ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ,
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ С
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

към 31 декември 2017 година

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Доклад на независимите одитори до едноличния акционер на „СИБАНК" ЕАД	
Годишен консолидиран доклад за дейността на „СИБАНК" ЕАД	i-xi
Консолидирана декларация за корпоративно управление	xii-xxviii
Консолидирана нефинансова декларация	xxix-xlii
Консолидиран отчет за доходите	1
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	2
Консолидиран отчет за финансовото състояние	3
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	4
Консолидиран отчет за паричните потоци	5-6
Пояснителни бележки към годишния консолидиран отчет	7-77

Доклад на независимите одитори

До акционерите на Обединена Българска Банка АД, правоприемник на „СИБАНК“ ЕАД (преструктурирано чрез вливане в „Обединена Българска Банка“ АД на 5 февруари 2018 г.)

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „Сибанк“ ЕАД и неговите дъщерни дружества (наричани заедно „Групата“), съдържащ консолидирания баланс към 31 декември 2017 г. и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2017 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“.

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

Независимост

Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

PricewaterhouseCoopers Audit OOD, 9-11 Maria Louisa Blvd., 1000 Sofia, Bulgaria
T: +359 2 9355200, F: +359 2 9355266, www.pwc.com/bg
Registered with the Sofia City Court under company file number 13424/1997.

Грант Торнтон ООД
Бул. Черни Връх 26, 1421 София
Ул. Параскева Николау 4, 9000 Варна
T (+3592) 987 28 79,
(+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24,
(+35952) 69 55 33
E office@bg.gt.com
W www.gtbulgaria.com

Grant Thornton Ltd.
26, Cherni Vrah Blvd, 1421 Sofia
4, Paraskeva Nikolau Str.,
9000 Varna
T (+3592) 987 28 79,
(+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24,
(+35952) 69 55 33
E office@bg.gt.com
W www.gtbulgaria.com

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности в консолидирания финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки, например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи правене на предположения и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Ние разгледахме и риска от пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху консолидирания финансов отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Групата, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Групата оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържат съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на консолидирания финансов отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за консолидирания финансов отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за консолидирания финансов отчет като цяло.

Ниво на същественост за консолидирания финансов отчет като цяло	2,800 хил. лв.
Как го определихме	Приблизително 7.5% от печалбата преди данъци
Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост	Ние приложихме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост, защото от наша гледна точка, това е показателят, посредством който ползвателите на консолидирания финансов отчет обикновено оценяват представянето на Групата, както и защото той е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	*Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит*
Провизии за обезценка по предоставени кредити и аванси на клиенти *Вижте Приложение 17 „Кредити и аванси на клиенти“* Ние фокусирахме работата си в тази област, тъй като ръководството прави субективни преценки по отношение както на времевия диапазон на признаване на обезценките така и по отношение на оценката на сумите, които следва да бъдат признати. Идентифицирането на обезценките и определянето на възстановимите стойности на предоставените кредити са част от преценките на Групата, които освен всичко друго включват оценка за наличието на обективни доказателства за обезценки, вероятността за настъпване на загуби, финансовото състояние на кредитополучателите, очакваните бъдещи парични потоци и стойността на обезпеченията. Използването на различни допускания би могло да доведе до различни стойности на разхода за обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти. Тъй като тази позиция представлява значима част от общо активите на Групата и предвид свързаната с нея несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.	Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране в Групата. Ние оценихме методологията за съответствие с МСС 39 „Финансови инструменти: класификация и оценка“ Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране. За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредитни досиета. Оценихме критично допусканията във връзка с идентифицирането на обезценките и оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване. По отношение на обезценките, калкулирани на колективна база, извършихме тестове на използваните модели и правилността на ключовите входни данни като вероятности за неизпълнение и загуби при настъпване на неизпълнение, и където разполагахме с информация, съпоставихме данните и допусканията с историческите резултати. Ние извършихме оценка на адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки. Ние не констатирахме съществени неточности в резултат на нашата работа.

Как определихме обхвата на нашия груповия одит

Ние определихме обхвата на нашия одит с цел да извършим достатъчно процедури за да изразим мнение върху консолидираните финансови отчети като цяло, отчитайки структурата на Групата, счетоводните процеси и контролни механизми, и индустрията в която Групата оперира.

Ние извършахме одит на най-значимото дружество от Групата, което представлява над 99% от нейните общо активите. В допълнение извършихме одит на определени позиции от финансовата информация на единственото съществено дъщерно дружество.

Тези и други процедури, извършени на групово ниво, включително тестове на консолидационните счетоводни записи и междугрупови елиминации, ни дадоха нужните доказателствата за да изразим мнение върху консолидирания финансов отчет като цяло.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от *консолидирания доклад за дейността*, *декларацията за корпоративно управление и консолидираната нефинансова декларация*, изготвени от ръководството в съответствие с Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния консолидиран доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление и консолидираната нефинансова декларация ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.

б) Консолидирания доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

г) Консолидираната нефинансова декларация за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставена и е изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводство.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

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

При изготвяне на консолидирания финансов отчет, ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 6 декември 2017 г., за период от една година. Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Грант Торнтон“ ООД .
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

За "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Джок Нюнан

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Бул. Мария Луиза 9-11

1000 София, България

Дата: 08-05-2018

За „Грант Торнтон" ООД

Марий Апостолов

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Черни връх 26

1421 София, България

Дата: 08.05.2018 г.

