

ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2012



ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА
NBG Group



Обръщение на Председателя на Съвета на Директорите	4
Обща информация	6
Бизнес стратегия	8
Избрани показатели	9
Съвет на директорите	10
Икономическа среда	11
Преглед на дейността през 2012	14
Финансови резултати	14
Активи и пасиви	17
Банкиране на гребно	20
Платежни продукти и услуги	21
Корпоративно банкиране	22
Инвестиционно банкиране	22
Трежъри дейност	23
Информационни технологии	23
Човешки ресурси	24
Клонова мрежа	25
Спонсорство и корпоративна социална отговорност	26
Информация изисквана по реда на чл. 187г и 247 от Търговския закон	29
Финансови инструменти и управление на риска	31
Годишен отчет на дъщерните дружества на ОББ	36
Корпоративно управление	39
Изявление за отговорностите на ръководството	41
Допълнителна информация	42



ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012



Обръщение на Председателя на Съвета на Директорите

Уважаеми акционери, уважаеми дами и господа,

През изминалата 2012 основните предизвикателства пред българския банков сектор, в т. ч. и за ОББ, продължиха да бъдат сложната икономическа среда, увеличаващата се тежест на необслужваните кредити, слабата икономическа активност, липсата на възможности и условия за банков растеж.

В края на 2012 общо за българската банкова система процентът на необслужваните и реструктурирани кредити достигна 17.8%, в т. ч. 17.9% за корпоративния сектор и съответно 17.7% при кредитите за граждани. В допълнение към тази неблагоприятна за кредитната дейност външна среда, ОББ като най-голямата институция, представляваща собственост на гръцката банкова общност в България, трябваше да компенсира, доколкото е възможно, въздействието на тежката икономическа криза в Република Гърция, чрез създаване на допълнителни капиталови и ликвидни буфери.

Имайки предвид общото негативно влияние на посочените фактори, Съветът на директорите се фокусира върху два главни приоритета в дейността на Групата на ОББ през 2012:

- 1) Ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводени от максимално консервативна политика по провизиране, и
- 2) Натрупване на допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на банката.

В действителност, успешното изпълнение на тези две цели имаше значителна цена -

спад на кредитния портфейл, известна загуба на пазарни позиции и влошаване на крайния финансов резултат. По този начин, ОББ отчита в края на 2012 отрицателен финансов резултат преди облагане с данъци в размер на 46.9 млн.лв., главно поради отчетения по-нисък доход от лихви и значителен обем на заделените провизии за обезценка на проблемните кредити.

В края на 2012 общата сума на активите на ОББ е в размер на BGN 6.348 млрд. или е отчетено намаление от 5.2% спрямо 2011. Нетната стойност на предоставените кредити възлиза на EUR BGN 4.552 млрд. (при EUR 4.860 млрд. за 2011) или отчетеният спад възлиза на 7%. Това намаление е главно за сметка на кредитите за граждани, докато корпоративните кредити задържат нивото си от предходната година.

Привлечените депозити от клиенти възлизат BGN 4.756 млрд. като отчитат ръст от 10% на годишна база. В условията на ескалираща конкуренция на пазара посредством предлагането на нови продукти и успешната реализация на редица промоционални кампании Банката постигна ръст на депозитите на граждани от 11% спрямо предходната година. В корпоративния сегмент бе отчетен годишен ръст на депозитите от 8%. Към 31 декември 2012 ОББ поддържа ключови пазарни позиции при депозитите като цяло, с 10.2% от депозитите на населението и 7.6% от корпоративните депозити в страната.

Привлечените депозити от банки края на

2012 намаляват от BGN 783.8 млн. на BGN 52.4 млн. с 93%. Намалението е изцяло за сметка на финансирането от страна на банката – майка – НБГ, което отчитаме като изключително положителен факт към постепенно възстановяване на статуса на ОББ като самофинансираща се институция, който банката имаше до края на 2006 година. В същото време Банката значително поддържа оптимална ликвидност и подбръзва съотношението кредити/депозити – от 155% през 2009 на 133% в края на 2010, 112.7% в края на 2011 и 97% в края на 2012. ОББ запазва стабилна капиталовата си позиция, като отчита Обща Капиталова Адекватност от 13.9%.

Независимо от високия кредитен риск и сложните пазарни условия, към края на 2012, ОББ поддържа своята силна позиция при картите и картовия бизнес с 18% пазарен дял при дебитните карти и 20% при кредитните карти. Общият брой на издадените дебитни и кредитни карти възлиза на близо 1 000 000, което продължава да определя ОББ като лидер на българския картов пазар.

През годината ОББ обслужва своите клиенти посредством 210 банкови клона и офиси в цялата страна. Банката оптимизира своята картова инфраструктура и приключи годината с оперативна мрежа от 800 ATM и 10 600 POS терминала. Част от ритейл бизнеса на ОББ продължава да се разпространява посредством Call центъра, интернет банкирането и партньорство с трети страни.

Изминалата 2012 година бе третата поред-

на година, през която при изключително неблагоприятни условия ОББ успя отново да демонстрира своите възможности за адекватно справяне с проблемите на банковия сектор, породени от продължаващата икономическата криза, доказвайки отново своята капиталова мощ, позитивни финансови резултати, традиционно силната и конкурентна позиция на българския банков пазар.

През настоящата 2013 година Съветът на директорите и ръководството на банката ще продължат да се фокусират върху ефективното управление на кредитния портфейл и подобряване на неговото качество, към поддържане на оптимална ликвидност и силна капиталова позиция. Наред с това имаме всички необходими условия и предпоставки да се концентрираме отново към много по-активна кредитна дейност през 2013 и следващите години и бързо да възстановим традиционно водещата си позиция на българския банков пазар и високото ниво на крайните финансови резултати в интерес на нашите многобройни клиенти и уважавани акционери.

С уважение,
 Стилиян Вџтев
 Главен изпълнителен директор и
 Председател на Съвета на директорите





Обща информация

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

▪ **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 лв.

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

▪ Банков лиценз:

Пълен банков лиценз за извършване на 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:

210 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 трето място сред българските банки по размер на активи
- На второ място по предоставени кредити за населението
- Лидер на пазара на картови услуги и в областта на левовите разплащания

▪ **Пазарен дял** (към 31 декември 2012 изчислен като процент за целия банков сектор, по статистически данни на БНБ):

- **7.6%** от корпоративните депозити
- **8%** от корпоративните кредити
- **10.2%** от депозитите за населението
- **12.9%** от потребителските кредити
- **13%** от ипотечните кредити
- **18%** от пазара на дебитни карти
- **20%** от пазара на кредитни карти
- **17%** от броя на банкоматите
- **18%** от броя на ПОС устройствата
- **7%** от междубанковите транзакции

▪ **Членства и групи:**

- Асоциация на търговските банки в България
- Българска фондова борса

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



Бизнес стратегия

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

БИЗНЕС СТРАТЕГИЯ

I. Макроикономически допускания

- 1.8% икономически растеж с възстановяване на износа и незначително покачване на потребителското търсене
- Ограничен ръст на кредитната дейност – of 4%
- Нарастване на депозитите с 11%, в частта на депозитите за населението 12%, за корпоративните депозити 8%.
- Средногодишна инфлация от 4.8%
- Незначителни изменения в спредовете наг бенчмарка по лихвените проценти (600-800 посредством набирание на депозити от населението и фирмите; базисни точки за кредитите и 350-500 базисни точки за негативен спред по депозитите
- Валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR

II. Ключови бизнес цели:

Поради продължаващата нестабилност в Гърция и непредвидимото развитие на макроикономическата среда, което оказва негативно влияние върху Групата и достъпа ѝ до международните пазари, основният фокус на ОББ през 2013 ще бъде насочен към:

- 1. Ликвидност и силна капиталова позиция.** В условията на тази предизвикателна среда развитието на депозитната база на нашите клиенти ще бъде от изключително значение. ОББ ще бъде фокусирана върху това да осигурява адекватна ликвидност за Групата.
- 2. Качество на активите.** По отношение на кредитирането ще насочваме усилията си към подобряване качеството на кредитния портфейл, събирането на вземанията и реструктуриране.
- 3. Разходите.** Оптимизирането на разходите остава един от основните приоритети за Банката. В това отношение целите са насочени към идентифициране на нови възможности за намаляване на разходите спрямо отчетените за 2012, като се осигуряват условия за нормална работа на бизнеса.
- 4. Възстановяване на пазарни позиции.** Групата ще бъде много по-активна на кредитния пазар, за да възстанови постепенно своята водеща позиция в българския банков сектор.

Избрани показатели

9

	2010	2011	2012
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Резултати			
Приходи от дейността	492 266	597 047	529 666
Нетни лихвени приходи	375 455	300 444	227 490
Нетна печалба	63 881	11 553	(42 200)
Баланс			
Общо активи	7 455 032	6 698 873	6 348 270
Капитал	1 095 056	1 107 521	1 072 181
Депозити на фирми и граждани	4 398 256	4 325 786	4 755 751
Кредити на фирми и граждани	5 785 352	4 859 834	4 552 027
Капиталова адекватност (%)			
Обща капиталова адекватност (Първичен и вторичен капитал по БМС)	12.73	15.55	13.98
Адекватност на първичния капитал	12.73	15.55	13.98
Капитал /Общо активи	14.93	16.49	16.89
Ликвидност (%)			
Обща ликвидност	20.53	25.81	24.28
Общо кредити / Общо депозити	131.46	112.76	95.71
Брой на персонала към края на периода			
	3 140	3179	2652
Инфлация (%)			
	2.4	4.2	3.0
Валутен курс BGN/ USD (31 декември)			
	1.47	1.51	1.48



Съвет на директорите

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Азис Йоанис Леопулос

Генерален мениджър на Международна дейност на НБГ
Член на Съвета, Председател на Съвета на директорите

Антимос Константинос Томоцулос

Главен финансов и Главен оперативен директор на НБГ
Не-изпълнителен член на Съвета на директорите

Александрос Георгиус Турколиас

Генерален мениджър на Корпоративно и Инвестиционно банкиране на НБГ
Не-изпълнителен член на Съвета на директорите

Рагка Иванова Тончева

Изпълнителен директор
Член на Съвета на директорите

Стилиян Петков Въшев

Главен изпълнителен директор
Член на Съвета на директорите

Теодор Валентинов Маринов

Не-изпълнителен член на Съвета на директорите

ИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

През 2012 българската икономика продължи да се развива като нараства с 0.8% на фона на отрицателния растеж в еврозоната и в ЕС. През 2012 основен фактор на растежа е вътрешното търсене на подпомагане от структурните фондове на ЕС. Износът намалява като резултат от свиването на икономиките на страните от ЕС, които са основни търговски партньори на България. Вътрешното потребление компенсира забавянето на тренда при износа изаедно с колективното потребление се превърнаха в основен двигател на икономическия растеж през 2012. Най-голяма роля за икономиката имат услугите (с дял от 69.3%), следвани от индустриалния (26.5%) и аграрния сектор (4.2%). Ръст е регистриран в аграрния и индустриалния сектор съответно с 3% и 3.2%. Секторът на услугите отчита намаление с 0.3%.

