която спадат предоставени и получени търговски кредити, заеми, депозити и други. В крайна сметка платежният баланс приключва годината с положително салдо. За 2014 той е в размер на 1,910 млрд. евро при дефицит от 599,2 млн. евро за 2013. Преките чуждестранни инвестиции за 2014 възлизат на 1,182 млрд. евро и намаляват с 93,5 млн. евро спрямо ревизираните данни за ПЧИ през 2013 (1,275 млрд. евро). Основната част на привлечените през 2014 средства от чужбина е под формата на т.нар. Друг капитал. В тази категория се отнасят предоставените от чуждестранните компании вътрешнофирмени заеми за дъщерните им дружества в България. За цялата 2014 общият им обем е 514,3 млн. евро, т.е. близо пет пъти повече спрямо предходната година. Вложенията в дялов капитал се оценяват на 498,4 млн. евро при над 1 млрд. евро за предишната година. За период от една година реинвестираната печалба е 169 млн. евро спрямо 103,4 млн. евро през 2013. През 2014 с вложения в размер на 747 млн. евро Холандия се оказва най-големият

чужд инвеститор у нас. Следва Австрия с 291 млн. евро, Великобритания – със 180 млн. евро, и Русия със 173 млн. евро. Най-големите нетни отрицателни потоци за периода са към Германия (-538,4 млн. евро). Разбивката по отрасли показва, че през 2014 най-големи нетни инвестиции има в секторите „Операции с недвижими имоти, наемодателна дейност и бизнес услуги“ – 478,3 млн. евро, „Финансово посредничество“ – 163,8 млн. евро, и „Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода“ – 102,5 млн. евро.

През 2014 банковата система в България успя да увеличи печалбата и активите си въпреки паниката в сектора през летните месеци, състоянието на КТБ, незадоволителния кредитен растеж, все още високия дял на лошите и реструктурирани кредити и нестабилната макросреда. Към края на 2014 нетната печалба на банковата система е в размер на 746 млн. лв. и нараства с 27,6% на годишна база. За положителните финансови резултати допринасят няколко фактора. На първо място, това е по-високият нетен лихвен доход (НЛД) – разликата между приходите от лихви, които банките получават по отпуснатите кредити, и разходите за лихви, които плащат по привлечените средства (разплащателни сметки, спестовни влогове, срочни депозити, например). Към края на 2014 НЛД на банковата система нараства с 3,6% на годишна база и достига до 2,632 млрд. лв. Динамиката на НЛД се обуславя от по-ниските лихви по депозитите, които банките предлагат, и по-малките приходи от лихви по предоставени кредити, тъй като от една страна кредитната активност бе слаба, а от друга в опит да я стимулират банките бяха принудени да намалят допълнително цената на кредитния ресурс. Втори фактор, който стимулира финансовите резултати на банките, са приходите от такси и комисиони, събирани при оказване на най-различни услуги, при обслужване на разплащателни, спестовни и депозитни сметки или при отпускане на кредити. Предизвикателство пред банките бе и измененият Закон за потребителския кредит, който от края на юли 2014 забрани на институциите да събират и начисляват определени такси при отпускане и управление на заем. Същевременно разходите, които банките правят за такси и комисиони, макар и да нараства с близо 9,5% на годишна база е фактор за формирането на нетния доход от такси, т.е. разликата между приходите, които банките получават от оказваните услуги, и разходите, които банките правят за определени услуги. Към края на 2014 нетният доход от такси се повишава с близо 1,2% на годишна база до 828 млн. лв. Административните разходи на банките са основно перо и за период от една година нарастват с 4,17% до 1,857 млн. лв. Допълнително, общата сума на финансовите активи, държани за търгуване, на тези, определени по справедлива стойност в баланса, и на тези, намиращи се на разположение за продажба, през периода е малко над 12 млн. лв. В това разпределение попадат всички финансови инструменти, които носят доход на банките (основно български ДЦК чрез покупките на вътрешния пазар), но и които възнамеряват да продадат, за да реализират такъв. Общите активи на банковата система в края на 2014 са в размер на 85,1 млрд. лв. и нарастват с 0,7% на годишна база, като заемат 106,05% от прогнозния БВП. За динамиката на балансовите активи съществено влияние оказват две събития през последния месец на годината. От 4.12.2014 започва изплащането на гарантираните суми в размер на 3,7 млн. лв. на вложителите в КТБ, чийто лиценз за извършване на банкова дейност бе отнет на 6.11.2014. Считано от 12.12.2014 отпаднаха и наложените

ограничения на ТБ „Виктория“ ЕАД за извършване на банкова дейност. Банката възобнови изпълнението на задълженията си към своите вложители със собствени средства (в съответствие с решение от 19.11.2014 на Управителния съвет на БНБ). Към края на 2014 привлечените средства от клиенти в банковия сектор нарастват с 2,38% на годишна база и достигат 63,7 млрд. лв. Двигател на растежа са депозитите от граждани и домакинства, които се увеличават с 10,05% на месечна база и с 4,47% на годишна база. В края на 2014 ресурсът от населението достига 41,0 млрд. лв., а ролята му в общите привлечени средства се повишава до 55,8%. Корпоративните депозити на банковата система възлизат на 22,7 млрд. лв. и на годишна база отчитат спад от 1,2%. Банковата система запазва тенденцията към повишаване на дяла на местните източници на финансиране. В резултат ресурсът от резиденти към 31.12.2014 представлява 85,1% от общата сума на привлечените средства. Валутната структура не търпи съществена промяна. Дялът на ресурса в евро намалява с 1,5 процентни пункта и в края на 2014 е 42,0% за сметка на повишението при привлечените средства в левове и в други валути, съответно до 50,9% и 7,0%. Кредитите за неправителствения сектор в края на 2014 са в размер на 55,589 млрд. лв. (69,24% от БВП) при отчетени кредити за 54,480 млрд. лв. към края на ноември 2014. Общият размер на кредитите намалява с 4,96% на годишна база. През 2014 кредитите, предоставени на централни правителства, нарастват до 1,548 млрд. лв. (1,93% от БВП). В сравнение с декември 2013 те се увеличават над 1,7 пъти. Предоставеното финансиране за некредитни институции отчитат ръст от 28,7% и достигат 1,431 млрд. лв. Кредитите за фирми възлизат на 34,319 млрд. лв. и отчитат спад от 10,4% на годишна база. Относителният им дял в прогнозния БВП е 42,75%. Кредитите за домакинства са в размер на 18,290 млрд. лв. (22,78% от БВП) в края на 2014, като спрямо 2013 те намаляват с 1,16%. Към края на 2014 потребителските кредити възлизат на 8,986 млрд. лв. и намаляват с 1,4% на годишна база, а жилищните кредити са в размер на 9,304 млрд. лв. и намаляват нивото си на годишна база с 0,9%. Сред приоритетите в управлението на банковите рискове е намалението на нивата и остротата на кредитния риск. В резултат на действията от страна на банките нивото и тенденцията на кредитния риск към края на 2014 се запазват в рамките на параметрите от предходни периоди. В края на 2014 брутната стойност на кредитите с просрочие над 90 дни за банковата система е 14,08%. За същия период банковата система отчита висока ликвидност и стабилни финансови показатели. Ликвидните активи на 28-те кредитни институции достигат 22,200 млрд. лв. Коефициентът, изчисляван по Наредба №11 на БНБ, се повишава до 30,12%, движен от съществения растеж на паричните средства. Към края на 2014 коефициентът на обща капиталова адекватност на банковата система по Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013 за капиталовите изисквания е 21,95%. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 19,51%, а на капитала от първи ред – 19,97%.