СИБАНК ЕАД
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Развитие и резултати от дейността на предприятието

„СИБАНК" ЕАД - преобразувано чрез вливане в „Обединена Българска Банка" АД на 5 февруари 2018 г. („Групата") е създадена като акционерно дружество и започва дейността си през май 1995 г. под наименованието Българо-руска инвестиционна банка АД. В края на 2007 г. мажоритарен акционер в Групата става Кей Би Си Банк НВ, част от Кей Би Си Груп, Белгия, която през декември 2010 г. придобива 100% от капитала й. Към 31 декември 2017 г. Кей Би Си Банк НВ, Белгия притежава 100% от капитала (22,793,251 броя акции, с номинал 10 лева, всяка). Адресът на Групата съгласно регистрацията в Търговския регистър към Агенция по вписванията - София е гр. София, бул. „Витоша" № 89Б. СИБАНК предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София и 30 клона в страната, 66 офиса и 89 отдалечени работни места, обслужвани от 1,151 служители (2016 г.: 1,257), в рамките на предоставения й от Българската народна банка лиценз за осъществяване на банкова дейност, който включва:

- Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатa от предходната точка;
- Приемане на ценности на депозит;
- Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- Финансов лизинг;
- Гаранционни сделки;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- Парично брокерство;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Издаване на електронни пари;
- Придобиване и управление на дялови участия;
- Отдаване под наем на сейфове;
- Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

Към 31 декември 2017 г. Банката е едноличен собственик на „Управление на активи за продажба-2" ЕООД и „Ийст голф пропъртис" ЕАД.

Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу Групата.

Структурата на управление на Групата е двустепенна – Управителен и Надзорен съвет. Всичките членове на Управителния съвет са и изпълнителни директори на Групата.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Развитие и резултати от дейността на предприятието (продължение)

През изминалата година „СИБАНК" ЕАД успя да постигне значително увеличение на своите активи, утвърждавайки се като една от най-динамично развиващи се банки на българския пазар. През 2017 г., общите активи на Групата нараснаха с 16.80 % спрямо края на 2016 г. и достигнаха 3,619,229 хил. лева (2016 г.: 3,098,701 хил. лв.). Нетната балансовата стойност на Кредити и аванси към клиенти нарасна с 10.61% (или 176,189 хил. лв.), благодарение на значителен по обем нов бизнес. Принос към ръста на активите имаше и увеличението от 6.38% (или 34,676 хил. лв.) на портфейла от Ценни Книжа на разположение за продажба, както и закупуването на ценни книги държани до падеж (19,483 хил. лв.).

Към 31 декември 2017 г. общата сума на пасивите на Групата е 3,234,572 хил. лв. (2016 г.: 2,769,881 хил.лв.). Ръстът спрямо миналата година е 16.82%, като най-значително е увеличението при привлечени средства от клиенти (193,069 хил. лв. или 11.81%), депозити на банки (168,936 хил.лв. или 25.22%) и репо сделките (99,875 хил. лв. или 34.58%).

Нетната печалба на Групата за 2017 г. е в размер на 33,891 хил. лв, като приходите от основна дейност бележат ръст от 5.09 %. С основен принос за постигнатото увеличение на приходите от основна дейност е нарастването на нетните приходи от такси и комисионни 5.85% (или 1,771 хил. лв.), дължащо се основно на увеличение на приходите от комисионни с 6,57% (или 2,502). На фона на намалението на лихвените проценти, наблюдавано на пазара през цялата година, Групата бележи ръст и в нетните приходи от лихви от 1,1% (или 921 хил.лв.) спрямо 2016 г.
Разходите за обезценка по кредити нарастват с 5,117 хил. лв. спрямо 2016г. При оперативните разходи се наблюдава увеличение от 3,198 хил. лв. (4.42%) в сравнение с 2016 г., като основна част от увеличението се дължи на нарастване на вноските за Фонд за гарантиране на влоговете и Фонд за преструктуриране на банките – 1,375 хил. лв.

Ликвидност

Съгласно действащата и актуална политика на Групата за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициент на ликвидните активи към общо пасиви (КЛИ), който към края на 2017 е 37.14%. Коефициентът на ликвидни активи показва стабилността на паричния поток на Групата и е значително над препоръчителния минимален процент от 20%, установен от Регулатора (БНБ). Групата не е допуснала отклонение от тях през нито един период на 2017 г. През годината Групата е над изискуемите стойности по коефициентите за ликвидност LCR и NSFR изисквани от Европейския регулатор.

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Групата за 2017 г.

През 2017 г. основна насока за финансовия пазар е предприемането на мерки от институциите да отговорят на изискванията на Базел 3, регламентирани в директива 36/2013 и Регламент 575/2013 вследствие на пруденциални мерки за повишаване на прозрачността, засилване на отчетността и подобряването на ликвидността и капиталовата адекватност на Банките. Въведените нови за наблюдение на ликвидността в рамките на деня ще засилят контрола от страна на Регулатора, ще осигурят стабилна ликвидна позиция, както и ще унифицират изискванията към страните членки на ЕС по отношение на ликвидността на банките. В тази връзка очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри, повишаване събираемостта на предоставените кредити, подобряване качеството на кредитния портфейл, постигане на адекватна печалба от дейността запазвайки устойчиви ликвидни и капиталови буфери. Очаква се свръх ликвидност във финансовата система в следствие на обявените от ЕЦБ мерки за повишаване на инфлацията до дългосрочния праг от 2%.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства

През отчетната година Групата не е изпитвала недостиг на парични средства или други ликвидни проблеми като такива не се очакват да настъпят през следващата финансова година.

Капиталови ресурси

Групата разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите й активи.
Собственият капитал на „СИБАНК" ЕАД към 31 декември 2017 г. по счетоводни данни възлиза на 384,657 хил.лв. (2016:329,820 хил. лв.), а по изискванията на Базел 3 е 338,851 хил. лв. (2016: 284,966 хил. лв.). Компоненти на Собствения капитал към края на 2017 г. са основен капитал в размер на 227,933 хил. лв., резерви в размер на 63,721 хил. лв. и неразпределена печалба в размер на 93,003 хил. лв.

В таблица по-долу са представени показателите за капиталова адекватност на Групата, които отразяват нейната стабилност (платежоспособност).

Показател	**31.12.2017 г.**	**31.12.2016 г.**
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	18.83%	17.71%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	18.83%	17.71%

Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността на Групата

Очакванията за леко забавяне на ръста на икономиката и повишаване на лихвените нива от Централните Банки, както в световен мащаб така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Очакванията като цяло са за разумен ръст на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства, в резултат на текущите исторически ниски лихвени нива и благоприятната икономическа обстановка.
В тези условия на очаквания за забавяне на икономическия растеж, Групата систематично работи за ефективно управление на риска, като усилията са насочени към подобряване на процесите в областта на кредитиране и разплащания и поддържане качеството на кредитния портфейл. Акцент се поставя върху навременните мерки за идентифициране и събиране на проблемни вземания. Тенденциите за бъдещото развитие на Групата като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и ограничаване на растежа на привлечените средства, както и предоставяне на нови продукти в областта на електронното банкиране и развитие на банково-застрахователни продукти.