По данни на Агенцията по заетостта през декември 2012 равнището на безработица в България достига 11.4%. В осем области равнището на безработица е по-ниско от средното за страната - София-град – (3.6 %), Габрово – (7.3%), Варна (8.2%), Бургас (9.5%), Пловдив (10%), Русе (10.3%), Перник (10.4%) и Стара Загора (10.6%). В 20 области равнището на безработица е над средното за страната и най-високите му стойности се отчитат в областите Видин – 22 %, Монтана - 20.8%, Враца (20.4%) и Смолян (20.2%). В 20 области равнището на безработица е над средното за страната и най-високите му стойности се отчитат в областите Видин – 22 %, Монтана - 20.8%, Враца (20.4%) и Смолян (20.2%).

Инфлацията в България през декември 2012 възлиза на 4.2%, като това е втората най-висока стойност на показателя от началото на кризата, след като през 2010 беше отчетено

нарастване на ИПЦ 4.5%. През 2011 бе отчетена годишна инфлация от 2.8%. Средногодишният размер на инфлацията за 2012 е 3%. Спрямо ноември 2012 месечна инфлация е 0.9%. Най-високата инфлация се дължи на два основни фактора- поскъпването на храните, комуналните услуги и транспорта. Храните, които съставляват 37% от потреблението на българите са поскъпнали с 5.4% през 2012. От друга страна, комуналните услуги като вода, ток, парно пък съставляват около 17% от потреблението и нарастват с 10.3%. Транспортните услуги и горивата, които са на трето място по дял в потреблението – с тегло 7.5% са поскъпнали средно с 4.9%. Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) възлиза на 2.8% като съответства на правителствената прогноза за 2012. За 2013 целта на България е за средна инфлация от 3.4%.

Валумен курс и Инфлация



Основен лихвен процент и инфлация



Бюджетният дефицит на касова основа за 2012 се е свил до 350.2 млн. лева или 0.45% от прогнозния БВП. По този начин отчетният бюджетният дефицит е близо 4 пъти по-нисък, спрямо заложения размер за дефицита в Закона за държавния бюджет за 2012, който бе в размер на 1.1 млрд. лева или 1.3% от прогнозния БВП. Освен това към края на миналата година бюджетната позиция на България се подобрява номинално с 1.14 млрд. лева спрямо 2011. Недостигът в държавния бюджет към края на 2012 се формира от дефицит по националния бюджет в размер на 680.4 млн. лева и излишък по европейските средства от 330.2 млн. лева. Фискалният резерв към 31 декември 2012 е в размер на 6.1 млрд. лева или 7.8% от прогнозния БВП. Постъпилите приходи и помощи в бюджета за 2012 са в размер на 27.5 млрд. лева. През 2012 от данъци са събрани 15.2 млрд. лева, което е 99.4% от плана. Под предварителните разчети са приходите от корпоративни данъци, които са 1.4 млрд. лева (93.3% от плана), както и от акцизи 4.0 млрд. лева (98% от плана). Разходите по консолидирания бюджет, заедно с вноската ни в бюджета на ЕС, за 2012 са в размер на 27.8 млрд. лева и представляват 93.2% от годишния разчет. Най-много са свити капиталовите разходи, които при гласувани от парламента 5.2 млрд. лева реално са 3.6 млрд. лева. Това отново се дължи основно на по-малко разходи по проектите, които се реализират с пари от ЕС.

Фискалният резерв към 31 декември 2012. е в размер на 6.1 млрд. лева или 7.8% от прогнозния БВП. Фискалният резерв на страната е намалял със BGN 0.7 млрд. спрямо преходния месец, когато е бил в размер на 6.8 млрд. лева. Междувременно, през януари 2013 правителството изтегли от фискалния резерв общо 879 млн. евро, за да разплати окончателно една от двете емисии глобални облигации, които бяха договорени през 2002 от правителството на НДСВ. В тази сума влизат плащания по главницата в размер на 818.46 млн. евро и 61.38 млн. евро по последното лихвено плащане. За държавата това означава, че през януари се очаква средствата във фискалния резерв да спаднат с 1.71 млрд. лева, а равнището на държавния дълг отнесено към брутния продукт да се понижи на 14.75%.

Към края на декември 2012 държавният дълг на България възлиза на 6991.2 млн. евро, от който 2546.7 млн. евро вътрешен и 4444.5 млн. евро

външен дълг. Така дългът отчита намаление от 43.9 млн. евро в сравнение с преходния месец. Това се дължи преди всичко на намаляване размера на външния дълг, както и на регистрираната през месеца валутно-курсова разлика. В края на декември 2012 съотношението държавен дълг/БВП е 17.6%. В структурата на дълга носителният дял на вътрешния държавен дълг е 36.4%, а на външния – 63.6%. Към края на декември плащането 2012 размерът на държавногарантирания дълг възлиза на 515.8 млн. евро, от които 12.0 млн. евро са вътрешните държавни гаранции. Съотношението държавногарантиран дълг/БВП е 1.3% в края на декември 2012. България е сред страните с най-нисък относителен дял на дълга (18.7% от БВП в края на трето тримесечие 2012 година). Преди нея се нарежда Естония с 9.6%, а след нея е Люксембург с 20.9%. Очаква се споразумението за валутния борг да се запази при условията на фиксиране на лева към еврото при текущото съотношение BGN1.95583: EUR1. В краткосрочен план валутният риск е незначителен.

През 2012 текущата сметка по платежния баланс на България е отрицателна и възлиза на 267.8 млн. евро спрямо отчетения излишък от 103.5 млн. евро към края на декември 2011. Само за месец декември 2012 текущата сметка на България също е отчита дефицит, който е в размер на 300.8 млн. евро. През 2012 България е внесла стоки за 24.4 млрд. евро и е изнесла стоки и услуги за 20.8 млрд. евро, което е нарастване в търговския обмен на страната с 2.6% на годишна база. Само през декември износът на страната възлиза на 1.5 млрд. евро, което е с 3.4% по-малко спрямо същия месец на 2011 година. През миналата година в страната са били внесени стоки за 24.4 млрд. евро, което е с 8.8% повече в сравнение с 2011. Само през декември вносът в България е в размер на 1.9 млрд. евро или намалява с 2.5% на месечна база. В резултат търговското салдо на България е отрицателно в размер на 3.6 млрд. евро за 2012 и заема 9.1% от БВП спрямо 5.6% от БВП за 2011. Дефицитът по текущата сметка се дължи именно на отрицателните салда по търговския баланс и по статия „Доход”, в която влизат постъпленията на чужденците, заети у нас, и на българите, работещи зад граница. В нея се включват още лихвите и дивидентите, изплащани по заеми, по директни и портфейлни инвестиции. Към

края на 2012 салдото по тази статия за 2012 е отрицателно и в размер на 1.3 млрд. евро. Само за месец декември 2012 търговското салдо е с дефицит от 254.6 млн. евро. Към края на 2012 статията на Услугите е с положително салдо в размер на 2.52 млрд. евро и отчита увеличение с 240 млн. евро за период от една година, главно поради значителните приходи от туризъм. За миналата година текущата и капиталовата сметка е положителна и възлиза на 275.6 млн. евро при излишък от 600.3 млн. евро за предходната година. Текущата и капиталовата сметка е отрицателна и възлиза на 66.9 млн. евро за декември 2012. Финансовата сметка за миналата година е положителна и възлиза на 2.1 млрд. евро при дефицит от 788.4 млн. евро за 2011. Само за месец декември 2012 тя е положителна в размер на 468.6 млн. евро.

По данни на БНБ към края на 2012 преките чуждестранни инвестиции (ПЧИ) в България достигат до 1.398 млрд. евро за период от една година и заемат 3.5% от БВП. спрямо 1.746 млрд. евро за 2011 (4.5% от БВП). Само за месец декември 2012 ПЧИ са отрицателни, в размер на 96.7 млн. евро при положителни от 530.5 млн. евро за декември 2011.

През декември 2012 чуждестранните резерви на Централната банка нарастват с 3% на месечна база и с 16.5% на годишна база и достигат до 15.52 млрд. евро. Депозитът на правителството намалява с 10.3% на месечна база, след отчетения ръст от 2.1% на месечна база през ноември 2012. Това отразява сезонното нарастване на разходите на правителството, обичайни за края на финансовата година. Депозитът на правителството остава с 33% по-висок на годишна база, на базата на евро-облигационната емисия, пласирана на 2 юли 2012, постъпленията по която се отчитат във фискалния резерв. Парите в обръщение намаляват със 7.7% на месечна база, а депозитите на търговските банки нарастват с 16% на месечна база. Спасяванията на другите депозитори намаляват леко с 0.4% на месечна база. Съотношението краткосрочен външен дълг/чуждестранни резерви възлиза на 156.1% към края на октомври 2012, спрямо 161.6% през септември 2012 и 133.5% в края на 2011.