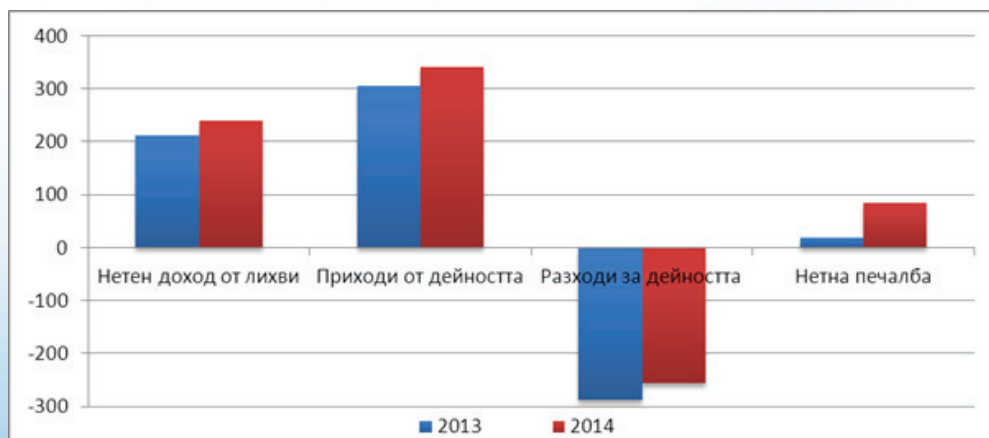


**Преглед на дейността
през 2014**

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

2014 бе една от най-тежките години за българския банков сектор от 1997 насам. Годината бе белязана от ликвидната криза през лятото, в която изпаднаха няколко банки, а една от тях – Корпоративна търговска банка (КТБ), в крайна сметка остана без лиценз, след като над четири месеца бе под специалния надзор на Българска народна банка (БНБ). За много кратко време системата загуби доверието на вложителите, но за отрицателно време го възвърна, имайки предвид сумата на спестяванията в банките, която към края на третото тримесечие се повиши в сравнение с тази от май (последният месец преди поставянето под специален надзор на КТБ и Търговска банка „Виктория“). Така през 2014 ОББ успя да увеличи печалбата въпреки паниката в сектора през летните месеци, повлияна от състоянието на Корпоративна търговска банка (КТБ), незадоволителния кредитен растеж и все още високия дял на лошите и преструктурирани кредити за банковия сектор (общо 18,8% в т.ч. 18% за сектора на домакинствата и 19,2% за корпоративния сектор). Допълнително, ОББ като най-голямата банка, представляваща собственост на гръцката банкова общност в България, трябваше да компенсират, доколкото е възможно, въздействието на тежката икономическа криза в Гърция чрез създаване на допълнителен капитал и ликвидни буфери. Така през 2014 Съветът на директорите на ОББ продължи своята целенасочена работа по решаване на проблемните кредити и осигуряване на допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на Банката. Към края на 2014 ОББ отчита печалба преди облагане в размер на 84,9 млн. лв. спрямо 18,7 млн. лв. за 2013, което представлява нарастване над 3,5 пъти на годишна база. На консолидирана база печалбата преди облагане на Банката нараства близо 3 пъти и достига 86,4 млн. лв. в края на 2014. Финансовият резултат на ОББ е повлиян от значителния ръст на нетния лихвен доход (13,3% на годишна база), нетния доход от такси и комисиони (с 5,5% на годишна база за Банката и с 6,3% на консолидирана основа) при едновременното свиване на административните разходи (с близо 3% за Банката и с 2,8% на консолидирана основа). Така за период от една година ОББ постига възвръщаемост на активите от 1,3% и покачва възвръщаемостта на капитала до 7,5%. През 2014 Банката поддържа едно от най-ниските съотношения Разходи/Доходи от дейността от 43,2% в банковия сектор.

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



Нетен доход от лихви

За 2014 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 240,0 млн. лв. (211,8 млн. лв. за 2013) или нарастване от 13,3% 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 слабата кредитна активност в целия банков сектор, а от друга Банката намали грастично лихвените проценти по депозитните продукти.

	2013 BGN '000	2014 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	378,248	350,708	(7,3)
Разходи за лихви	(166,492)	(110,704)	(33,5)
Нетен доход от лихви	211,756	240,004	13,3

Лихвеният приход от кредити на населението намалява с 22,4% на годишна база и възлиза на 154,4 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 130,9 млн. лв. и намаляват с 13,4% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции намаляват с 8,7% на годишна база. Приходите от лихви по кредити и аванси на банки нарастват с 512,6% и в края на 2014 възлизат на 15,8 млн. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 37,8 млн. лв. и нарастват близо 1,7 пъти на годишна база. За период от една година приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 5,3% и възлизат на 8,6 млн. лв. Така общият размер на приходите от лихви по кредити на клиенти се свива със 7,3% на годишна база.

Разходите за лихви намаляват с 33,5% на годишна база, като в края на 2014 общата им сума е 110,7 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 0,2 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 88,4 млн. лв. и намаляват с 28,8% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции намаляват с 42,6% и възлизат на 5,6 млн. лв. Лихвените проценти по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 11,5 млн. лв. и намаляват с 53,1% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 3,3 млн. лева и намаляват с 44,2% на годишна база. Към края на 2014 разходите по привлечения подчинен срочен дълг възлизат на 1,7 млн. лв. и намаляват с 18,2% на годишна база.