Основните рискове, свързани с дейността на СИБАНК и на банковия сектор като цяло са:

- кредитен риск
- инфлационен риск
- лихвен риск
- бизнес риск
- ликвиден риск
- валутен риск
- операционен риск (включващ в себе си правен, репутационен и кибер риск)

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността на Групата (продължение)

Предвид икономическата конюнктура, най-съществено влияние върху дейността на Групата оказват бизнес риска и кредитния риск. В отговор на тези предизвикателства е определен рисков апетит чрез система от лимити, както и ясна стратегия за развитие.
Групата поддържа положителен баланс по отношение на активите и задълженията си, платими в срок до 1 месец. За останалите по-дълги матуритети, коректно е да се отбележи, че по отношение на голяма част от задълженията на Групата, представляващи срочни депозити от физически лица, се предприемат съответни мерки за предлагане на конкурентни условия с цел мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите.
По отношение на ценовия (лихвения) риск, Групата се придържа към политика на баланс между активите и задълженията си с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. В допълнение Групата хеджира част от лихвения риск, използвайки деривативни инструменти.

Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и оценката на обезпеченията, както и чрез заделянето на провизии за обезценка съгласно МСС.

Стратегическо развитие на СИБАНК

Стратегията на Групата е да расте, като най-предпочитаната банка от клиентите, представляващи целевите й пазарни сегменти, като предоставя удобни банкови и застрахователни продукти, достъпни 24 часа в денонощието и 7 дни в седмицата. Групата има за цел да развива продукти, които могат да бъдат достъпни през различните й канали за продажба.
Стремежът е Групата да изгражда дългосрочни отношения и да бъде предпочитан партньор на клиентите от следните под-сегменти – Ритейл (средно заможни, заможни клиенти, свободните професии, както и премиум клиентите), МСП (малки и средни предприятия), както и средно големи корпоративни клиенти (вкл. клиенти на Групата) – като целта е да балансира растежа в определените под-сегменти с очакваната печалба.

СИБАНК ще развива про-активно достъпността и наличието на информация, възможността за закупуване на продукти и получаване на услуги както чрез физическите, така и чрез дигиталните й канали. Клонова мрежа ще продължи да бъде основен канал за продажба, който да обслужва повечето клиентски нужди като амбицията на Групата е клиентските потребности за ежедневно банкиране (транзакции) да бъдат обслужвани главно от интернет и мобилното банкиране, където се добавят нови функционалности и се инвестира в модерен дизайн и технологии, позволяващи интуитивно използване. Ще се работи и в посока превръщането на Мобилното банкиране в сигурен канал за продажби.

През последните четири години (2014 - 2017) СИБАНК насочи усилия целящи опростяването на вътрешните процеси и тези засягащи пряко клиента, така че Групата да максимизира времето за ключовите си дейности и да има по-удовлетворени служители и клиенти. През 2017 Групата стартира инициативи по автоматизиране на отчетността по сегменти,както и намаление на продуктовото портфолио с цел опростяване.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Стратегическо развитие на СИБАНК (продължение)

Групата ще продължи да развива и банковото застраховане чрез въвеждането на нови продукти в тази сфера, като целта е освен постигане на стабилни резултати, така и осигуряване на изключително позитивен опит на клиентите ни, нуждаещи се от комплексни банкови и застрахователни. услуги.
В началото на 2015 беше изграден и Специализиран център за анализ на данни, който има за цел да обработва и анализира данни в рамките на законовите изисквания и да създава модели за бизнес звената в Групата, така че да спомогне за по-точното идентифициране на клиентските нужди и увеличаване на бизнес резултатите. Моделите на звеното подпомагат допълнително търговските кампании в ритейл,МСП и Корпоративен сегмент, като предоставят възможност за развитие на продажбите свързани със специфични услуги като Търговско финансиране, Трежъри, ПОС, виртуален ПОС и др..
Освен използване на традиционните канали за външна комуникация - вестници, телевизия, радио и специализирани списания, СИБАНК се е съсредоточила върху разработването на управляван подход към социалните медии и заедно с останалите си дигитални канали усилено ги използва като средство за външна комуникация с регулярни публикации в “LinkedIn” и “Facebook”.
В последните години, ускореното развитие на технологиите промени начина, по който хората се информират и взимат решения за използването на финансови услуги. Затова Сибанк ще развива проактивно достъпността и наличието на информация, възможността за закупуване на продукти и получаване на услуги както чрез физическите така и чрез дигитални канали. Общ принцип на СИБАНК за развитието на каналите й за продажба остава балансът между рентабилността на канала и нуждата на клиента от него.

Корпоративна устойчивост и отговорност

СИБАНК, като част от белгийската финансово–застрахователна група Кей Би Си дефинира корпоративната социална отговорност като корпоративна устойчивост и отговорност. Споделяме разбирането, че социалната отговорност е не просто една от дейностите на компанията, а философия за правене на бизнес. Мисията ни е да правим бизнес по отговорен и етичен начин, поставяйки във фокуса на нашето внимание клиента, като познаваме потребностите му и му предлагаме най-добрите и удобни за него решения в правилния момент. Цялостната ни комуникационна политика е базирана на чувството за отговорност, както към отделния потребител, така и към обществото.
СИБАНК има вече дългогодишна традиция в реализирането на редица проекти в областта на корпоративната устойчивост. За да сме сигурни, че философията на устойчивото развитие е неделима част от различните аспекти на нашата дейност, е създаден съвместен за СИБАНК и ДЗИ Комитет по устойчивост, в който участие взимат членове на управителните съвети на СИБАНК и ДЗИ, както и мениджъри от различни звена, имащи пряко отношение към социалната отговорност.