През декември 2012 общите активи на банковата система възлизат на 82.415 млн. лева и заемат 104.5% от прогнозния БВП. Растеж е отчетен при финансовите активи за търгуване, на

разположение за продажба и при държаните до падеж, а спад в тези, определени по справедлива стойност. В резултат дялът на ценните книжа се повишава до 9.4% в общата сума на активите на системата. Размерът на брутните кредити на системата нараства с 3.8% на годишна база, а общият им размер достига 57.6 млрд. лева. Най-значителен ръст от 5.7% на годишна база е отчетен в сегмента на корпоративните кредити за системата. Общият портфейл на банковия сектор в банкирането на дребно незначителни ръстове или свиване в отделните сегменти, което се дължи на това, че кредитирането следва търсенето от домакинствата, а не го формира, както преди кризата. С положителен ръст от 0.79% на годишна база са ипотечните кредити, докато потребителските кредити се свиват с 1.88% за период от една година. В края на декември 2012 депозитите на банковата система възлизат на 57.3 млрд. лева и нарастват с 8% на годишна база. Относителният дял на депозитите на домакинствата възлиза на 50.7% от общия размер на депозитите, а годишният им ръст възлиза на 12.4%. През декември 2012 относителният дял на лошите и реструктурирани кредити регистрира силен спад до 17.8% спрямо отчетените 18.5% през ноември 2012. В хода на кризата те се увеличават постепенно достигайки 17.3% в края на 2011 (спрямо 14.2% в края на 2010, 8.3% в края на 2009 и 2.4% в края на 2008). В края на 2012 общата капиталова адекватност на банковата система е 16.66% и адекватността на капитала от първи ред 15.16%. Показателите остават по-високи от средните за повечето европейски банкови системи. Нивата на капиталовите показатели биха били още по-високи без текущите корекции чрез специфичните провизии за кредитен риск, които са елемент на националната регулаторна политика на БНБ и по своята същност допълват обезценките по Международните счетоводни стандарти, формирайки допълнителни резерви срещу бъдещи загуби чрез консервативно определени нива на провизираност на кредитния риск. През 2012 банковата система запазва своя висок ликвиден буфер. Увеличението на привлечените средства през годината е съпроводено с повишаване размера на ликвидните активи. В резултат коефициентът, изчисляван по Наредба № 11 на БНБ, към 31 декември запазва оптимално ниво от 26%.



Презлед на дейността през 2012

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Изминалата 2012 година бе четвъртата поредна година през, която основните предизвикателства пред българския банков сектор, в т. ч. и за Групата на ОББ, продължиха да бъдат сложната икономическа среда, увеличаващата се тежест на необслужваните кредити, слабата икономическа активност, липсата на възможности и условия за банков растеж.

В края на 2012 общо за българската банкова система процентът на необслужваните и преструктурирани кредити достигна 17.8%, в т. ч. 17.9% за корпоративния сектор и съответно 17.7% при кредитите за граждани.

В допълнение към тази неблагоприятна за кредитната дейност външна среда, Групата на ОББ като най-голямата институция, представляваща собственост на гръцката банкова общност в България, трябваше да компенсира, доколкото е възможно, въздействието на тежката икономическа криза в Република Гърция, чрез създаване на допълнителен капитал и ликвидни буфери.

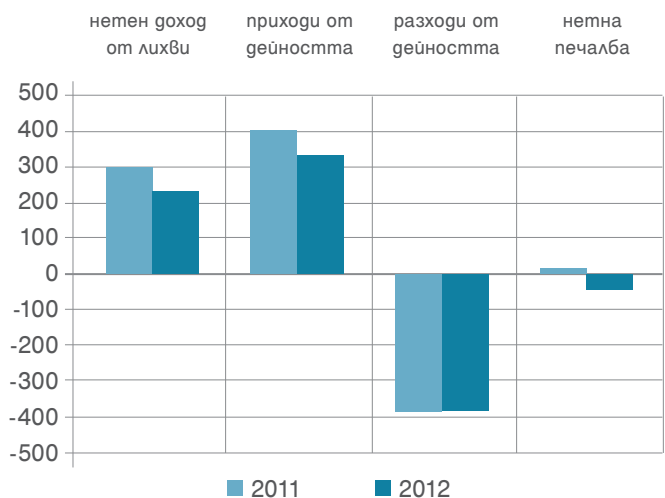
Като се има предвид общото негативно влияние на посочените фактори, Съветът на директорите се фокусира върху два главни приоритета в дейността на Групата на ОББ през 2012:

- 1) Ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводени от максимално консервативна политика по провизиране, и
- 2) Натрупване на допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на Групата.

В действителност, успешното изпълнение на тези две цели имаше значителна цена - спад на кредитния портфейл, известна загуба на пазарни позиции и влошаване на крайния финансов резултат. По този начин, Групата на ОББ отчита в края на 2012 отрицателен финансов резултат преди облагане с данъци в размер на 46.9 млн.лв., главно поради отчетения по-нисък доход от лихви и значителен обем на заделените провизии за обезценка на проблемните кредити.

През 2013 ще продължи работата върху подобряване на качеството на кредитния портфейл, оптимизиране на разходите, поддържане на оптимална ликвидност и силна капиталова позиция.

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



Нетни приходи от лихви

За 2012 Групата отчита нетен доход от лихви в размер на 227.5 млн. лв. (300.4 млн. лв. за 2011) или спад от 24.3% на годишна база, в резултат на продължаващото негативно влияние на глобалната финансова и икономическа криза върху българската икономика.

Нетен лихвен марж	2011 BGN '000	2012 BGN '000	Промяна (% , у/у)
Приходи от лихви	490,714	417,843	(14.9)
Разходи за лихви	(190,270)	(190,353)	0.04
Нетен доход от лихви	300,444	227,490	(24.3)

Лихвеният приход от кредитите за населението намалява с 11.4% на годишна база и възлиза на 218.8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 179.5 млн. лв. и намаляват с 22.3% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции нарастват близо 2 пъти (198.9%) на годишна база. Така общият размер на приходите от лихви по кредити на клиенти се свива с 16.2% на годишна база. Приходите от лихви при пласиране на депозити на паричния пазар нарастват с 53.1% и в края на 2012 възлизат на 1,474 хил. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 7.0 млн. лв. и отчитат ръст от 59.1% на годишна база. За период от една година при-

ходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 25.9% и възлизат на 8.0 млн. лв.

Разходите за лихви намаляват с 0.03% на годишна база като в края на 2012 общата им сума е 190.4 млн. лв. Вследствие на политиката за подобряване на качеството на кредитния портфейл, развитието на депозитната база и промоциите за клиентите на Групата. Лихвените разходи по привлечени средства от групи банкови институции възлизат на 1.8 млн. лв спрямо 13.2 млн. лв. за предходната година. Те заемат 0.9% от всички разходи за лихви и намаляват с 86.4% на годишна база. Лихвените разходи по привлечените средства от клиенти възлизат на 176.4 млн. лв. спрямо 164.9 млн. лв. за предходната година. Те представляват общо 92.6% от всички лихвени разходи и нарастват с 6.9% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 8.7 млн. лева и заемат 4.6% от общия размер на лихвените разходи. Към края на годината разходите по привлечения подчинен срочен дълг възлизат на 3.5 млн. лв. и намаляват с 31% на годишна база. Относителният им дял в общата сума на разходите е 1.8%.

Нелихвени приходи

Нетният приход от такси и комисиони възлиза на 80.6 млн. лв. при 84.9 млн. лв. в края на 2011 и отчита спад от 5.07% на годишна база. В структурен план с определящо значение са приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които заемат 26.1% и отчитат спад от 12.7% на годишна база. Таксите по банковите преводи и касови транзакции заемат 20.3%

Преглед на дейността през 2012

и отчитат годишен спад от 10.9%. Таксите по обслужване на депозитни сметки заемат относителен дял от 27.4% от общия дял на приходите и отчитат спад от 6.3%. Приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 0.6% на годишна база поради ограничения брой на новоразрешените кредити през 2012. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви заемат 2.2%, като отчетеният годишен спад при тях е 5.2% и отразява свиването на документарния бизнес през годината.

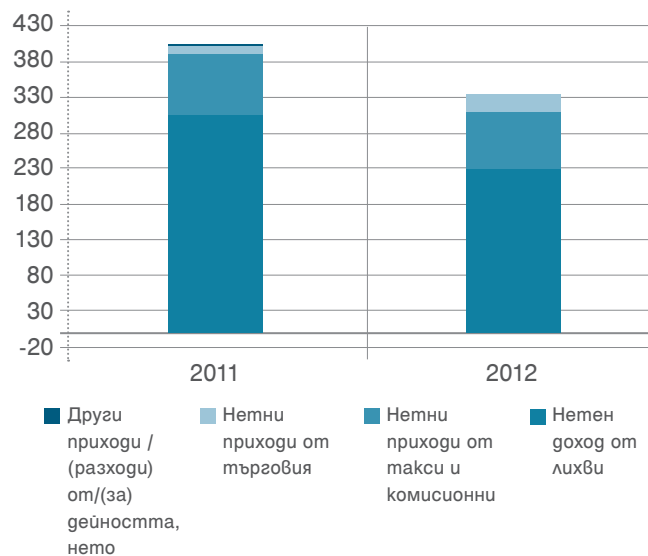
Нетни приходи от търговия

Общият размер на нетните приходи от търговия е 23.5 млн. лв., които отчитат ръст от 108.3% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 12.5 млн. лв. и нараства 7.31 пъти на годишна база. Нетната печалба от обмен на валута възлиза на 11 млн. лв. и нараства с 14.6% на годишна база.

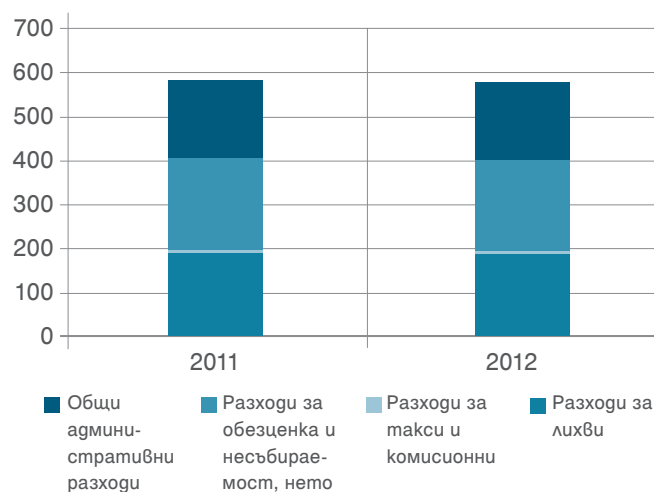
Общи административни разходи

През 2012 общите административни разходи на консолидирана основа се свиват с 1.2% и достигат 174.3 млн. лв. През годината Групата на ОББ продължи да прилага последователно програмата за оптимизиране на административните разходи. По този начин спадът на годишна база при административните разходи е, както следва: с 13.5% за наеми, с 10.9% за такси и възнаграждения за трети лица, с 16.9% за данъчни задължения, разходите за канцеларски материали се свиват с 13.7%, разходите за абонаментни такси намаляват с 16.4%. Отчетено е свиване със 17.4% на таксите и разходите за правни и други консултантски услуги и с 49.2% на разходите по провизиране на гаранции (нетно). За период от една година разходите за персонал намаляват с 2.8%.