Нетни приходи от такси и комисиони

Нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 83,2 млн. лв. при 78,9 млн. лв. в края на 2013 и отчита ръст от 5,5% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 87,1 млн. лв. спрямо 82,0 млн. лв. към края на 2013, нараства с 6,3% на годишна база

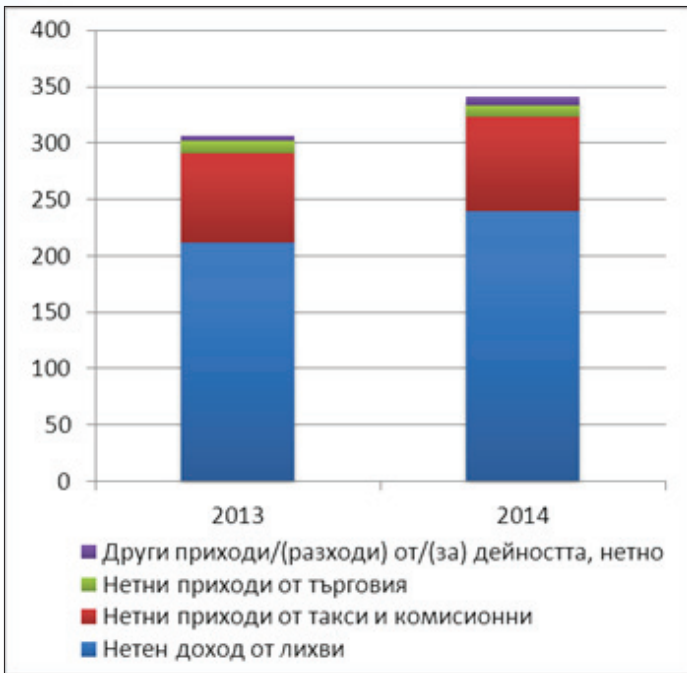
и отразява прекия ефект от дейността на дъщерните и асоциирани дружества на Банката. През 2014 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 17,5 млн. лв. и нарастват с 3,7% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки са в размер на 26,9 млн. лв. и нарастват със 7,4% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти възлизат на 21,6 млн.лв. и намаляват с 3,4% на годишна база. През 2014 предизвикателство пред Банката бе изменението на Закон за потребителския кредит, който от края на юли 2014 забрани на институциите да събират и начисляват определени такси при отпускане и управление на кредити, както и като цяло ограничената кредитна активност в корпоративния сектор. Независимо от това в края на 2014 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 8,5% на годишна база и достигат до 8 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви нарастват с 14% на годишна база и са в размер на 3,5 млн. лв. Значително е нарастването на приходите от групи такси и комисиони (9,1% на годишна база), които в края на 2014 възлизат на 10,2 млн. лв. Същевременно свиването на разходите за такси и комисиони с 14,6% на годишна база за ОББ е ключов фактор за формирането на възходящия тренд при нетния доход от такси и комисиони. В края на 2014 общият разход за такси и комисиони на ОББ е в размер на 4,5 млн. лв.

На консолидирана основа в края на 2014 приходите от групи такси и комисиони нарастват с 12,6% на годишна база и достигат размер от 14,6 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 92,1 млн. лв. и нарастват с 5% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони намаляват с 12,8% на годишна база и възлизат на близо 5 млн. лв.

Нетен доход от търговия

В края на 2014 нетният приход от търговия възлиза на 10,5 млн.лв. и намалява с 5,9% на годишна база. Общият размер на приходите от търговия възлиза на 8,3 млн. лв. и нараства с 3,5% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от обмен на валута, която в края на годината възлиза на 12,5 млн. лв. и отчита ръст от 17,7% на годишна база. Нетната печалба от лихвени инструменти възлиза на 2,2 млн. лв. и намалява с 30,3% спрямо предходния период.

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)



Общи административни разходи

През 2014 общите административни разходи на Банката се свиват с 5% на годишна база и достигат 160,2 млн. лв. През годината Банката продължи да прилага последователно програмата за оптимизиране на административните разходи. По този начин спадът на годишна база при административните разходи е както следва: с 18,2% при амортизациите, с 15,9% при разходите за наеми, с 6,2% за данъци и такси, с 22,3% за такси и възнаграждения за трети лица, с 28,4% за телекомуникации, с 14,4% за застраховане, с 9,4% разходи за консумативи, с 13,8% разходи за бизнес пътувания, с 22,4% за други разходи (одити, консултации, правни такси). За период от една година разходите на ОББ за персонала нарастват с 2,5%.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2014 се свиват с 2,8% на годишна база и достигат 162,4 млн. лв. През годината към ефекта от оптимизиране на административните разходи на Банката се калкулира и постигнатото от асоциираните ѝ дъщерни дружества. В резултат на това спадът на годишна база при административните разходи на консолидирана база е както следва: с 18,1% при амортизациите, с 15,9% при разходите за наеми, с 5,9% за данъци и такси, с 22,2% за такси и възнаграждения за трети лица, с 28,4% за телекомуникации, с 14,4% за застраховане, с 9,2% разходи за консумативи, с 13,2% разходи за бизнес пътувания, с 20,9% за други разходи (одити, консултации, правни такси). За период от една година разходите за персонала на консолидирана основа нарастват с 2,8%.

Нетни разходи за обезценка и несъбираемост

В края на 2014 нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ намалява с 21,3% до 96,2 млн. спрямо 122,3 млн. лв. за 2013. Най-голям спад се отчита при разходите за обезценка при кредитите и авансите с 36,3% на годишна база, със

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2014

74.5% при възстановяването на отписани дългове, с 50,9% при обезценката на ценни книжа за търгуване.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 21,1% до 96,4 млн. спрямо 122,3 млн. лв. за 2013.

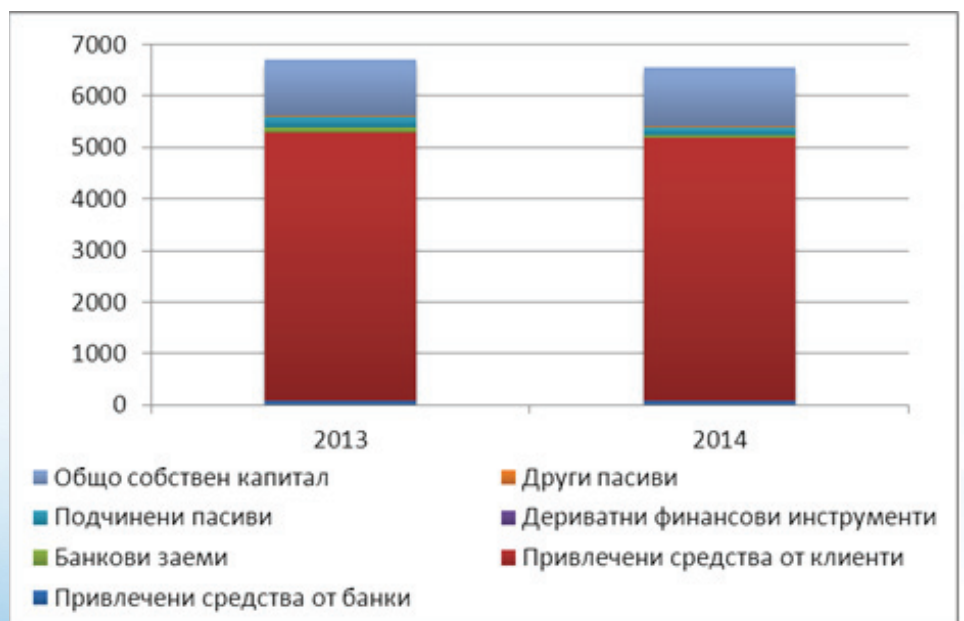
АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2014 общата сума на активите на Банката намалява с 2,2% на годишна база, като достига до 6,570 млрд. лв. спрямо при 6,715 млрд. лв. към 31.12.2013. В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2014

В края на 2014 на консолидирана основа активите достигат до 6,575 млрд. лв. и намаляват с 2,1% на годишна база (2013: 6,718 млрд. лв.).