През 2017 г. успяхме да анализираме на групово ниво нашите силни и слаби страни по отношение на социалната отговорност. В резултат КВС (съответно и СИБАНК) актуализира стратегията си за корпоративна устойчивост. В момента тя се основава на три основни стълба:

- Засилване на позитивното ни влияние върху обществото
- Намаляване на негативното ни влияние върху обществото
- Насърчаване на отговорно поведение на служителите ни

По отношение засилването на позитивно влияние върху обществото ще продължаваме да следваме и реализираме инициативи в четирите основни области, които поддържахме и през изминалите години, а именно - повишаване на финансовата грамотност, насърчаване на предприемачеството, здраве и околна среда. Освен тях във фокус поставяме и отговорното отношение към клиентите и обществото.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Корпоративна устойчивост и отговорност (продължение)

Банката предприема редица инициативи в тези направления, като следва предварително изготвен и одобрен от Комитета по устойчивост годишен план. За 2017 г. СИБАНК традиционно връчи стипендии по програма „Готови за успех“ на фондация „Bcause”. Програмата подкрепя образованието на деца и младежи без родители, отгледани от роднини или в социални домове. Класирането им е по успех – за изключителни постижения, мотивация и целеустременост в учението.

През 2017 г. продължихме и поредицата от семинари на финансова тематика. Форумите са част от дългосрочната програма на СИБАНК за финансова грамотност. Тяхната цел е предоставяне на основни познания по основополагащи финансови теми на младежи в неравностойно положение.

Освен тези семинари, банката се включи и в „Европейска седмица на парите“ - съвместна инициатива на Европейската банкова федерация и национални банкови асоциации, която се отбеляза в Европа за трета поредна година. Асоциацията на банките в България, като неин член, проведе инициативата за първи път в България. В рамките на Европейската седмица на парите СИБАНК организира открити уроци и посещение на ученици и студенти в централата на банката.

В допълнение, по направление финансова грамотност беше подготвена и поредица от 5 образователни видеа на различна финансова тематика, насочени предимно към стартиращи фирми и малки компании.

Като член на Глобалния договор на ООН, СИБАНК се включи за пета поредна година и в инициативата „Гордея се с труда на моите родители“. Идеята на проекта е със специално разработени програми и игри да се покаже на децата защо трудът на родителите им е важен и как минава един ден в реална работна среда.

Като финансова институция СИБАНК има отговорно отношение към екологичните проблеми и допринася за намаляване на вредното въздействие от човешката дейност върху климата на планетата като полага усилия за противодействие на рисковете и максимално използва възможностите за превенция. За целта банката има приета „Политика за климатичните промени“ и реализира различни дейности, насочени към намаляване на нашето негативно влияние върху околната среда.

В направление отговорно отношение към обществото в рамките на 2017 г. бяха организирани обучения за клоновата мрежа на банката, чиято цел беше да бъде обърнато внимание на служителите (особено тези, работещи пряко с клиенти) за принципите на Кей Би Си за отговорно отношение към клиентите и начините за тяхното прилагане.

Най-ценният капитал на банката са нейните служителите и затова ние постоянно инвестираме в обучението и професионалното им развитие. Осъзнаваме факта, че успехът на една компания зависи от удовлетвореността и ангажираността на нейните служители, затова работим по програми за развитие на човешките ресурси и повишаване на ангажираността. Част от социалната си политика и отговорност като работодател е дарителската програма за набиране на средства за тежко болни служители, която е въведена през 2014 г. Посредством тази програма се регламентират правилата за предоставяне на финансова помощ на служители със сериозни заболявания/травми и се създава дарителски фонд за тежко болни служители. В набирането на средства за фонда участват доброволно всички служители на банката, както и СИБАНК ЕАД като работодател.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Очаквани финансови резултати

Доходът на Групата се формира основно от приходи от лихви, такси и комисионни. През финансовата 2018 г. очакваме умерен ръст в кредитирането и предоставянето на атрактивни депозитни услуги, като акцентът е спрямо целевите сегменти на Групата (заможни и средно заможни клиенти - физически лица, малки и средни предприятия и средно-големи корпоративни клиенти). Този ръст ще бъде подпомогнат чрез подобрение и опростяване на бизнес процесите, предлагането на нови продукти и гаранционни схеми по европейски програми.

Необслужваните кредити ще останат под контрол, като разходите за обезценка се очаква да останат под нивата, реализирани след финансовата криза. Свръхликвидността в банковата система и слабото търсене на кредити ще продължават да оказват натиск върху лихвените маржове. Отрицателните лихвени нива на междубанков пазар също довеждат до намаление на доходността от предоставени депозити и от инвестиции в ДЦК.

Информация по чл. 187д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции

През 2017 г. „СИБАНК" ЕАД няма промяна в регистрирания капитал.
Към края на 2017 г. участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

- **Люк Попелиер - Председател на Надзорния съвет**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Securities NV, Белгия	Председател и неизпълнителен член на Съвета на директорите
KBC Asset Management NV, Белгия	Председател и неизпълнителен член на Съвета на директорите
K&H Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Председател на Надзорния съвет
ČSOB Poist'ovňa a.s.	Член на Надзорния съвет
K&H Bank Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите
KBC Bank Ireland PLC	Председател и неизпълнителен член на съвета на директорите
KBC Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
KBC Start it Fund NV	Член на Съвета на директорите
„ДЗИ – Животозастраховане" ЕАД	Председател на Надзорния съвет
„ДЗИ - Общо застраховане" ЕАД	Председател на Надзорния съвет
"Обединена българска банка" АД	Председател на Надзорния съвет

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Информация по чл. 187д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции (продължение)

- **Вилям Хютинг - член на Надзорния съвет**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Старши мениджър / Senior General Manager
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
K&H Bank Zrt., Унгария	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
KBC Bank Ireland PLC	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
„Обединена българска банка“ АД	Член на Надзорния съвет

- **Кристин Ван Рейсенгем – член на Надзорния съвет**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
K&H Bank Zrt., Унгария	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
KBC Ireland PLC	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
KBC Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет
„Обединена българска банка“ АД	Член на Надзорния съвет