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)

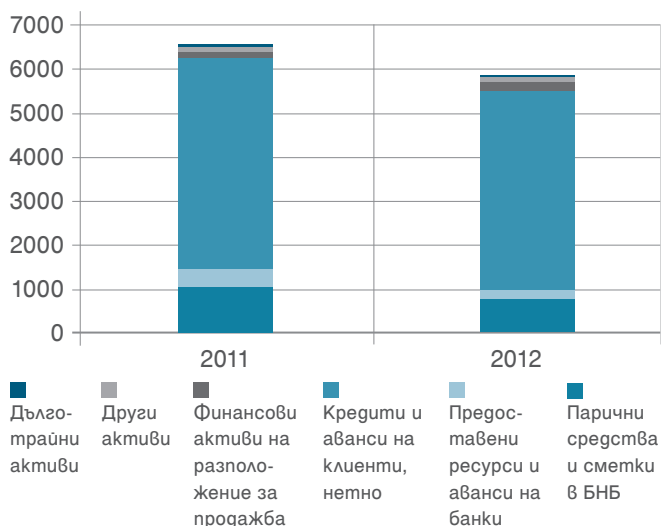


Нетни разходи за обезценка и несъбираемост Неблагоприятната среда за бизнеса в страната продължи да обуславя значителните разходи за провизии и обезценка. В края на 2012 нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 0.7% до 207.2 млн. лв., спрямо 208.5 млн. лв. за 2011.

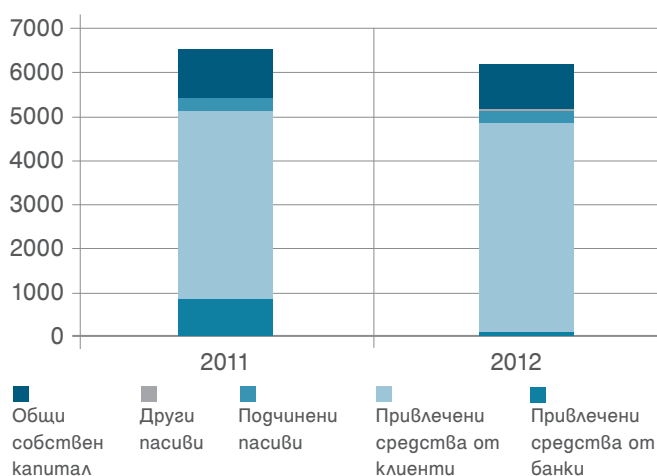
АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2012 общата сума на активите на Групата на ОББ намалява с 5.2% на годишна база като достига до 6.348 млн. лв. (при 6.699 млн. лв. към 31.12.2011). В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



Парични средства

В края на 2012 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ са 739.2 млн. лв., включително минималните задължителни резерви. Поддържането на изискваните минимални задължителни резерви в БНБ в процентно отношение бе на оптимално ниво през годината, както следва:

млн.лв	12. 2011	05. 2012	06. 2012	09. 2012	12. 2012
Минимални задължителни резерви	872	891	494	519	589
изпълнение на МЗР (средномесечно)	100%	100%	102%	101%	101%

Вземания от финансови институции

В края на 2012 нетните вземания от финансови институции възлизат на 221.4 млн. лв. и намаляват с 43% на годишна база в резултат на действията на Групата на ОББ за постигане на оптимална ликвидност.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2012 финансовите активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба възлизат на 470.8 млн. лв. и са разпределени, както следва: държавни ценни книжа – 53.1%, от портфейла и други дългови инструменти – 46.9%.

Кредити

В резултат на консервативния подход на кредитиране, през годината портфолиото на Банката се редуцира в значителна степен. 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 2012 нетната стойност на предоставените кредити възлиза на 4.552 млн. лв. (при 4.860 млн. лв. за 2011), което представлява 71.7% от активите. Групата на ОББ отчита спад на нетния си кредитен портфейл с 6.3% спрямо предходната година в условията на продължаващото негативно влияние на глобалната финансова криза върху икономиката и домакинствата в България. За период от една година кредитите за населението намаляват с 5.8%. Кредитите в корпоративния сегмент се запазват практически на нивото от предходната година, отчитайки нарастване от 0.1% на годишна база. Предоставените кредити в условията на икономическа криза продължават да водят до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост и в края на 2012 техният темп на нарастване е 29.6% на годишна база спрямо отчетния ръст при провизиите от 20.6% за предходната година. В края на 2012 кредитите класифицирани като кредити със задоволителен риск представляват 95.27% от тези които не са нито просрочени, нито индивидуални обезценени в портфейла. От общия обем на гореспоменатата група кредитите, класифицирани като наблюдавани са 3.74%, подстандарните 0.14%, нередовните 0.85%. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия строителство, транспорт и комуникации, и др.

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

В края на 2012 общата сума на пасивите достига 5.276 млн. лв. спрямо 5.591 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Групата на ОББ отчитат номинален спад от 5.6%.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки намаляват с 93.3% на годишна база. В края на 2012 те са в размер на 52.4 млн. лв. при 783.8 млн.лв. в края на 2011. За период от една година относителният им дял в пасивите намалява от 14% на 0.99%, в резултат на политиката на Групата на ОББ за постигане на постепенно възстановяване на статуса на самофинансираща се институция.

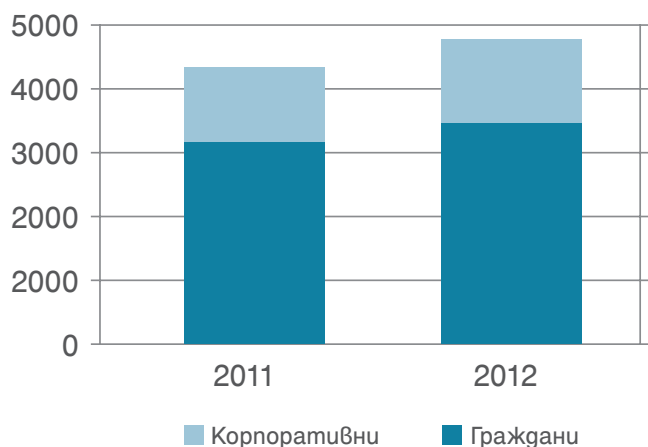
Привлечени средства от клиенти

В края на 2012 привлечените средства от клиенти нарастват с 9.9% на годишна база и възлизат на 4.756 млн. лв. при 4.326 млн. лв. в края на 2011 г. и отчитат годишен ръст от 9.9%. В структурно отношение, за период от една година депозитите на гражданите отчитат ръст от 10.9% на годишна база в резултат на предлаганите промоции и атрактивни условия по депозитите. За същия период корпоративните депозити на Групата отчитат ръст от 6.9% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита нарастване от 53.2% на годишна база. Пазарната конюнктура, повлияна от кризата в икономиката се отрази върху депозитите на небанковите финансови институции, където бе отчетен спад от 7.4% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2011	31.12.2012	Изменение (%)
Депозити на граждани	3,062,915	3,397,567	10.93
Депозити на небанкови финансови институции	187,404	173,546	-7.39
Депозити на фирми	999,869	1,068,782	6.89
Депозити на бюджетни предприятия	75,598	115,856	53.25
ОБЩО	4,325,786	4,755,751	9.94

Депозитите на населението, които заемат 71.4% от депозитния портфейл продължават да са с доминираща важност за структурата на привлечените средства на Банката. Динамиката на корпоративните депозити следва забавения растеж в икономиката и определя относителния им дял от 22.5%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции се свива до 3.6%, а на депозитите на правителствени организации и агенции, се увеличава до 2.4%.

Структура на клиентските депозити (BGN млн.)



Към 31 декември 2012 Групата на ОББ има ключови пазарни позиции като държи 10.2% от депозитите на населението и 7.6% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2012 Групата на ОББ отчита 188.1 млн. лева кредитни линии от банки, които заемат 4% от привлечените средства.

Групата на ОББ е подписала две дългосрочни кредитни линии с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) на обща стойност 20 млн. евро – Линия на ЕС за Енергийна ефективност (5 млн. евро) и Линия за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни из-

точници (15 млн. евро). Всички кредитни линии са обвързани със схеми за безвъзмездни субсидии на ЕБВР за Банката и клиентите ѝ. Матуритетът по договорите е до януари 2014 г.

В края на 2008 Групата на ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД относно десетгодишен заем на стойност 30 млн. лв. за финансиране на частни и общински предприятия и пред-експортно кредитиране. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Крайният падеж по договора е до декември 2018 г. Задължението по договора е обезпечено с особен залог на вземания към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по същия договор, с обща стойност на главницата 30 млн. лв.

През 2009, Групата на ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД за оборотно финансиране на земеделски производители за 15 млн. лева. Към 31 декември 2009 цялата сума по кредита е усвоена. Договорът е с матуритет до декември 2018. Задължението по договор е обезпечено с особен залог на вземанията по подзаеми към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по този Договор, с обща стойност на главниците в размер на 15 млн. лева.

През декември 2010, Групата на ОББ е подписала договор с ЕБВР за финансиране в размер на 150 млн. евро на съществуващи или нови клиенти на банката, в това число частни предприятия, дружества, еднолични собственици и други юридически лица, създадени съгласно законите на Република България, както и физически лица, регистрирани или признати по друг начин като предприемачи в съответствие със законите разпоредби. Към 31 декември 2012 г. Групата е усвоила сумата от 75 млн. евро по този договор. Договорът е със срок на усвояване до две години от датата на подписване и матуритет до декември 2014.

Подчинени пасиви

Към края на 2012 Банката отчита 254.7 млн. лева подчинен срочен дълг, който заема 5% от привлечените средства по баланса. През месец октомври и месец ноември 2007 Групата 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 Групата в никаква форма. Оригиналният матуриретен срок 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 размера на 50,852 хил. лева.

Капитал и капиталова адекватност

В края на 2012 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1.072 млн. лв. (2011: 1.108 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност, както и адекватността на първичния капитал на Банката към 31 декември 2012 е 13.98%.