Парични средства

В края на 2014 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 478,4 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:

	51.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	31.12.2014
Минимални задължителни резерви, млн. лв.	386	437	283	295
Изпълнение на МЗР (средномесечно), %	100	101	101	102

Вземания от банки

В края на 2014 нетните вземания от банки на ОББ възлизат на 923,2 млн. лв. и нарастват с 28,1% на годишна база.

На консолидирана основа вземанията от банки възлизат на 923,4 млн. лв. и се увеличават с 28,05% на годишна база.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2014 финансовите активи, определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база, възлизат на 597,8 млн. лв. и са разпределени както следва: 94,7% в ценни книжа с фиксиран лихвен процент и 5,3% в ценни книжа с плаващ лихвен процент.

Кредити

През 2014 поради нестабилната макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така в края на годината нетният кредитен портфейл на Банката се свива с 1,9% 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 2014 нетната стойност на предоставените кредити възлиза на 4,148 млрд. лв. (при 4,229 млрд. лв. за 2013). През 2014 високият темп на нарастване на безработицата и свиването на доходите на населението доведе до спад при кредитите за домакинствата с 4,5% на годишна база. За същия период кредитите в корпоративния сектор нарастват с 3,6% на годишна база и възлизат на 2,906 млрд. лв. Предоставените кредити в условията на икономическа криза продължават да водят до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост. В края на 2014, кредитите класифицирани като кредити без просрочия, са 56,29%. От общия обем кредити тези, които са с просрочие представляват 8,61%, в т.ч. с просрочие до 30 дни – 5,44%, с просрочие между 30-60 дни – 1,19%, с просрочие между 60-90 дни – 1,43%, между 90-180 дни за ипотечи – 0,55%. Относителният дял на провизираните кредити е 35,09%. През 2014 кредитният

портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на гребно, 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 2014 нетният размер на кредитите възлиза на 4,149 млрд. лв. спрямо 4,230 млрд. за 2013 и отчита спад от 1,9% на годишна база. За същия период кредитите на консолидирана база в корпоративния сектор нарастват с 3,6% на годишна база и възлизат на 2,908 млрд. лв.

Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2014 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 276,4 млн. лв. и отчитат ръст от 10% на годишна база. В структурно отношение 85,6% от тях представляват ценни книжа с фиксиран лихвен процент, 3,84% – ценни книжа с плаващ лихвен процент, 12,6% нелихвоносни ценни книжа.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2014 общата сума на пасивите достига 5,405 млрд. лв. спрямо 5,627 млрд. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 3,9%.

За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа намалява с 3,96% на годишна база и възлиза на 5,405 млрд. лв.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база намаляват с 2,3% на годишна база. В края на 2014 те са в размер на 83,6 млн. лв. спрямо 85,6 млн. лв. в края на 2013. За период от една година относителният им дял в пасивите поддържа ниво от 1,5%.

Привлечени средства от клиенти

В края на 2014 привлечените средства от клиенти на Банката намаляват с 1,7% на годишна база и възлизат на 5,114 млрд. лв. спрямо 5,204 млрд. лв. в края на 2013. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 5,75% на годишна база в резултат на предлаганите промоции и атрактивни условия по депозитите.

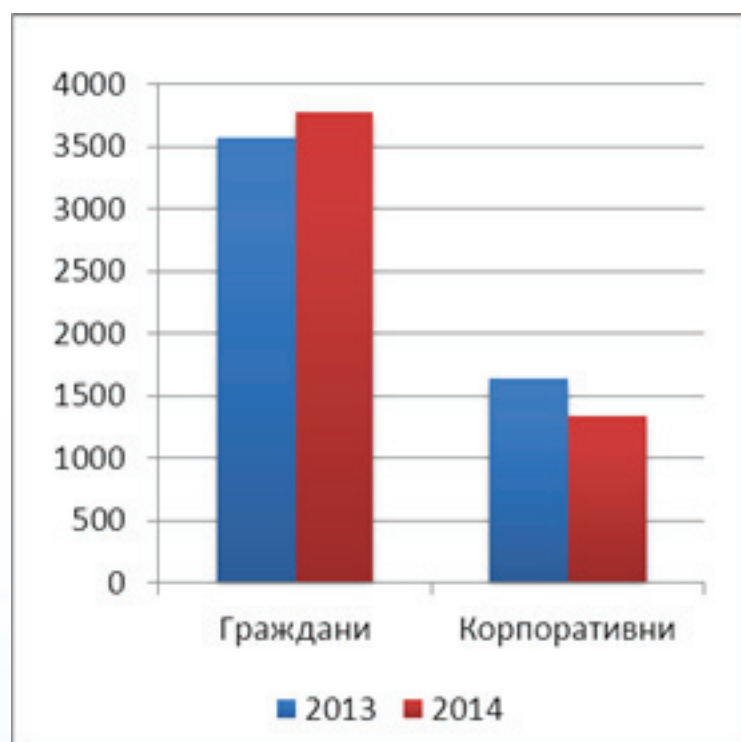
Депозитите на небанкови финансови институции намаляват с 69,9% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката нарастват с 6,3% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита спад от 33,7% на годишна база.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2014

Депозити от клиенти в BGN (000)	31.12.2013	31.12.2014	Изменение (%)
Депозити на граждани	3,567,918	3,772,934	5,75
Депозити на небанкови финансови институции	475,140	142,951	-69,91
Депозити на фирми	1,070,688	1,138,526	6,34
Депозити на бюджетни предприятия	89,935	59,634	-33,69
ОБЩО	5,205,681	5,114,045	-1,72

Депозитите на населението, които заемат 73,8% 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 22,3%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции намалява до 2,8%, а на депозитите на правителствени организации и агенции се свива до 1,2%.

Структура на клиентските депозити (млн. лв.)



Към 31 декември 2014 ОББ има ключови пазарни позиции, като държи 10,1% от депозитите на населението и 7,4% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2014 Банката отчита 30 млн. лв. кредитни линии от банки. Това по същество е кредитна линия от Българска банка за развитие (ББР). В края на 2008 ОББ подписа споразумение с ББР за заем в размер на 30 млн. лв. за кредитиране на фирми в частния и общинския сектор и предекспортно кредитиране. Договорът е с фиксиран лихвен процент и матуритет до декември 2018. Задължението е обезпечен със залог на вземания от крайните кредитополучатели, чрез финансиране, предоставено по силата на настоящото споразумение, с общ размер на главницата от 30 млн.лв.

Подчинени пасиви

Към края на 2014 Банката отчита на индивидуална и консолидирана основа 152,7 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 130 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 матуритет 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 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на ОББ, е 1,165 млрд. лв. (2013: 1,088 млрд. лв.).

На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,171 млрд. лв. в края на 2014 спрямо 1,092 млрд. лв. в края на 2013.

Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 на индивидуална и консолидирана основа според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27,4% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,212 млрд.лв. и на консолидирана основа в размер на 1,215 млрд.лв.), а адекватността на първичния капитал е 24,2%.

РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През 2014 ОББ запази утвърдената си и устойчива позиция в банковия сектор на кредитите и депозити на граждани. При депозитите на физически лица основен фокус за Банката беше структурата на лихвите по депозити и увеличаването на дяла на спестовните и разплащателни сметки спрямо срочните депозити. Банката отбеляза ръст от 205 млн. лв., увеличавайки ликвидността си и достигайки депозитна база от 5,775 млрд. лв. в края на 2014. Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки, банковият пазар имаше спад на крайните обеми при кредитите на граждани. ОББ отбеляза ръст от 22% при новоусвоените обеми от потребителски и ипотечни кредити, като завърши годината с общ портфейл ритейл кредити над 2,118 млрд. лв. ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни карти Master Card и Visa. През 2014 ОББ стартира процес на миграция на масовите дебитни карти Maestro към дебитни карти Debit MasterCard, както и подготовка за предлагането на нов продукт за клиентите с по-високи изисквания. В абсолютни цифри, през 2014 дебитните и кредитните карти на Банката продължиха своя постоянен ръст при общия брой трансакции, който надхвърли 16,3 млн. лв. на годишна база за общ размер над 2,2 млн. лв. Общият брой на трансакциите, осъществени на ПОС на портфейла от кредитни карти и дебитни карти на ОББ отбеляза 13% годишен ръст. При обслужването на картови разплащания ОББ отчете и ръст на общия оборот, обслужен на ПОС с 11% спрямо оборота през 2013 и увеличение с 13% на брутният приход от тези трансакции. Фокусът в областта на приемането и обслужването на картови трансакции бе по-ефективното използване на съществуващите мрежи от ПОС и АТМ терминали при ключови търговци и локации.

През 2014 ОББ запази своя основен фокус върху постоянното развитие на иновативни продукти и въвеждането на промоционални кампании за всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция. През изминалата година ОББ продължи да предоставя професионално и комплексно банково обслужване на своите значими клиенти. Достъпът до първокласни банкови продукти и услуги увеличи броя на клиентите на „ОББ Клуб“ и отбеляза нарастване на депозитната база от този сегмент. В ипотечното кредитиране ОББ въведе оферта с фиксиран лихвен процент за първите 3 години в лева по най-търсените продукти и продължи да подобрява действащите параметри. При потребителското кредитиране ОББ запази атрактивното си предложение – потребителски кредит с фиксиран лихвен процент за целия период на кредита, предназначен за масови клиенти. Бяха въведени нови, подобрени финансови условия за клиентите от преференциалните групи, както и по програмата за съхранение на клиенти. През цялата година Банката активно поддържаше постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти. През 2014 ОББ продължи да развива своя картов бизнес в две основни направления – развитие на съвременни електронни услуги за картодържатели и в същото време предлагането на продукт с конкурентни

финансови условия на разумна цена. Повечето маркетингови кампании, проведени през 2014, бяха фокусирани върху позиционирането на кредитните карти като платежен инструмент, като през изтеклата година клиентите на ОББ се възползваха от различни промоционални кампании, свързани с използването на кредитни карти. Успешно се развива лоялната програмата UWin, която дава възможност на клиентите да се възползват от доброто партньорство на Банката със значими търговци.

През 2014 се затвърди тенденцията банковозастрахователният бизнес на ОББ да е с нарастващ дял сред основните източници на нелихвени приходи. Само за 8 години след създаването си, след постоянен възход, Животозастрахователното дружество на Банката ОББ „Алико“ се нареди сред 4-те най-големи животозастрахователни компании в България за 2014 с пазарен дял 10%. С най-голям продуктв принос в приходите са дългосрочните спестовно-застрахователни програми, застраховките по кредитни продукти, банкови карти и депозити. Обещаващ старт през 2014 отбеляза новата застрахователна програма за малкия и среден бизнес „Защита на бизнеса“ със застрахователни покрития за служителите. Успешното партньорство с „Булстрад Виена Иншуранс Груп“ в продажбите на автомобилни застраховки „Гражданска отговорност“ и „Каско“ отново регистрира ръст чрез уникалната възможност за 6 и 12 безлихвени вноски с кредитна карта от ОББ.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

През 2014 броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране, възлиза на 185,128 души, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 9,5%. През канала за Електронно банкиране са извършени 62% от реализираните преводи. Услугата заплащане на битови сметки в края на 2014 се използва активно от 79,086 клиенти, регистрирали 150,860 съгласия за плащане към компании за битови услуги. През 2014 Банката стартира нов алтернативен канал за плащане на битови сметки и данъци – UPAY(www.ubbpay.bg), който към края на годината се използва от 10,000 регистрирани потребители. Пазарният дял на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western Union през 2014 е 11%. През 2014 ОББ инсталира 20 нови банкомата с депозитна функция, с което общият им брой достигна 60 и по този начин Банката задържа лидерската позиция в предлаганата услуга. И през 2014 Телефонният център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2014 основна цел на корпоративното банкиране беше стабилизиране и диверсифициране на дохода от корпоративния бизнес в среда, характеризираща се с интензивна конкуренция за ограничен брой клиенти и понижаващ се лихвен приход. През 2014 брутният размер на корпоративните кредити на ОББ (без микробизнес) възлезе на 2,884 млрд. лв., в т.ч. финансиране на небанкови финансови институции за 140,3 млн. лв., корпоративни клиенти за 2,717 млрд.

лв. и правителствени институции и агенции за 26,7 млн. лв. Корпоративният бизнес донесе на Банката брутен лихвен приход по кредити от 134,8 млн. лв. и общ приход от комисиони от 3,4 млн. лв., при разходи за провизии от 63 млн. лв.

През 2014 Банката насочи усилия към финансиране на корпоративния кредитен портфейл на базата на увеличаваща се като обем и подобряваща се като цена собствена ликвидност на Банката. В допълнение на това, ОББ продължи да ползва и разширява възможностите за осигуряване на целеви ресурс за кредитиране на малки и средни предприятия в България в сътрудничество с международни финансови институции като Европейската инвестиционна банка, Европейския инвестиционен фонд и Европейската банка за възстановяване и развитие. Преглед успеха на гаранционната схема по JEREMIE, която започна реално да работи от октомври 2012 и бе усвоена напълно към 31 март 2014, Банката договори допълнителна гаранция в размер на 15 млн. евро, която да се усвои до края на 2015.