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управителен съвет на „СИБАНК" ЕАД

- **Петър Андронов - председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Обединена българска банка" АД	Председател на УС и главен изпълнителен директор
„ОББ Метлайф Животозастрахователно дружество" АД	Председател на Надзорния съвет
„Борика" АД	Член на Съвета на директорите

Г-н Петър Андронов е председател на Асоциацията на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

- **Франк Янсен - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Ийст Голф Пропъртис" ЕАД	Председател на Съвета на директорите
„Обединена българска банка" АД	Член на УС и изпълнителен директор
„Интерлийз" ЕАД	Председател на Съвета на директорите
„ОББ Застрахователен брокер" ЕАД	Председател на Съвета на директорите

- **Светла Георгиева - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Обединена българска банка" АД	Член на УС и изпълнителен директор

- **Кристоф Де Мил - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Обединена българска банка" АД	Член на УС и изпълнителен директор
„ОББ Асет Мениджмънт" АД	Член на Съвета на директорите

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управителен съвет на „СИБАНК" ЕАД (продължение)

- **Теодор Маринов - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Обединена българска банка" АД	Член на УС и изпълнителен директор
„Интерлийз" ЕАД	Член на Съвета на директорите
„ОББ Асет Мениджмънт" АД	Член на Съвета на директорите
„ОББ Застрахователен брокер" ЕАД	Член на Съвета на директорите

- **Ивайло Матеев - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Обединена българска банка" АД	Член на УС и изпълнителен директор
"Дружество за касови услуги" АД	Член на Съвета на директорите

- **Христина Филипова - прокурист**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:

„Ийст Голф Пропъртис" ЕАД	Заместник председател и член на Съвета на директорите
„Обединена българска банка" АД	Прокурист

- **Ян Суинен – търговски пълномощник**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
в) други юридически лица, освен СИБАНК, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:

„Обединена българска банка" АД	Търговски пълномощник
„ОББ Асет Мениджмънт" АД	Председател на Съвета на директорите

Договори по чл. 240б от ТЗ, сключени през 2017 г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2017 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната й дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

През 2017 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на Групата:
С решение на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД по Протокол № 10 от 25.07.2017г. г-н Теодор Маринов и г-н Ивайло Матеев са избрани за нови членове на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 25.08.2017г. Броят на членовете на Управителния съвет е увеличен от четирима на шестима.
С решение на Управителния съвет по Портокол № 12/20.03.2017г., потвърдено от Надзорния съвет на Групата с Протокол № 3/30.03.2017г., г-н Ян Суинен е упълномощен като търговски пълномощник на Групата, съгласно чл. 26 – 29 от Търговския закон, на основание чл. 28, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 39, ал. 1, т. 3, б. „и“ от Устава на „СИБАНК“ ЕАД. Г-н Суинен не е член на Управителния съвет, но участва в заседанията на УС със съвещателен глас.

През 2017 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на Групата:
С решение на едноличния собственик на капитала – Кей Би Си Банк НВ от 18.05.2017г. г-н Люсиен (Люк) Хисенс е освободен като член на Надзорния съвет на СИБАНК, а г-н Попелиер е избран за член на Надзорния съвет на СИБАНК. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 01.06.2017 г.

Информация за размера на възнагражденията, получени общо през годината от членовете на съветите

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на „СИБАНК” ЕАД за отчетната финансова 2017 година е 2,460 хил. лв. (2016: 2,057 хил. лв.).

Информация за придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на Групата

Въпреки че в устава на Групата не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на „СИБАНК” ЕАД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2017 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на Групата.

гр. София
08.05.2018 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Основните принципи на корпоративно управление на „СИБАНК“ ЕАД са уредени в Кодекса за корпоративно управление, одобрен от Управителния съвет на Групата и публикуван на официалната интернет страница на „СИБАНК“ ЕАД - www.cibank.bg. Кодексът за корпоративно управление е изготвен в изпълнение на изискванията на българското законодателство, както и в съответствие с Хартата за корпоративно управление на Кей Би Си Груп Н.В. (публикувана на www.kbc.com), Етичният кодекс на „СИБАНК“ ЕАД, част от Кей Би Си Груп, както и вътрешнонормативната уредба на Групата.
„СИБАНК“ ЕАД се придържа към принципите и изискванията, заложени в Хартата за корпоративно управление на Кей Би Си Груп Н.В., както и към разпоредбите на Етичния кодекс на „СИБАНК“ ЕАД, част от Кей Би Си Груп.

Групата смята, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Групата, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни.

Информация относно корпоративното управление и спазването на определени законови изисквания се съдържат в настоящата декларация за корпоративно управление на „СИБАНК“ ЕАД.

Освен ако не е посочено друго, периодът, за който се отнася представената информация, е от 1 януари 2017 г. до 31 декември 2017 г.

Състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети.

„СИБАНК“ ЕАД има двустепенна система на управление. Органите на Банката са Едноличния собственик на капитала, решаващ въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите, Надзорният съвет и Управителният съвет.

Надзорен съвет (НС)

Надзорният съвет на Групата се състои от 3 (три) лица, избрани от Едноличния собственик на капитала. Към края на 2017г. съставът на НС е следният:

- Люк Попелиер – Председател – белгийски поданик, роден през 1964 г. Притежава магистърска степен по специалност „Бизнес икономика“ от Университета в Антверпен, Белгия. Г-н Попелиер заема длъжността главен изпълнителен директор на бизнес звено „Международни пазари“ в Кей Би Си Груп Н.В.
- Кристин Ван Рейсенгем – член – белгийски поданик, родена през 1962 г. Притежава магистърска степен по специалност „Право“ от Университета в Гент, Белгия. Г-жа Рейсенгем заема длъжността изпълнителен директор, ресорно отговарящ за риска в Кей Би Си Груп Н.В.
- Вилям Хютинг – член - поданик на Кралство Нидерландия, роден през 1962 г. Притежава диплома от Open University Zwolle, Нидерландия по специалност „Организация и маркетинг“. Освен това, г-н Хютинг е лицензиран застрахователен брокер SER A и B. Заема длъжността Senior General Manager Group Communities /главен директор на груповите общности/ в Кей Би Си Груп Н.В.