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕВНО

През 2012 Групата на ОББ запази утвърдената си и устойчива позиция в банковия сегмент на кредитите и депозити на граждани. При засилената конкуренция и динамичен пазар на депозитите на физически Групата отбеляза значителен ръст от 336 млн. лева, увеличавайки ликвидността си и достигайки депозитна база от 3.398 млрд. лева при 3.062 млрд. лева в края на 2011. Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки продължи тенденцията на спад на банковия пазар при кредитите на граждани, като Групата на ОББ завърши годината с портфейл от 1.226 млн. лева ипотечни кредити и 1.129 млн. лева потребителски кредити. Групата на ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни и дебитни карти Master Card, VISA и VISA Electron. В абсолютни цифри в края на 2012 броя на дебитните и кредитните карти на Групата е над 1,000,000 при 15 милиона общ брой транзакции с тези карти на годишна база за общ размер над 2.012 млн. лева. Общият брой на транзакциите на портфейла от кредитни карти на Групата на ОББ отбеляза 19% годишен ръст, при 15% ръст на броя на транзакциите за дебитни карти. При обслужването на картови разплащания Групата на ОББ продължи да увеличава мрежата си от ПОС терминали с 6% годишен ръст и 3% при банкоматите като Групата завърши годината с над 10,600 ПОС терминала и 800 банкомата на ключови локации на територията на цялата страна. През 2012 г. Групата на ОББ имаше основен фокус върху постоянното развитие на иновативни продукти и въвеждането на промоционални кампании за всички продуктови категории в среда на засилен конкуренция. За успеха на Групата допринася способността да създаваме, въвеждаме и развиваме продукти и услуги, които да удовлетворяват очакванията и нуждите на нашите клиенти. Групата пуна



на пазара нови спестовни продукти - депозит „На разположение” - създаден за клиенти, които искат да се възползват от високата доходност, като в случай, че им е необходимо да използват средствата си, могат да го прекратят без да губят значителна част от лихвата. В допълнение, Групата обяви и нов пакет сметки предназначени специално за обслужване дейността на Частни съдебни изпълнители. През изминалата година, ОББ Клуб увеличи своите клиенти и постигна високи резултати при ново-привлечени средства. Депозитната база на този сегмент клиенти нарасна с над 20%. Част от преференциалното обслужване, което Банката предоставя на клиентите от този сегмент е новата страница в уеб портала на ОББ, създадена специално за членовете на ОББ Клуб, защото оценяваме факта, че ефективната комуникация със значимите клиенти е основна предпоставка за продуктивните ни взаимоотношения. В ипотечното кредитиране, Групата въведе по-ниски равни лихвени проценти за лева и евро за най-търсените продукти и специална оферта за рефинансиране на кредити от други банки с опция за получаване на допълнителни средства. При потребителското кредитиране Групата на ОББ представи нов продукт „Обединен кредит“ – потребителски кредит за обединяване на задълженията при атрактивни финансови условия, като в частта на револвиращите кредитни продукти присъстваше с постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти. През 2012 Групата на ОББ продължи да развива своите кредитни карти, като удобен и сигурен продукт. Картодържателите на Групата вече могат да се регистрират за услугата UBB 3-D Secure на VISA и MasterCard, осигуряваща сигурни плащания в интернет и защита от измами. Успешно стартира програмата UWin, която дава възможност на клиентите да се възползват от доброто партньорство на банката с основни търговци. През изминалата година, клиентите ни се възползваха от различни кампании, свързани с покупки на бензиностанции и

заплащане на битовите си сметки. В стратегически план Групата на ОББ ще продължава да работи в посока на подобряване на услугите и създаване на иновативни предложения, с цел да отговори и надхвърли очакванията на своите клиенти. През 2012 банково-застрахователният бизнес на Групата на ОББ бе сред основните източници на нелихвените приходи с нарастващ дял. Голяма тежест в годишния ръст имат продажбите на самостоятелните застрахователни продукти като спестовната програма „За Нашето Бъдеще”, застраховките „Здраве”, „Закрила“ и „Вашият дом и Имущество“. Успешната първа година в продажбите на застраховка Гражданска отговорност за автомобили разкри нови бизнес възможности при пакетиране с Автокаска. Ръстът в бизнеса при застраховане на кредитополучатели, се дължи на успешното надграждане с атрактивни допълнителни покрития към основните застрахователни продукти.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

През 2012 броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране достигна 154,000, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 9%. През канала за електронно банкиране през 2012 са извършени 57% от плащанията. Услугата заплащане на битови сметки поддържа стабилен ръст на развитие и в края на 2012 се използва активно от 86,000 клиента, регистрирали 156,000 съгласия за плащане към компании за битови плащания. Пазарният дял на Групата на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western union през 2012 е 14%. Телефонният център на ОББ и през 2012 година отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2012 основна цел на корпоративното банкиране беше стабилизиране качеството и размера на Кредитните експозиции на Групата на ОББ, в среда, характеризираща се с увеличаване на необслужвани кредити и ограничена ликвидност на обезпеченията. Едновременно с това, усилията ни бяха насочени към създаване на позитивна динамика на процеса на отпускане на нови кредити. Този ни подход бе обусловен от очакванията в потенциала за възстановяване и по-нататъшен ръст на българската икономика и от очакването ни за добро качество на добре структурирани нови кредити, предоставени на компании, успели да запазят или подобрят своята конкурентоспособност в настоящата бизнес среда. Групата на ОББ продължава да бъде активна при отпускането на кредити за финансиране на проекти по Програма конкурентоспособност и Програмата за развитие на селските райони, финансирани от ЕС. В допълнение, през месец ноември 2012 Групата на ОББ прегоговори условията за отпускане на кредити по гаранционната схема за малки и средни предприятия на инициатива JEREMIE към Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013“. Така в нея вече се включват и оборотни кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафт. През 2012 общият размер на корпоративния кредитен портфейл на Групата на ОББ намалява с 6% на годишна база (308 млн. лева), което до голяма степен отразява резултатите от продажба на необслужвани кредити и погашения по високо-рискови експозиции. Доколкото считаме потенциалния ефект на бъдещи подобни действия за лимитиран, очакваме през 2013 Банката да разрастне кредитната си активност с оглед постепенно да възстанови своята водеща позиция в българския банков сектор.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2012 последствията от световна икономическа и финансова криза върху финансовите пазари, продължиха въздействието си върху инвестиционното банкиране в Групата на ОББ. 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. Всички основни направления в дейността на инвестиционното банкиране отбелязаха добри резултати. Независимо, че емитирането на корпоративни облигации в страната остана слабо през изтеклата 2012, Групата на ОББ продължи да участва активно на пазара на корпоративни облигации като предоставяше услуги по реструктуриране на облигационни емисии и банка-довереник на облигационерите. Отгръпването на институционалните инвеститори от облигационния сегмент на БФБ продължи допълнително да затруднява привличането на свеж ресурс от българските компании и общини. Дирекция Инвестиционно банкиране фокусира своите усилия към запазване на съществуващия бизнес и реструктурирането на облигационни емисии, отчитайки неблагоприятната икономическа среда и възможността на отделните емитенти да преодолеят кризата. Групата на ОББ взе активно участие в преговарянията на емисиите на Балканстрой АД, Ерато Холдинг АД, Евролийз Ауто АД, Фарин АД и Хипокредит АД. През 2012. Групата на ОББ изпълняваше функцията на банка-довереник на облигационерите по 25 облигационни емисии. През 2012, в условията на продължаващата финансова криза, ниска ликвидност на фондовата борса, довела до отлив на институционални инвеститори и продължаващ спад на основните борсови индекси, сектор „Брокерски услуги“ успя да съхрани своите пазарни позиции на фондовия пазар. За изминалата година Групата на ОББ, в качеството си на инвестиционен посредник успя да запази търговската си активност на

БФБ като бяха изтъргувани 13,593,572 лота при сключени 2,524 сделки с финансови инструменти на регулиран пазар. През 2012 клиентите на банката участваха в приватизацията на миноритарните държавни дялове в енергоразпределителните дружества на „Приватизационен сегмент“ на БФБ-София АД. Въпреки конкуренцията от 62 инвестиционни посредника, Групата на ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker, като общият им брой достигна 854. През 2012 сектор „Депозитарни услуги“ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. В края на 2012 в резултат на тежката икономическа ситуация в страната, някои клиенти върнаха своите лицензи на КФН, ограничиха инвестиционната си дейност и прекратиха договорите си за депозитарни услуги с Групата на ОББ. Банката има дългосрочни договори за депозитарни услуги със 76 клиента – финансови институции и корпоративни клиенти, поднадзорни на КФН: управляващи дружества, инвестиционни дружества, договорни фондове, акционерни дружества със специална инвестиционна цел (АДСИЦ), застрахователни и здравноосигурителни дружества, лицензирани инвестиционни посредници. Групата на ОББ води регистри на чуждестранни емисии ценни книжа на свои клиенти при Clearstream Banking SA, Luxembourg. Чрез договорите със своите клиенти сектор „Депозитарни услуги“ осигурява средно-дневно привлечени средства в системата на ОББ в размер на 75 млн. лева. 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 2012 е в размер над 1.7 млрд. лева.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2012 управление Трежъри на ОББ продължаваше да осигурява оптимална ликвидност посредством участие на пазара с ДЦК, Валутна търговия и продукти на междубанковия пазар. Така за 2012 Групата на ОББ получи почетната награда на Министерство на финансите за първичен дилър, закупил най-много държавни ценни книжа на българския пазар. Глобалният недостиг на ликвидни средства насочи усилията, както на Трежъри, така и на големите корпоративни клиенти към привличане на допълнителни финансови ресурси и оптималното им управление. В тези условия Трежъри осигуряваше депозитни инструменти и разнообразни инвестиционни решения за големите корпоративни клиенти и бизнеса на Групата на ОББ. Привлечените депозити от банки в края на 2012 намаляват от 401 млн. евро на 27 млн. евро или с 93% на годишна база. Намалението е изцяло за сметка на финансирането от страна на банката-майка – НБГ, което отчитаме като изключително положителна стъпка към постепенно възстановяване на статуса на ОББ като самофинансираща се институция, която банката имаше до края на 2006 година. В същото време Групата на ОББ значително подбръзва съотношението кредити/депозити – от 155% през 2009 на 133% в края на 2010, 112.7% в края на 2011 и 97% в края на 2012. През годината Групата на ОББ поддържа оптимални нива на ликвидност.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2012 дейността на ИТ бе насочена към осигуряване на оптимални условия за работа в системата на ОББ от гледна точка на хардуер и софтуер. Бяха подменени 100 персонални компютри и инсталирани 50 нови. Бяха инсталирани и подменени 50 броя лазерни принтери. През месец април бе финализиран съвместният проект с Майкрософт България за виртуализация и цялостно обновяване хардуера и софтуера на системата за електрон-