През 2014 Международната финансова корпорация (IFC, част от групата на Световната банка) предостави на ОББ кредитна линия за търговско финансиране в размер на 10 млн. долара. Това е първият съвместен проект между ОББ и IFC, като целта е да се насърчи дейността на експортно-импортно ориентирани предприятия в България, като им се осигури достъп до инструменти за търговско финансиране при подобри условия. Очакванията са растежът на експортния сектор да бъде от решаващо значение за България в условията на лимитиран ръст на вътрешния пазар и очертаващото се постепенно възстановяване и увеличение на обемите на международната търговия.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2014 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 2014 със значителен принос във финансовия резултат на Банката, като генерира над 11,5 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение кредити/депозити – от 81,1% към края на 2014. През годината ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2014 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, отчитайки неблагоприятната икономическа среда и възможността на отделните емитенти да преодолеем кризата. През 2014 ОББ изпълняваше функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по 18 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 45 инвестиционни посредника, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече 60 нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker. През 2014 сектор „Депозитарни услуги“ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. В резултат на продължаващата икономическа криза в страната част от клиентите ограничаваха инвестиционната си дейност. Секторът насочи своите усилия и работеше за увеличаване на клиентската база, като успя да привлече 11 нови клиента. Сектор „Депозитарни услуги“ има сключени дългосрочни договори със 78 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 2014 е в размер на над 2,2 млн. лв. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2014 дирекция „Информационни технологии“ на ОББ успешно завърши няколко значими проекта. Системата за електронна поща бе мигрирана към последна версия (Microsoft Exchange 2013), което даде възможност размерът на потребителските кутии да се увеличи многократно от 50MB на 1GB. Съвместно с Майкрософт България се реализира т.н. Proof of Concept (PoC) за Microsoft Rights Management (RMS), което дава възможност за корпоративна защита на документи и чувствителна информация. В рамките на проекта се изгради необходимата „Облачна ИТ инфраструктура, което ще даде възможност за прилагане на RMS решенията за цялата банка. U-PAY – електронната система за заплащане на комунални услуги и данъчни задължения, бе пусната в експлоатация.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2014 продължи процесът по развитие на правилата и процедурите в Банката, свързани с управлението на човешките ресурси (УЧР) и хармонизирането им с тези на НБГ Групата. С цел хармонизиране на длъжностните характеристики

В ОББ с модела на НБГ Групата, беше реализиран проект за актуализиране на всички длъжностни характеристики, който обхваща над 600 позиции. С цел оптимизиране на документооборота в Банката бе разработена функционалност за електронно управление и подпис на процеса по заявяване и одобрение на отпуск и процеса по оценка на изпълнението на служителите. През 2014 започна работа Комитет за дисциплинарни наказания като специализиран орган за разглеждане на констатираните нарушения на трудовата дисциплина в ОББ. През 2014 служителите на ОББ участваха в различни видове и форми на обучение. За структурите на Централно управление (ЦУ) обученията целяха поддържане на навременна информираност относно законодателни и регулаторни промени, повишаване сигурността на информацията, задълбочаване на експертизата в области с пряко отношение към проектните инициативи и стратегическите цели на Банката. Служителите от корпоративния сегмент на Клонова мрежа (КМ) преминаха специализирани бизнес обучения по финансов анализ, структуриране на кредитно предложение и продажбени умения, презентирани от дирекция „Малък и среден бизнес и специализирани програми“. Във връзка с проект за развитие на бизнеса за клиенти в новообособения сегмент „Микро бизнес“ директорите на клонове тип 1 участваха в обучение на дирекция „Продажби Банкиране на гребно (БД)“ относно продукти, услуги и системи за този сегмент. Дирекции „Сигурност и охрана“ и „Операции“ проведоха съвместно обучение „Управление на наличности, сигурност при работа с пари в брой, въоръжени грабежи, вътрешни и външни измами“ за служителите от сегмент БД, работещи на каса. Беше разработен диференциран подход за обучение и въвеждане в спецификата на заеманата длъжност за новоназначените служители на всички позиции и мениджърите в КМ. Системата за електронно обучение се утвърди като инструмент за вътрешнобанкови обучения, което позволява обучението на служителите да започва от назначаването, да продължава през целия период на работа в ОББ и да бъде проследявано чрез специализирани електронни тестове. За измерване ефективността на обучителните дейности през 2014 бяха използвани анкети за обратна информация, разговори с лекторите, участниците и техните мениджъри, анализът на които сочи висока удовлетвореност от проведените обучения. През 2014 дирекция „УЧР“ активно съдейства за реализирането на обучителните инициативи на дъщерните дружества на ОББ. Продължи и активното развитие на Стажантската програма в ОББ – от над 1000 кандидати 150 проведоха стаж в различни структури, а близо 16 от тях бяха назначени на трудов договор на различни позиции в Клонова мрежа и ЦУ. Бе продължена програмата за дългосрочен стаж в корпоративния сегмент, целящ по-задълбочена първоначална практическа подготовка на млади хора с икономическо образование и интерес в корпоративното банкиране, които да започнат работа в този сегмент в Банката.

КЛОНОВА МРЕЖА

Структурните единици в клоновата мрежа на ОББ в края на 2014 са 199, като те включват:

- 125 структури тип 1, фокусирани в обслужването основно на граждани и микро клиенти;

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2014

- 27 структурни единици тип 2, обслужващи ритейл, микро клиенти, както и търговци от сегмент „малък“ бизнес;
- 17 структури тип 3, развиващи ритейл, микробизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 9 Бизнес центъра, специализирани структурни единици, профилирани в управлението на клиентски сегмент „среден“ бизнес;
- 21 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**

През 2014 ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си корпоративна визия, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и още по-наситена регионална спонсорска програма. Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2014 възлиза на 150,000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

Културни проекти

- Мартенски музикални дни, Русе – през 2014 партньорството на ОББ с един от най-старите фестивали в България бе отбелязано за 11-и път. Събитието отново бе културно средище на най-блестящите световни изпълнители, към което любителите на класическата и модерна музика проявиха силен интерес.
- Партньорство със Софийска опера и балет с представянето на операта „Борис Годунов“ и фестивал „Опера в парка“ – през 2014 с подкрепата на ОББ Софийска опера и балет осъществи един значим свой проект – представянето на операта „Борис Годунов“ под открито небе на площада пред храм-паметник „Св. Александър Невски“. За втора година ОББ бе партньор на Операта и в нейното начинание да даде на публиката си едно стойностно културно изживяване – „Опера в парка“. Лятното едномесечно събитие отново посрещна ценителите на класическата музика и балет в парка на Военна академия „Г.С.Раковски“ в София.
- Международен театрален фестивал „Варненско лято“ – през 2014 ОББ подаде ръка на фестивала за девета поредна година – факт, който Банката комуникира активно. Фестивалът отново впечатли публиката си не само с класически постановки, но и с впечатляващи интерпретации и интерактивни представления. Те излязоха извън границите на театралните зали и превърнаха град Варна в една голяма сцена, на която бе представен фестивалът.
- Фестивал „Аполония“ – през 2014 ОББ отбеляза 20-годишнината от партньорството си в Празниците на изкуствата в Созопол. Банката отново бе генерален партньор на Фестивала, като реализира традиционния си клуб „Сцена ОББ/Клуб Аполония“ за почитателите на джаз музиката и нейните най-млади изпълнители. В чест на юбилея ОББ връчи на организаторите на „Аполония“ статуетка в знак на признателност към дългогодишното партньорство. По традиция Банката връчи и ежегодната си награда за успешен български творец, а за най-малките посетители на „Аполония“ отново организира школата „Фотография за малките“.
- Международен фестивал „Сцена на кръстопът“ – 18-ото издание на Фестивала в град Пловдив отново приветства ОББ в „спонсорското семейство“. И през 2014 Банката подкрепи както осъществяването на международното събитие, така и активното му промотиране. ОББ отново удостои с приз едно от най-

възхновяващите представления от програмата – постановката „Йерма“, която се игра под патронажа ѝ.