Промени в състава на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД през 2017 г. – С решение на Едноличния собственик на капитала на Групата от 18.05.2017 г. като член на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД е освободен г-н Люсиен (Люк) Хисенс и за нов член на съвета е избран г-н Люк Попелиер. Официалното вписване на промяната в състава на НС в Търговския регистър е извършено на 01.06.2017г. Люк Попелиер е избран и за член на Одитния комитет на Групата, както и за член на комитетите, създадени към НС, които подпомагат неговата дейност, а именно Комитета по риска и съответствието, Комитета за възнагражденията (председател) и Комитета за подбора (председател).

Надзорен съвет (НС) (продължение)

Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие. Заседанията се свикват от Председателя или в негово отсъствие от Заместник-председателя по негова инициатива. Заседание на Надзорния съвет може да се свика по писмено искане на членовете на Надзорния или Управителния съвет.
Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват, или са представени от друг член на съвета, по силата на писмено пълномощно, повече от половината от членовете му. Един член на Надзорния съвет не може да представлява повече от един отсъстващ член. Надзорният съвет взема решенията си с мнозинство от гласувалите. Всеки член на съвета има един глас.
За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи в специална книга, които се подписват от всички присъствали или представлявани членове на съвета. Надзорният съвет може да взема решения и без провеждането на заседания, които също се отразяват в книгата с протоколите при условие че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет заявят писмено съгласието си с решението.
В заседанията на Надзорния съвет със съвещателен глас участва главният изпълнителен директор. Другите изпълнителни директори присъстват на заседанията на Надзорния съвет, ако бъдат поканени. В заседанията могат да вземат участие без право на глас и трети лица, поканени от Надзорния съвет.
Надзорният съвет има следните правомощия:

- ✓ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и сключва договори за уреждане на отношенията с тях;
- ✓ одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;
- ✓ свиква заседания на Едноличния собственик на капитала и предлага предприемането на подходящи мерки, когато интересите на Групата налагат това;
- ✓ прави предложения до Едноличния собственик на капитала за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;
- ✓ чрез определен свой член представлява Групата в споровете с Управителния съвет или с негови индивидуални членове;
- ✓ одобрява бизнес – плана на Групата, годишния бюджет, политиката на Групата в областта на кредитирането и провизирането по предложение на Управителния съвет;
- ✓ одобрява решения на Управителния съвет, за които изрично е предвидено това в Устава;
- ✓ Надзорният съвет може да се произнесе и по всеки друг въпрос, повдигнат пред него от Управителния съвет.

Надзорният съвет може да създава специални комитети, чиито състав и функциониране се определят от него.

Комитети към НС:

Одитен комитет
Одитният комитет е консултативен орган към Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД и не може да взема самостоятелни решения. В този смисъл всички негови решения подлежат на потвърждение от Надзорния съвет.
Председател: Вилям Хютинг
Членове: Люк Попелиер
Кристин Ван Рейсенгем
Снежана Калоянова – независим член
Членовете на Одитния комитет на „СИБАНК“ ЕАД се избират и одобряват от Едноличния собственик на капитала на „СИБАНК“ ЕАД.
Одитният комитет заседава най-малко четири пъти годишно.

Комитети към НС (продължение):
Одитен комитет (продължение)

Ръководителят на управление „Вътрешен одит“ е със статута на „постоянен гост“ на заседанията на Одитния комитет и на всяко от заседанията се отчита за своята дейност.
Външните одитори са поканени да вземат участие във всички заседания, като трябва да присъстват поне на две от тях в рамките на една година.
Одитният комитет има и постоянен Секретар, назначен от Председателя на комитета.
Одитният комитет има следните основни отговорности:

- ✓ проследява дали Управителният съвет на „СИБАНК“ ЕАД е установил и поддържа адекватно ниво на вътрешен контрол върху банковите процеси и системи. Това включва предимно (но не само) осигуряване спазването на действащото законодателство, съблюдаване на изпълнението на вътрешните правила и процедури и наличието на ефективни и ефикасни оперативни процеси;
- ✓ следи за качеството и целостта на финансовите отчети и на отчетния процес като цяло;
- ✓ следи за качеството на дейността на Вътрешния одит и осигурява неговите независимост, професионализъм и експертиза;
- ✓ съблюдава дейността на външните одитори и в частност тяхната независимост и ефективност по отношение на одитния процес.

След всяко заседание на Одитния комитет Председателят му информира Надзорния съвет за дейностите, заключенията и препоръките за подобрение. Протоколите от заседанията на Одитния комитет задължително се предоставят на членовете на Надзорния съвет.

Комитет по риска и съответствието

Комитетът по риска и съответствието включва членове на Надзорния съвет и/или членове на Управителния съвет, които не са изпълнителни директори, в съответствие с изискванията на чл.6 от Наредба № 7 на Българската народна банка за организацията и управлението на рисковете в банките.
Председател: Кристин Ван Рейсенгем
Членове: Люк Попелиер
Вилям Хютинг
Комитетът по риска и съответствието заседава най-малко четири пъти годишно.
Външните одитори са поканени да вземат участие във всички заседания като трябва да присъстват поне на две от тях в рамките на една година.
Комитетът по риска и съответствието има и постоянен секретар, назначен от Председателя.
Комитетът по риска и съответствието има следните основни отговорности:

- ✓ дава насоки по отношение на настоящия и бъдещ рисков апетит, стратегията за управление на риска и рисковия профил на „СИБАНК“ ЕАД;
- ✓ контролира дали стойността на активите и пасивите и категориите на задбалансовите продукти, предлагани на клиентите, са в съответствие с бизнес - модела и стратегията за управление на риска;
- ✓ съблюдава качеството на системите за управление на риска, съответствието и законосъобразността, като следи за осигуряване на независимостта, професионализма и експертизата на звената, ангажирани в тези области;
- ✓ контролира дали стимулите, предвидени от Комитета за възнагражденията, отчитат влиянието на риска, капитала, ликвидността и времето на получаване на тези възнаграждения.