но банкиране. Системата бе тествана срещу неоторизирано външно проникване. Тестове-те бяха извършени от Делойт България. Следвайки предписания на БНБ, Групата на ОББ успешно приключи проект, целящ осигуряване на необходимата инфраструктура в основния си център за данни в София, така че да може в рамките на 48 часа да започне да оперира самостоятелно в случай, че двата центъра в Атина (основен и резервен) са неработещи. Обхватът на проекта включва три основни системи – T24, SAP и SWIFT. През 2012 година бе подменена дилърската информационна система използвана в ОББ, като се мина изцяло към работа през Интернет – Thomson Reuters Eikon. В края на годината се подмени основният анти-вирусен софтуер, като се внедри McAfee. През 2012 бяха сменени 5,941 ПОС терминала и бяха инсталирани нови 2,300.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2012 продължи процесът по развитие на ЧР, правилата и процедурите в банката и хармонизирането им с тези на НБГ Групата. Актуализирана беше Политиката за обучение на служителите в ОББ, с цел регламентиране на процесите по обучение и развитие на персонал в ОББ в съответствие с подхода, прилаган в Групата. Предприеха се ефективни действия за подобряване на дейността по планирането, наблюдението и контрола на числеността и разходите за персонала в банката и повишаване отговорностите на мениджърите в тази област. Ярка проява на духа на сътрудничество в рамките на групата на НБГ, дирекция ЧР на ОББ сподели дългия си и успешен опит в имплементирането на модела на бизнес партньорството в човешките ресурси. И през 2012 година продължи активното участие на представители на дирекция ЧР в различни кариерни изложения с цел представянето на ОББ като сигурен и надежден работодател. Особено успешно беше участието в кариерно изложение в Лондон под егидата на Министерството на труда и социалната по-

литика, където директор ЧР на ОББ се срещна с много млади хора, придобили образованието си в Англия и интересували се от възможност да изградят кариерата си в България. Част от тях вече проведоха стаж в различни структури на банката, а за други това предстои. Имаме основание да считаме, че са изградени дългосрочни взаимоотношения на сътрудничество между нашата банка и успешни млади хора с отлично образование от престижни английски университети, които активно търсят възможност за работа в родината си и в лицето на ОББ виждат надежден и ангажиран работодател. През 2012 служителите на банката взеха нееднократно участие в различни форми на обучение. В програмата за обучение на служителите в ОББ през 2012 беше поставен акцент върху обученията за служителите от корпоративния сегмент в КМ и ЦУ. В тази връзка в началото на годината 20 служители от ЦУ (Дирекции МСБ, ГKK и ККР) преминаха специализирано обучение за подобряване на професионалните умения, представено от водеща международна консултантска компания. Също в началото на 2012 г. успешно приключи имплементацията на системата SAP CRR Corporate, която беше презентирана за всички служители от корпоративния сегмент в КМ в рамките на едnodневно софтуерно обучение. За служителите от Корпоративния сегмент в КМ бяха разработени няколко специализирани вътрешно-банкови обучения, презентирани от най-добрите специалисти в Дирекции МСБ и СП, Корпоративен кредитен риск, Управление на собствеността, както и ОББ Факторинг и Интерлийз. Беше разработена 2-модулна програма за обучение на вътрешни обучители (по региони) в корпоративния сегмент на КМ. Вътрешните обучители бяха обучени от мениджърите в Дирекция МСБ, както и от треньор на външна консултантска компания „Комуникейшън Експъртс“ на методика и техники за дизайн, разработване и презентиране на вътрешно-банково обучение. Ангажиментът на вътрешните обучители е да поддържат актуалността на знанията в колегите си,

да разясняват практическото приложение на правилата, процедурите и инструкциите за работа при структуриране на сделки, обслужване на корпоративни клиенти и пр., както и да оказват съдействие на новоназначените служители в съответния регион при навлизането им в работния процес. Менеджъри и служители СBR-и (общо 111 служители) преминаха специализирано обучение за овладяване на техники при корпоративни продажби на тема: “Умения за провеждане на високоефективни продажбени срещи с бизнес клиенти”, презентирани от външна консултантска фирма Вижън Т ЕООД. С цел заздравяване на екипите и повишаване ефективността и качеството на работата в тях в края на 2012 г. стартира 3-модулно обучение за менеджъри от Корпоративния сегмент в ЦУ и КМ. Не по-малко силен акцент в програмата за обучение на служителите беше поставен и върху обученията за служителите от сегмент БД. В началото на годината стартира софтуерно обучение по SAP CRM Retail за нови 53 клона на банката, чиито служители получиха достъп до системата за управление на връзките с клиенти. В рамките на годината всички служители от сегмент БД, ангажирани с продажби и обслужване на значими и масови клиенти (общо 813 служители) преминаха през обучение по продажбени техники на тема: “Успешни продажби”, презентирани от най-добрите специалисти в Дирекция Продажби БД. Всички главни касиери и касиери на банката (общо 299 служители) преминаха обучение по професионални знания, вътрешни практики и промени във вътрешните правила. През 2012 беше увеличен броят на пилотните курсове в системата за електронно обучение, чиито брой достигна до 6 курса, с общ брой на участниците в тях 1,531 участника. Официалната имплементация на системата и използването на пълният и капацитет ще бъде осъществено през 2013. През изминалата година Учебният център на ОББ беше домакин и на 111 вътрешно банкови обучения, както и на 2 международни. Обучение на MasterCard Europe и обучение на Visa

Europe, в които взеха участие както служители на ОББ, така и представители на други банки и финансови институции от страната и чужбина. И през цялата 2012 г. продължи активното действие на Стажантската програма в ОББ - от над 1,100 кандидати 192 проведоха стаж в различни структури, а 16 от тях са вече назначени на трудов договор на различни позиции в клонова мрежа и ЦУ. Програмата беше дообогатена и чрез стартирането на пилотен проект 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. С оглед на осъществяване на още по-качествен подбор за различни позиции в ОББ, както и за определяне на потенциала на служители с оглед на тяхното бъдещо кариерно развитие, в банката вече се използват нови инструменти за оценка на личността.

КЛОНОВА МРЕЖА

Структурните единици в клоновата мрежа на Групата на ОББ в края на 2012 е 210, като те включват:

- 124 структури тип 1, фокусирани в обслужването основно на граждани и микро клиенти;
- 45 структурни единици тип 2, обслужващи ритейл, микро клиенти, както и търговци от сегмент “малък” бизнес;
- 18 структури тип 3, развиващи ритейл, микро-бизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 9 Бизнес Центъра, специализирани структурни единици, профилирани в управлението на клиентски сегмент “среден” бизнес;
- 14 офиса

Във всяка структура на Групата 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

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

През 2012. ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си стратегия, насочена към поощряването и подкрепата за българското културно-историческо наследство, спорта, събитията и инициативите, свързани с изкуството, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ допълни линиите си с такава в подкрепа на науката, а освен това разгърна богата регионална спонсорска програма.

Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2012 възлиза на 310 000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

Културно-историческо наследство

■ **Археологически комплекс „Караново“** – като част от програмата за културно-историческо наследство, ОББ продължи подкрепата си за археологическите и реставраторски усилия в района на Източната могила, с. Караново, Новозагорско. Усилията на банката бяха подкрепени от министерство на културата, местните органи на властта и екипа археолози на историческия музей в Нова Загора. В рамките на годината се проведе първото по рода си дълбоко сондиране на района със специални уреди, манипулирани от знакови имена в световната археология. Целта бе да се идентифицират следващите зони на археологическа работа.

■ **Крепостта Лютица, Ивайловградско** – ОББ подкрепи финалните работи по пълната реставрация на крепостта Лютица в района на Ивайловград и превръщането ѝ в забележителност, достъпна за туристи. В знак на бла-

годарност кметът на Ивайловград удостои ОББ с първия „Пръстен на Лютица“ за принос в опазването на културно-историческото наследство в региона.

Спорт

■ **Българска федерация по гребане** – ОББ разви партньорството си с Българската федерация по гребане, като подкрепи провеждането на Световното първенство по гребане на младежи и девойки на гребния канал в Пловдив през август. Успехът на събитието даде допълнителни основания на местните власти да стартират проект за изграждане на паралелен гребен канал в града.

Като част от политиката си за поощряване на спортната активност сред подрастващите ОББ осъществи и гостуваща детска гребна регата в някои от най-големите градове на България. Стотици деца се включиха в импровизираните състезания на професионални гребни ергометри, а най-успешните сред участниците откриха своето спортно призвание. Гребната регата се проведе в Пловдив, Русе, Бургас, Плевен и София в рамките на 2 месеца.

■ **Българска федерация по биатлон** – И през 2012 ОББ продължи своето партньорство с Българската федерация по биатлон, чиито атлети се представиха блестящо на световни и европейски състезания. С цел да поощри успешното им участие ОББ направи най-добрите български биатлонисти, а председателят на Федерацията Екатерина Дафовска връчи благодарствен плакет за безусловната и устойчива подкрепа от страна на банката.

■ **Детска школа по голф** – През 2012 ОББ реализира едно ново партньорство – със голф и

СПА комплекс БлексийРама, разположен близо до Варна. В рамките на проекта бяха осъществявани уроци по голф за деца на един от най-големите терени, изградени специално за практикуване на този спорт в България. На финала на инициативата се проведе турнир по голф за деца, като както школата, така и заключителната надпревара получиха сериозен отзвук в медиите и сред общността поради позитивните послания за здравословен начин на живот, които съпътстваха кампанията.

▪ **Детски футболен турнир „Димитър Пенев“** – За пета поредна година банката подпомогна провеждането на детския футболен турнир, организиран от Димитър Пенев, треньорът на звездния български национален отбор по футбол от Световното през 1994 и личност, все още смятана за най-успешния български треньор на всички времена. Събитието бе част от програмата на ОББ, насочена към промотиране на здравословния начин на живот и активния спорт сред децата и подрастващите.

▪ **Кампания „Никога не е късно за ново начало“** – В рамките на спортната си програма ОББ подкрепи и се включи чрез футболния си отбор в инициативата на Министерство на физическото възпитание и спорта „Никога не е късно за ново начало“ – проект, за който ОББ отново бе награден от спортния министър Свилен Нейков.

Изкуства

▪ **Мартенски музикални дни, Русе** – ОББ с гордост продължи подкрепата си за събитието – едно от най-старите в страната (от 1961). Фестивалът традиционно привлича интереса на страстните ценители на добрата музика,

които се прекланят пред творбите на величия като Дмитрий Шостакович, Юрий Башмет, Гудон Кремер, Емил Табаков, Антони Дончев, Светлин Русев и др.

▪ **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – През 2012 фестивалът отбеляза своя 20-и рожден ден и ОББ отново подкрепи реализацията на този най-престижен и мащабен театрален фест за годината в България.. Чрез събитието ОББ дава шанса на почитателите на театралното изкуство да станат свидетели на новостите в сценичните форми на арт изява и да ги срещне с най-добрите международни и български артисти, сред които Теги Москов, Маргарита Младенова, Мариус Куркински и др.