- НАТФИЗ – през 2014 младите таланти от НАТФИЗ отново получиха помощта на ОББ, като през тази година тя бе насочена към реализирането на интензивен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, който се проведе в местността Юнгола и приветства новоприетите студенти в Академията. Десетдневната инициатива обедини Банката и Академията в подкрепата за висок старт в образованието.

- Детско фотоателие „Фотография за малките“ – през 2014 ОББ за втори път подкрепи фотоателието „Фотография за малките“ – инициативата, насочена към децата с интерес към заснемането, която доказва своя успех. През изминалата година проектът на фотографа Алберто Стайков отново завърши с официална церемония, на която малките участници бяха отличени със сертификати за майсторство във фотографията. На тази церемония и ОББ отново бе удостоена със сертификат за виден спомоществовател на проекта.

Спорт

Тенис турнири за деца – ОББ насочи активно внимание към подкрепата за провеждането на три детски тенис турнира – на частните училища, регионално за деца до 12 години и „Мастърс“ за всички деца-шампиони от регионални състезания. Мероприятията 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. Наред с това ОББ използва възможността да изтъкне 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 2014 с финансовата подкрепа на ОББ екипът учени от музея осъществи палеонтологични разкопки. Проектът беше анонсиран подобаващо в научните среди, а ОББ бе отбелязана като един от водещите меценати на музея.

Регионални спонсорства

През 2014 ОББ подкрепи финансово провеждането на близо 40 регионални събития от знаково местно значение. Сред тях бяха честванията на празници на редица градове – Пещера, Смолян, Петрич, Пазарджик, Белово и други. Подкрепихме провеждане на културни мероприятия, спортни състезания, музикални фестивали, участия на детски театрални трупи и гр.

Благотворителност

Сдружение „Обединени за милосърдие“ – през 2014 Сдружение „Обединени за милосърдие“ продължи да развива своите благородни цели, като отчете изключително добри резултати – средствата, събрани от членски внос и дарения от служители, възлязоха на почти 60,000 евро. В допълнение бяха събрани почти 3,000 евро от осъществени кампании. Отново бе проведен ежегодният конкурс за авторски творби на служители и техните деца – „Моето семейство рисува“. Резултатите от него бяха представени по време на изложба в Учебния куклен театър на НАТФИЗ, където всеки присъстващ можеше да закупи участващи картини в полза на Сдружението. Репродукции на победителите от конкурса отново бяха включени в календари, представени за благотворителна продажба. Малко преди коледните празници Банката осъществи още една инициатива – благотворителен кулинарен базар, който се посрещна с голям интерес от страна на служителите. Средствата отново бяха събирани в подкрепа на Сдружението и на неговите мисии.



**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 по чл. 187г.

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

Към 31.12. 2014 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 31.12.2014 акционерният капитал е разпределен в 75,964,082 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка от които с номинална стойност 1 лев.

Основни акционери:	Дялове
• Национална банка на Гърция - НБГ (99,9%)	75,893,450
• Други акционери (0,1%)	70,632
• Общо	75,964,082

Информация по чл. 247.

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

Възнаграждението на управляващите и членовете на Съвета на директорите през годината се състои от краткосрочни трудови възнаграждения под формата на заплати и вноски, свързани със социалното и здравно осигуряване, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест. Общата сума на възнаграждението за 2014 е 606 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	31.12.2013	31.12.2014
Стилиян Петков Вътев	210 бр.	210 бр.
Общо:	210 бр.	210 бр.

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

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

3. Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на ОББ
Членовете на Съвета на директорите нямат предоставени права за придобиване на акции и облигации на ОББ.

4. Участието на членовете на съветите в търговски 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 „Борика-Банксервиз“ АД

Председател на Съвета на директорите на „Интерлийз“ АД

Председател на Съвета на директорите на „Интерлийз Ауто“ АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – „АЛИКО Животозастрахователно дружество“ АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – „Ей Аї Джи Застрахователно Дружество“ АД

Член на Съвета на директорите на ОББ Застрахователен брокер

Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския платежен съвет

Радка Иванова Тончева

Член на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги

Член на УС на Фондация „Атанас Буров“

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 Съвет 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 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 външни правила. Изпълнявайки това, мениджмънтът осигурява директно или индиректно участие на поне двама служители за всяка материална дейност или контролна функция в рамките на съответните компетентности (принципа на четири очи).

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

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

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

Функцията по нормативен контрол в Банката осигурява чрез подходящи процедури изпълнението на всички изисквания и срокове, произтичащи от действащата към момента регулаторната 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-долу в последователност съобразно значимостта им за дейността на Банката.

Кредитен риск

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

Основният източник на кредитен риск за Банката са предоставените кредити на клиенти, които към 31.12.2014 са в размер на 5,025 млрд. лв. (5,026 млрд. лв. на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСФО е в размер на 877 млн. лв., или 17% 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 419 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“ и „Политика за управление на риска при кредитиране на гребно“ – два 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.

„Политиката за управление на риска при кредитиране на гребно“ определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за граждани,

правомощията за одобрение, използваните скоринг модели и тяхното приложение, мониторинг на портфейлите. 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. Звено за Управление на риска е директен участник в прегледа на кредита и процеса на одобрение (с изключение на експозиции под 100 хил. лв.), 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 на ниско ниво на концентрация в кредитния портфейл на ниво клиент и по отрасли. Банката регулярно наблюдава и отчита големите експозиции на ниво клиент и по отрасли. Най-големите отраслови експозиции в корпоративния кредитен портфейл са търговия на едро и дребно, селско стопанство, производство на храни, строителство, инфраструктура и др.

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

Кредитната експанзия, по специално през годините 2007 и 2008, както и продължаващата и в момента икономическа криза се отразиха неблагоприятно на качеството на портфейла. Към настоящия момент влошаването на качеството на кредитния портфейл (като размер и съотношение на необслужваните кредити) е преодоляно, но продължава необходимостта от полагане на усилия за оздравяване на проблемните кредити. Нивото на корпоративните влошени кредити е стабилизирано и се наблюдава ясно подобрене в областта на ликвидация на обезпеченията. При влошените потребителски и ипотечни кредити по-основните рискове продължават да са високата безработица, ограничените възможности на пазара на имоти и като цяло възможностите за ликвидация на обезпечения, както и значителния размер на портфейла от прегоговорени кредити.