Председателят на Комитета по риска и съответствието отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобряване след всяко заседание на Комитета. Протоколите от заседанията на Комитета по риска и съответствието следва задължително да се предоставят на членовете на Надзорния съвет.

Комитет за възнагражденията:

Комитетът за възнагражденията осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения от Надзорния съвет по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността.

Председател: Люк Попелиер
Член: Вилям Хютинг

Комитетът за възнагражденията изготвя и предлага на Надзорния съвет решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в Групата, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.
Председател и членове на Комитета за възнагражденията могат да бъдат само членове на Надзорния съвет.
Комитетът за възнагражденията заседава най-малко веднъж годишно, с цел обсъждане на правилата за определяне на възнагражденията на „ключовите“ служители за Групата, определени в Политиката за възнагражденията на Групата. За провеждане на заседание на Комитета за възнагражденията е необходимо да присъстват най-малко половината от членовете му.

Комитетът за възнагражденията има следните правомощия:

- ✓ дава предложения на НС във връзка с правилата за определяне на възнагражденията на „ключовите“ служители за Групата. В тази връзка Комитетът въвежда индивидуални условия за определяне на възнагражденията на членовете на УС, прокуристите, търговските пълномощници;
- ✓ извършва годишен преглед на възнагражденията на „ключовите“ служители за Групата.

Комитетът за възнагражденията отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрение след всяко свое заседание. За проведените заседания на Комитета за възнагражденията се води протокол от постоянно назначен секретар, служител от управление „Човешки ресурси“, който протокол задължително се представя на членовете на Комитета.

Комитет за подбора:
Председател: Люк Попелиер
Член: Вилям Хютинг
Комитетът за подбора е подкомитет на НС, който дава препоръки за избора и назначаването на членове на УС. Комитетът за подбора се състои от не по-малко от две лица, които са членове на НС.
При изпълнението на задълженията си Комитетът за подбор отчита периодично необходимостта да се гарантира, че процесът на вземане на решения на Управителния съвет не се влияе от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на Групата.
Комитетът заседава най-малко веднъж годишно, с цел извършване на оценка на размера, състава, структурата и работата на УС, както и даване на препоръки относно необходими промени в състава на УС.
Комитетът за подбор има следните компетенции:

- ✓ набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на Групата;
- ✓ подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет;

Комитет за подбора (продължение):

- ✓ определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съвета за постигане на това ниво;
- ✓ анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и отправя препоръки за евентуални промени;
- ✓ периодично прави преглед на политиката на Управителния съвет за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него.

Комитетът за подбора отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрение след всяко заседание на Комитета. За проведените заседания на Комитета за възнагражденията се води протокол от постоянно назначен секретар, служител на управление „Човешки ресурси“, който протокол задължително се представя на членовете на Комитета.

Управителен съвет (УС)

Управителният съвет се състои от 6 (шест) лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения. Към края на 2017г. УС на „СИБАНК“ ЕАД има следния състав:

- Петър Андронов – председател на УС и главен изпълнителен директор – български гражданин, роден през 1969 г. Притежава магистърска степен по специалност „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство в София, България.
- Франк Янсен – член на УС и изпълнителен директор – белгийски поданик, роден през 1960 г. Притежава магистърска степен по специалност „Нотариално право“ от Католическия университет в Льовен, Белгия.
- Кристоф Де Мил - член на УС и изпълнителен директор – белгийски поданик, роден през 1973 г. Притежава магистърска степен по специалност „Бизнес администрация“ от Университета в Гент, Белгия.
- Светла Георгиева – член на УС и изпълнителен директор – български гражданин, родена през 1967 г. Притежава магистърска степен по специалност „Мениджмънт на международния бизнес“ от Университета за национално и световно стопанство в София, България, магистърска степен по специалност „Бизнес администрация“ от Вашингтонския университет, САЩ, както и квалификация по специалност „Промишлена електроника“ от Московски енергетически институт.
- Теодор Маринов – член на УС и изпълнителен директор – български гражданин, роден през 1971г. Притежава магистърска степен по специалност „Системи и управление“, Инженер по електроника и автоматика от Технически университет – София, както и магистърска степен по специалност „Бизнес администрация“ от London Business School.
- Ивайло Матеев – член на УС и изпълнителен директор – български гражданин, роден през 1967г. Притежава магистърска степен по специалност „Икономика и управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София.

Следните лица, които не са членове на Управителния съвет, присъстват на заседанията на съвета със съвещателен глас:

- Христина Филипова – прокурист – български гражданин, родена през 1952г. Притежава магистърска степен по специалност „Икономика“ от Университета за национално и световно стопанство в гр. София.
- Ян Суинен – търговски пълномощник – белгийски поданик, роден през 1963г. Притежава бакалавърска степен по „Финанси и банкиране“ от университета ХОРАМА в гр. Диест, Белгия, както и следдипломна квалификация по специалност „Управление на човешките ресурси“ от ЕХСАЛ - Брюксел, Белгия.

Управителен съвет (УС) (продължение)

Промени в състава на Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД през 2017 г. – С решение на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД по Протокол № 10 от 25.07.2017г. г-н Теодор Маринов и г-н Ивайло Матеев са избрани за нови членове на Управителния съвет. Промяна е официално вписана в Търговския регистър на 25.08.2017г. Броят на членовете на Управителния съвет е увеличен от четирима на шестима.
С решение на Управителния съвет по Портокол № 12/20.03.2017г., потвърдено от Надзорния съвет на Групата с Протокол № 3/30.03.2017г., г-н Ян Суинен е упълномощен като търговски пълномощник на Групата, съгласно чл. 26 – 29 от Търговския закон, на основание чл. 28, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 39, ал. 1, т. 3, б. „и“ от Устава на „СИБАНК“ ЕАД. Г-н Суинен не е член на Управителния съвет, но участва в заседанията на УС със съвещателен глас.
Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Едноличния собственик на капитала или Надзорния съвет, при спазване разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Едноличния собственик на капитала и под контрола на Надзорния съвет.