▪ **Фестивал „Аполония“** – ОББ отпразнува 18-годишно партньорство с този уникален фестивал на изкуствата. Банката не само спонсорира джаз програмата на събитието и връчи традиционната си награда за заслужили български творци, но и реализира атрактивен фотоконкурс сред последователите на форума през годините. На откриването на Фестивала ОББ удостои председателя на Фондация „Аполония“ проф. Димо Димов с почетна грамота за дългогодишно партньорство.

▪ **Музикални вечери във Варна** – ОББ отново подкрепи провеждането на вечери на френската музика във Варна като част от стремежа си да задоволи културния глад на обществото за качествена музика, поднесена от млади и ентусиазирани артисти.

▪ **Нов симфоничен оркестър** – Като част от мисията си да подава ръка на младите творци ОББ прие да бъде меценат на Нов симфоничен оркестър – първият частен оркестър в България, даващ поле за изява на млади таланти пред публика



Спонсорство и корпоративна социална отговорност

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

- **НАТФИЗ** – Българските актьори и режисьори също получиха своя шанс за развитие благодарение на ОББ, която през 2012 бе основен партньор на Учебен драматичен театър НАТФИЗ и на дипломната постановка на студентите на актьора Ивайло Христов.
- **Фото конкурс – Съвместно със списание „ОСЕМ“** ОББ организира фото конкурс, посветен на българските занаяти. Авторските фотографии на победителите в „Тайната на занаятите“ бяха изложени на Моста на влюбените в София, а впоследствия бяха използвани в корпоративния брандинг на коледните материали на ОББ.
- **Фестивал София Рокс** – За да отбележи 20-ия си рожден ден, ОББ реши да подкрепи като генерален партньор най-знаковото рок събитие на 2012 – фестивалът „София Рокс“, в рамките на който за първи път на българска сцена стъпи дългоочакваната от феновете група Guns'n'Roses. ОББ отбеляза фестивала с коктейл за своите партньори и множество изненади за почитателите на истинската рок музика.

Подкрепа за науката

- **Национален природонаучен музей** – През 2012 ОББ даде своята подкрепа за уникална трансформация на една от най-старите зали на Националния природонаучен музей в София – залата с минералите. Благодарение на финансовата помощ, предоставена от банката, залата откри в края на 2012 с нова и неизлагана досега колекция скъпоценни камъни, най-интересните сред които са открити именно на българска територия. В знак на благодарност ръководството на музея постави постоянен благодарствен плакет за приноса на ОББ в реновирането на залата в зоната на експозицията.

- През 2012 ОББ подкрепи финансово провеждането на близо 35 регионални събития от значимо местно значение. Сред тях бяха честванията на годишнините на редица градове – Троян, Монтана, Кърджали, Пазарджик и др., годишнини от паметни събития като 100 години от освобождението на Родопите, както и културни събития като „Пирин фолк“, „Русе чете“ и др.

Благодарителност

- **Сдружение „Обединени за милосърдие“** – През 2012 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 над 51 000 евро, а външните дарения – на около 2000 евро. Сдружението осъществи изключително успешна кампания с конкурс за авторски творби сред служителите и техните деца, последван от благотворителна изложба „Моего семейство рисува“ и продажба на произведенията и календари с техни репродукции.
- **Материални дарения за социални домове и институции** – През 2012 ОББ подпомогна с материални и финансови дарения пострадалите при наводненията в района на Харманли. Освен това банката направи множество материални дарения – на техника и оборудване за редица домове за деца и възрастни хора в страната. На част от тези институции, както и на други, чиято основна функция е помощта за уязвимите членове на обществото, банката направи и целеви финансови дарения.

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

29

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. 2012 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 31.12.2012 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 2012 е 314 хил. лв.

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

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

Имена на директорите	31.12.2011	31.12.2012
Стилиян Петков Вџтев	50 бр.	150 бр.
Общо:	50 бр.	150 бр.

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



ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

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

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

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

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

Стилиян Петков Вътев

Член на Съвета на директорите на Борика-Банксервиз АД

Председател на Съвета на директорите на Интерлийз АД

Председател на Съвета на директорите на Интерлийз Ауто АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – МЕТЛАЙФ (UBB – METLIFE) Животозастрахователно Дружество АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – Чартис (UBB - CHARTIS) Застрахователно и Презастрахователно Дружество АД

Член на Съвета на директорите на ОББ Застрахователен брокер.

Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския Платежен Съвет

Рагка Иванова Тончева

Член на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги.

Член на УС на Асоциацията на търговските банки (АТБ)

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 Групата 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

31

а) Цели и политика на Групата на ОББ по управление на финансовия риск, вкл. политика на хеджиране

Групата на ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимално съотношение между доходността от операциите и риска, който ги съпътства. Групата има утвърдена стратегия за управление на риска, която е изготвена в съответствие с рисковата стратегия на цялата Група на NBG, изискванията на всички действащи закони и подзаконови нормативни актове, регулациите на БНБ и е съобразена изцяло с новите Базелските стандарти.

Стратегията за управление на риска дефинира рисковия апетит, организационната структура и вътрешната система от принципи, правила и процедури за идентификация, измерване, оценка и контрол на основните видове риск. Всички структурни звена в банката работят в строго регламентирана среда, която не позволява необосновано поемане на риск в ежедневните банкови операции.

Групата на ОББ оценява като материални за своята дейност и в тази връзка управлява приоритетно кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск, като функциите по управление на риска са разпределени на три нива:

- Стратегическо – осъществява се от Съвет на Директорите, който утвърждава рисковата стратегия на Групата и реализира заложените в нея принципи чрез назначен от него Комитет за управление на риска.

- Тактическо – осъществява се от Изпълнителния Мениджмънт чрез специализирани колективни органи, одобряващи всички политики и процедури по управление на риска. На това ниво важна роля изпълнява Управление „Управление на риска“, което идентифицира, оценява и контролира риска, разработва подходящи методологии за тази цел, отчита нивото на поетия риск пред съответните ръководни органи на банката и при необходимост предлага мерки за неговото ограничаване.

- Оперативно – осъществява се от бизнес звената и включва управлението на рисковете, там където те действително се създават. Управлението на рисковете на това равнище се осъществява чрез подходящи системи на контрол, включени в основните процедури и указания

Важна роля за осъществяване независим контрол и оценка на системите за управление на риска изпълняват Дирекция Нормативен контрол и Специализираната служба за вътрешен одит.

б) Експозиция на Групата на ОББ по отношение на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск.

Експозициите на Групата на ОББ и съответно използваните методи за управление по отношение кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск са изложени по-долу, в последователност съобразно значимостта им за дейността на Банката.

Кредитен риск

Кредитният риск се изразява във възможността Групата да не получи обратно средствата или дохода от предоставените кредити и депозити и от направените инвестиции в дългови ценни книжа и други активи, така както това е предвидено в съответните договори.

Основният източник на кредитен риск за Групата са предоставените брутни кредити на клиенти, които към 31.12.2012 г. са в размер на 5.273 млн. лева. Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 721 млн. лв., или 14 % от размера на кредитния портфейл. Специфичните провизии за кредитен риск са в размер на 632 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие със стратегията и политиката в тази област, която се определя и преразглежда периодично от Съвет на директорите.

Групата на ОББ е приела и се ръководи в дейността си от Политика за корпоративно кредитиране и Политика за кредитиране на гребно, които регламентират:

- Създаване и прилагане на стриктни процедури при кредитиране;
- Поддържане на адекватна кредитна администрация;
- Непрекъснат процес на мониторинг, измерване и контрол на кредитния риск.

В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

Политиката за корпоративно кредитиране (ПКК) на Банката се актуализира постоянно и включва нови елементи като: Система за ранно предупреждение и рамка за управление на кредитния риск, в т.ч. оценка на кредитния

риск на база рейтинг на клиента. 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 кредитиране на гребно на Банката определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за граждани, правомощията за одобрение, използваните скоринг модели и тяхното приложение. Политиката за кредитиране на гребно на банката се актуализира и ратифицира на годишна база от съответните компетентни органи.

В зависимост от размера си, кредитите се одобряват от кредитни центрове и кредитни комитети за корпоративните и ритейл портфейли съгласно утвърдените нива на компетенции. Над определено ниво Управление на риска участва пряко в одобрението на кредитни сделки с право на вето и в процеса на провизиране, а за ритейл портфейла одобрителният процес е изцяло в структурата на Управление на риска.

По отношение на ритейл портфейла Банката е определила лимити за одобряване на кредитни параметри извън приетите по Политика, като регулярно следи за тяхното спазване.

Банката е приела и следи за спазването на лимит за кредитна експозиция по отрасли на икономиката като процент от капиталовата си база. Този лимит цели ограничаване на концентрацията на кредитния портфейл в един или група отрасли. С най-голям относителен дял в корпоративния кредитен портфейл са отрасли като строителство, търговия на едро и гребно, селско стопанство, производство на храни, инфраструктура и др.

Политиката на Групата е насочена към поддържане на ниско ниво на концентрация в кредитния портфейл по отношение на експозиции към един или група кредитополучатели. Банката е приела и следи за спазването на лимит за експозиции към един или група свързани кредитополучатели, определен като процент от капиталовата база.

Групата ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСС и Наредба 9 на БНБ.

Кредитната експанзия през предходните години и световната финансова криза се отразиха неблагоприятно на качеството на портфейла. В тази връзка голяма част от усилията на екипа продължават да са насочени към събиране и реструктуриране на влошени кредитни експозиции, както и към генериране на нов бизнес и подобряване на доходността.

Групата на ОББ активно оперира на международните финансови пазари. С цел намаляване на риска от неизпълнение на задълженията от страна на банки-контрагенти и риска от операции в нестабилни в икономическо и политическо отношение държави, банката е приела и следи за спазването на лимити за този тип експозиции. Групата на ОББ няма рисков апетит за експозиции към банки-контрагенти с по-неблагоприятен официален или вътрешен рейтинг от Ва3 (Moody,s) или ВВ- на (S&P/Fitch). Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на умерен кредитен риск от транзакции на междубанковия пазар.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който Групата не разполага с достатъчно средства, за да посрещне теглене на депозити или да изплати други падежиращи задължения. Банката упра-

влява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

В резултат на постигнатия през годината значителен ръст на привлечените клиентски депозити и свито кредитиране, Групата на ОББ инвестира предимно във високо ликвидни активи и поддържа през годината средно ниво от 25 % на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 30 % на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

Структурата на финансиране на Групата на ОББ също се подобри значително като междубанковото краткосрочно финансиране бе заменено с по-стабилното и по-дългосрочно клиентско финансиране. Допълнително разполага с привлечен от банката-майка подчинен срочен дълг и договорени дългосрочни кредитни линии с ББР и ЕБВР с цел кредитиране на енергийно ефективни проекти и финансиране на земеделски производители.