Голяма част от усилията на Банката продължават да са насочени към събиране и реструктуриране на влошени кредитни експозиции, както 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 или вътрешен рейтинг от Ва3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции 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 28% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 30% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити, като резултат от ръста на привлечените средства от клиенти и намалялата кредитна активност.

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 депозити 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“;
- » лимити за ликвидния риск, вземащи предвид съществуващите регулаторни лимити;
- » подходяща управленска информационна система.

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

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

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

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

Пазарен риск

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

Общата експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2014 представлява 4,760 млн. лв. или 0,40% 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“ портфейл и в портфейла „на разположение за продажба (AFS)“.

За да реализира целите, заложи в бизнес-плановете ѝ, 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 груга 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 еднодневен период на задържане с доверителен интервал от 99%. За ефективно управление на пазарния риск в съответствие с поставените стратегически цели, Банката е установила рамка от VaR лимити – общо и по рискови фактори.

Валутен риск

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

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

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

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

Лихвен риск в банковия портфейл

Лихвеният риск в банковия 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 31.12.2014 представлява 2,3% от регулаторния капитал.

ОББ осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банковия 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“. Банката управлява лихвения риск в банковия портфейл чрез оценка на чувствителността на икономическия капитал към паралелна промяна на лихвените проценти с 200 б.п.

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. Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които Банката има активни операции.

Операционен риск

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

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

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

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

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

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

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

По отношение установяване ефекта на по-сериозни операционни събития върху дейността на Банката, съвместно с основните бизнес звена, текущо се правят

множество стрес тестове и анализи, касаещи взаимовръзката на операционния риск с останалите видове риск, като най-важен в тази насока е одобреният „План за непрекъсваемост на бизнеса“ (ПНБ).

„План за непрекъсваемост на бизнеса“

ОББ работи в бързорастяща 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 последициите за репутацията, както и финансовите, операционните, правните и всички други последици, 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 „Competence Center“, ОББ „Застрахователен брокер“, ОББ „Асем Менюжмънт“ 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 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1,165 млрд. лв. (2013: 1,088 млрд. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27,4% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,212 млрд. лв.), а адекватността на първичния капитал е 24,2%.

Консолидирана база

В края на 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ, е 1,171 млрд. лв. (2013: 1,092 млрд. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27,4% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1,215 млрд. лв.), а адекватността на първичния капитал е 24,2%.



**Годишен доклад
на дъщерните
и асоциираните
дружества на
ОББ към 31.12.2014**

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2014

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

Трансакциите между ОББ, дъщерните ѝ дружества ОББ „Асем Мениджмънт“, ОББ „Застрахователен брокер“, ОББ „Факторинг“, асоциираните, ОББ – АЛИКО „Животозастрахователно дружество“, и „Дружество за касови услуги“ АД са свързани основно с поддържането на депозити и текущи сметки. Банката притежава пакет от акции и дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното ѝ дружество ОББ „Асем Мениджмънт“.

Банката участва във Взаимните фондове, управлявани от дъщерното ѝ дружество ОББ „Асем Мениджмънт“, на индивидуална и консолидирана основа, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество „Асем Мениджмънт“	31.12.2015	31.12.2014
ОББ „Балансиран фонд“	2,221	2,475
ОББ „Премиум Фонд за акции“	1,774	2,094
ОББ „Платинум фонд за облигации“	1,460	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, с изключение на случая, свързан с продажбата на ОББ – „Ей Ай Джи Застрахователно дружество“ АД. Офертата по сделката се получи на 16-и януари 2015. Продажбата се очаква да бъде завършена в рамките на последното тримесечие на 2015. Тъй като Ръководството на ОББ се ангажира с продажбата на ОББ – „Ей Ай Джи Застрахователно дружество“ АД, както и продажбата се очаква да бъде завършена в рамките на следващите дванадесет месеца, гореспоменатото съвместно предприятие се преквалифицира, като към 31 декември 2014 се отнася в “Нетекущи активи, държани за продажба”.

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 „Асем 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.

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2014

Наименование: ОББ - АЛИКО „Животозастрахователно дружество“ АД
Седалище: гр. София
Адрес на управление: България, гр. София, район „Триадица“, п.ког 1404, бул. „България“ № 75
Номер и партида на вписване в търговския регистър: № 108941 т. 1469, рег. I, стр. 143, по фирмено дело № 10677 на Софийски градски съд по описа от 29.09.2006.
Размер на капитала: 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 1632, район „Овча купел“, ж.к. „Овча купел“ № 2, ул. „Иван Хаджийски“ №16, тел.: 02/ 9560419, факс: 02/ 9560419
Номер и партида на вписване в търговския регистър:
Първоначално вписване в Регистъра за търговските дружества с решение №1 от 10.07.2007г. 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 2014 дъщерните дружества ОББ „Асет Мениджмънт“, ОББ „Факторинг“,

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2014

ОББ „Застрахователен брокер“ и асоциираните гружества ОББ АЛИКО „Животозастрахователно гружество“ и „Дружество за касови услуги“ не са използвали деривати с цел хеджиране.

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

Капиталовите експозиции на дъщерните гружества ОББ „Асет Менеджмънт“, ОББ „Факторинг“, ОББ „Застрахователен брокер“ и асоциираните гружества – ОББ АЛИКО „Животозастрахователно гружество“ и „Дружество за касови услуги“, са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от регулациите и изискванията за капиталовата адекватност.



**Корпоративно
управление**

Като част от своите дългосрочни цели ОББ е ангажирана с принципите и прилагането на доброто корпоративно управление. Банката отчита ценния принос на корпоративното управление за успеха на бизнеса и отговорността пред акционерите, още повече с оглед събитията на международните финансови пазари. Съветът на директорите гарантира, че Банката се управлява, като се вземат под внимание интересите на мажоритарния и миноритарните акционери и на клиентите, като се увеличава приноса към тях в дългосрочен план. В Банката съществува активен и открит процес на вземане на стратегически решения, съобразен с Програмата за корпоративно управление, в сила от 15.01.2003. На базата на тази програма бе изработена нова „Програма за добро корпоративно управление“ и в момента е в процес на обсъждания и координиране. Етичният кодекс на служителите в ОББ, политиките и действащите процедури ясно определят материята за разкриване и предотвратяване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност. През 2014 Банката инвестира допълнителни ресурси, за да осигури ефективното управление на потенциален или реален конфликт на интереси. През 2014 продължи работата на Одитния комитет, членове на който са независими експерти в областта на финансите, банковото дело и правото. Комитетът се събира веднъж на всеки два месеца и оценява системите и процесите за контрол в Банката.

Съвет на директорите

Директорите на Банката изпълняват важна роля при взимането на стратегически решения в Банката. През 2014 г-н Анастасиос Лизос беше преизбран като член на Съвета на директорите с мандат от 3 години.

Комуникации 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 здрав 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 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 Башинов

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