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

- Комитет по управление на риска;
- Специализиран колективен орган за управление на ликвидността - Комитет за управление на активите и пасивите (АЛКО);
- Политика за управление на ликвидния риск и План за действие при ликвидна криза;
- Управленска информационна система.

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

При определяне на приемливите параметри за размера на ликвидния риск, Банката отчита обема и естеството на операциите към настоящия момент и прогнозното им развитие; достъпа до паричните пазари; диверсификацията на пасивите и тяхната волатилност, както и матурирания профил и качеството на активите.

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

ОББ е утвърдила процедура и 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.

Лихвен риск

Този риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата и капитала на банката.

Експозицията на банката към лихвен риск е сравнително малка и представлява едва 2 % от регулаторния капитал.

ОББ управлява лихвения риск поотделно за експозициите си в търговски и банков портфейл, като използваните за целта методи са съответно „Value at Risk“ и чувствителността на икономическия капитал към паралелна промяна на лихвените проценти с 200 б.п.

Групата се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лих-

вочувствителните 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.

Валутен риск

Това е рискът банката да претърпи загуби от движението на пазарните цени на различните валути, с които работи.

Балансовата структура на Групата на ОББ включва активи и пасиви в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При така действащия у нас валутен борд, поетието от банката валутен риск основно следва от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото.

Групата 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 под 2 % от регулаторния капитал.

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

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.

Главните операционни рискове, на които банката е подложена според документираните дейности и процеси, са идентифицирани и категоризирани 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 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.

С цел точно измерване, анализ и прогнозиране на загубите, свързани с операционния риск, в банката функционира система за събиране на данни за загубите от операционни събития, които се съхраняват в специален регистър.

Процесът по управление на операционния риск е изцяло автоматизиран, чрез внедряване на специализиран софтуер.

На база изградената рамка за управление на операционния риск, и получено одобрение от БНБ, Банката прилага стандартизиран подход за изчисляване на необходимия капитал за операционен риск. Паралелно се подготвя преминаването към усъвършенстван подход за операционен риск, какъвто се прилага от компанията-майка.

План за непрекъсваемост на бизнеса

Групата на ОББ работи в бързо растяща и променяща се среда и е изложена на различни видове рискове (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 и се актуализира регулярно. Поддръжката на ПНБ се реализира чрез провеждането на планирани и непланирани актуализиращи Плана действия.





ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

Годишен доклад на дъщерните и асоциираните дружества на на ОББ към 31.12.2012

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

Транзакциите между ОББ, дъщерните ѝ дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Факторинг, асоциираните дружества ОББ Чартис застрахователно дружество, 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 Асет Мениджмънт.

Към 31.12.2012 в баланса на ОББ са консолидирани дружества, в които Банката има 100% дялово участие, както следва:

Дружества в които ОББ притежава 100% дялово участие	Нетни активи към 31.12.2012 BGN'000
ОББ Асет мениджмънт	508
ОББ Застрахователен Брокер	1,801
ОББ Факторинг	12,579

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

Промени в Съвета на директорите на Банката
На извънредно Общо събрание на акционерите на ОББ АД, проведено на 18.02.2013 в София бяха избрани и нови членове на Съвета на директорите на ОББ АД: г-н Константинос Павлос Милонас и г-н Панайотис Джордж Карангреас.

На извънредно Общо събрание на акционерите на ОББ АД, проведено на 04.03.2013 в София се решава г-н Димитриос Анагностопулос да бъде освободен като член на Съвета на директорите на Обединена българска банка АД.

Придобиване на Eurobank Ergasias SA от NBG SA (дружеството-майка)

На 5-ти Октомври 2012 NBG SA поднесе доброволно предложение за придобиване на всички обикновени поименни акции с право на глас на Eurobank Ergasias SA („Юробанк“), при съотношението на замяна на 58 броя нови обикновени поименни акции с право на глас на банката за всеки 100 акции на Eurobank. На 15 февруари 2013 NBG е придобила 84,35% от дяловия капитал и получи контрол на Eurobank.

Групата Eurobank предлага пълен набор от банкови и финансови продукти и услуги за домакинствата и предприятията на българския финансов пазар. Банкиране на гребно, корпоративно банкиране, инвестиционно банкиране и управление на активите са част от нейната дейност.

Придобиването на Eurobank може да доведе до реструктуриране на дейностите през 2013

и следващите периоди на пазарите, на които групата NBG оперира. Въздействието на подобно реструктуриране върху финансовото състояние на гъщерните гружества NBG Group не може да бъде оценено надеждно на този етап.

Разширената NBG Group се очаква да постигне значителни годишни синергии, да се възползват от голяма клонова мрежа в Гърция, заедно със засилено присъствие в Югоизточна Европа и със значими позиции за ключови регионални пазари, включително България. Потребителите ще се възползват от подобрените възможности на създаденната група на базата на конкурентните предимства на всяка банка, включително по-широко предлагане на продукти, подобряване на капацитета за кредитиране, по-добро и по-ефективно обслужване.

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

Наименование: ОББ Асет Мениджмънт АД

Сегалище: гр. София

Адрес на управление: София, ул. Света София 5, община "Възраждане"

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

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

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

Наименование: ОББ - АЛИКО Животозастрахователно гружество АД

Сегалище: гр. София

Адрес на управление: България, област София, общ. Столична, гр.София, тел. код. 02, район Триагица , п. код 1404, бул. БЪЛГАРИЯ № 75

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

Размер на капитала: 7,000,000 лв.

Размер на участието в гружеството: 30% или 2,100,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ Чартис Застрахователно гружество АД

Сегалище: гр. София

Адрес на управление: гр. София 1000, район Оборище, ул. No Искър 4

Номер и партида на вписване в търговския регистър: No 108888, т. 1469, рег. I, стр. 179, по фирмено дело No 10676 на Софийски градски съд по описа от 2006

Размер на капитала: 7,000,000 лв.

Размер на участието в гружеството: 30% или 2,082,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ "Застрахователен брокер" АД

Сегалище: гр. София

Адрес на управление: България, гр. София, район Възраждане, бул Т.Александров N 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 гружеството: 80% или 400,000 лв. номинална стойност на участието



ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

Годишен доклад на дъщерните и асоциираните дружества на на ОББ към 31.12.2012

Наименование: Дружество за касови услуги
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 номер 16 тел.: 02/9560419, факс: 02/9560419

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

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

Размер на капитала: 12,500,000 лв.

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

Наименование: ОББ Факторинг ЕООД

Седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ област София (столица), община Столична, София 1040, ул. Света София 5

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

N 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 2012 гъщерните и асоциираните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Чартис Застрахователно дружество, ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги не са използвали деривати с цел хеджиране.

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

Капиталовите експозиции на гъщерните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните с ОББ - ОББ Чартис Застрахователно дружество, ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от изискванията на Наредба N8 на БНБ за капиталовата адекватност.

Като част от своите дългосрочни цели Групата на ОББ е ангажирана с принципите и прилагането на доброто корпоративно управление. Групата 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 Групата се управлява, като се вземат под внимание интересите на мажоритарните и миноритарните акционери, облигационерите и клиентите, като се увеличава приноса към тях в дългосрочен план.

В Групата съществува активен и открит процес на вземане на стратегически решения, съобразен с Програмата за корпоративно управление, в сила от 15.01.2003г.

Етичният кодекс на служителите в Групата на ОББ, политиките и действащите процедури ясно определят материята за разкриване и предотвратяване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност. През 2012. Групата инвестира допълнителни ресурси, за да осигури ефективното управление на потенциален или реален конфликт на интереси. Беше завършен процеса по преглед на въпросници за свързаност и конфликт на интереси на всички служители.

През 2012г. продължи работата на Одитния комитет, членове на който са независими експерти в областта на финансовото, банковото и данъчното законодателство и практика. Комитетът се събира веднъж месечно и оценява системите и процесите за контрол в Групата .

Съвет на директорите

Групата отделя особено внимание на избирането на директори, които изпълняват важна роля при взимането на стратегически решения в банката, както и при текущия контрол върху нейната дейност. За 2012 година Съветът е предприел мерки за консервативно управление на кредитния портфейл. Друг съществен момент за дейността през 2012г. е избирането на нов член на Борда, представител на Национална банка на Гърция, който заема длъжността Главен Изпълнителен Директор на ОББ АД за периода 07.03.2012г. – 28.12.2012г.

Комуникации с акционерите

Групата 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 Групата на ОББ. Годишното Общо събрание предоставя възможност на акционерите да отправят въпроси към Директорите.

Групата 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. Нейната комуникационна политика отразява този стремеж.



Корпоративно управление

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

Отчитане на резултатите от дейността и вътрешен финансов контрол

Отчетът на Съвета на директорите за дейността и перспективите на Групата са включени в настоящия Годишен отчет. Съветът на директорите признава, че носи първостепенна отговорност за обезпечаване на Групата 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

Групата 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

41

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА ОТГОВОРНОСТИТЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Българската народна банка поощрява ръководството да изготвя финансовите отчети в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

При изготвянето на финансовите отчети ръководството трябва да осигури:

- правилния подбор и последователното прилагане на счетоводните политики,
- обосновани и предпазливи преценки и оценка, и
- спазване на Международните счетоводни стандарти 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 банката. Ръководството носи и отговорност за запазване на активите на Групата, както и за предприемане на разумни действия при подготовката и установяването на измами и други нередности.



Допълнителна информация

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012

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

Web site : <http://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.:2421

e-mail: koutlov_i@ubb.bg

Александър Георгиев

Директор “Банкиране на гребно”

Е Вътр.тел.: 2355

e-mail: georgiev_a@ubb.bg

Емил Миланов

Директор “Картов център”

Вътр.тел.: 3436

e-mail: milanov_e@ubb.bg

Силвия Илиева

Мениджър „Развитие на бизнеса в клонова мрежа“

Вътр.тел.: 2512

e-mail: ilieva_sil@ubb.bg

Елиян Башинов

Мениджър Кредитен център “Големи корпоративни клиенти и финансови институции”

Вътр.тел.: 2341

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

The cover features a dark blue header with a light blue horizontal band. The text 'ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2012' is centered in white. The background includes faint white circles and a geometric pattern of blue triangles at the bottom.

ГОДИШЕН
ОТЧЕТ
2012