Предвид специфичната дейност на Групата Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Заседанията се свикват от председателя на Управителния съвет по негова инициатива, по искане на член на съвета, или по искане на Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват повече от половината от членовете на съвета - лично или представлявани от друг негов член, овластен с писмено пълномощно.

Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство от присъстващите членове на съвета, освен ако законът или уставът изискват друго мнозинство. Когато се взема решение относно избор, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. Управителният съвет може да приема писмени решения и без заседания, в случай че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Управителния съвет заявят писмено съгласието си с решението.

Управителният съвет има следните правомощия:

- ✓ определя общите насоки в дейността на Групата, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;
- ✓ организира и ръководи изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала на Групата;
- ✓ с одобрението на НС взема решения за закриване или прехвърляне на предприятието на Групата или на съществени части от него; откриване и закриване на клонове; съществена промяна в дейността на Групата; съществени вътрешно-организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни управления, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Групата или прекратяване на такова сътрудничество; придобиване на 25 % или повече от правата на глас или от регистрирания капитал на юридическо лице, както и във всеки случай, при който стойността на такова придобиване надхвърля 10% от собствения капитал на Групата; овластяване най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори, да представляват Групата и да осъществяват оперативното й управление, както и избор на председател на УС и главен изпълнителен директор; разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Групата лица за ресорно управление на основни структурни звена на Групата – дирекции и самостоятелни управления; упълномощаване на търговски пълномощници и прокурист/и на Групата и сключване на договор за прокура; разпореждане със съществена част от имуществото на Групата, включително права върху обекти на интелектуалната собственост, чиято стойност надвишава 5% от собствения капитал на Групата съгласно последния месечен счетоводен отчет;
- ✓ приема вътрешните правила за дейността на Групата и правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;

Управителен съвет (УС) (продължение):

✓ взема решения за предоставяне на голяма експозиция по чл. 44 от Закона за кредитните институции и на вътрешни кредити по чл. 45 от същия закон, за преструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на Групата, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на Групата;

✓ изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на Групата и предложението за разпределение на печалбата.

✓ взема решения относно организационната структура на специализираната служба за вътрешен одит, нейния числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Едноличния собственик на капитала.

✓ изпълнява и други функции, възложени му от Едноличния собственик на капитала, НС, този устав и закона.

Комитети към УС:

Към УС на СИБАНК са създадени следните комитети, които подпомагат неговата дейност в съответните области:

Кредитни комитети – Кредитните комитети на "СИБАНК" ЕАД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Групата по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.

Кредитните комитети имат следните функции:

1. Разглеждат и анализират предложения за сключване на нови кредитни сделки с отделни клиенти и с икономически свързани лица, и вземат решения по същите, в съответствие с утвърдените им лимити на компетентност.
2. Оценяват кредитоспособността и кредитния риск по искания за сключване на кредитни сделки, над определените им лимити на компетентност и спазвайки йерархическата подчиненост, предоставят становища на оправомощените органи с по-високо ниво на компетентност - УС или Кей Би Си, Дирекция групов кредитен риск в централно управление на (GCRD), за разглеждане и вземане на окончателно решение.
3. Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекция „Събиране на проблемни вземания" (СПВ) за проблемните експозиции на Групата, когато това е в рамките на утвърдените им лимити на компетентност, и вземат решения относно тяхното предоговаряне, преструктуриране, плана за действие по наблюдението им, което или следва да продължи в бизнес звената, или да се поеме от дирекция СПВ, обявяване на предсрочна изискуемост; предложения за заделяне/реинтегриране на провизии; предложения за участие на публични продани, определяне на цена за продажба на активи (обезпечения) и други с характер на промяна на условия по съществуващи кредитни договори, предложения за промяна/валидиране на PD рейтинги; други предложения (под формата на доклади или докладни записки), които имат кредитен характер.
4. Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
5. Разглеждат предложения за обжалване на решения по кредитни сделки, които са били разглеждани на по-ниски нива на одобрение и са в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.
6. Разглеждат и кредитни сделки на физически лица в размер над 100 000 лева за потребителски кредити и над 500 000 за ипотечни кредити, предложени по изключение от одобрените характеристики по съответните продукти.

Кредитни комитети (продължение)

В рамките на „СИБАНК“ ЕАД са обособени следните кредитни комитети:

1. Комитет, отговорен за кредитни сделки от новия портфейл/бизнес на Групата – Комитет за новия кредитен портфейл/бизнес;
2. Комитет, отговорен за проблемни кредити и за кредитни сделки, включени в Legacy портфейла на Групата – Комитет за проблемни кредити и Legacy портфейл;
3. Кредитни комитети - I-во, II-ро и III-то ниво, отговорни за кредитни сделки от новия портфейл/бизнес на Групата;
4. Кредитни комитети I-во, II-ро и III-то ниво, отговорни за кредитни сделки от портфейл проблемни и Легаси кредити.

Заседанията на Комитета за новия кредитен портфейл/бизнес и на Комитета за проблемни кредити и Legacy портфейл са редовни, ако на тях присъстват най-малко трима от членовете им, като задължително един от тях трябва да е директора на дирекция “Управление на кредитите”, CRO или ръководител управление „Одобрение на кредити“ към дирекция „Управление на кредитите“. Решенията по разглежданите предложения се вземат с пълно единодушие от присъстващите членове.

Заседанията на Кредитния комитет I-во ниво са редовни, ако на тях присъстват и двамата членове. Заседанията на Кредитния комитет I-во, II-ро и III-то ниво са неприсъствени и се считат за редовни, ако е постигнато единодушие и протоколните решения, регистрирани в системата на WEB CREDIT - 2 или в друга одобрена форма, изразяват волята на двамата членове – по един от всяка от страните.

Заседанията на Кредитния комитет за проблемни кредити II–ро ниво са редовни, ако на тях присъстват и двамата членове.

Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции - постоянно действащ, специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране на рисковите експозиции и за установяване на специфични провизии за кредитен риск, който осъществява своята дейност под контрола на Управителния съвет. Комитетът контролира кредитната дейност на Групата, като ежемесечно взема решения за оценка, класифициране на рисковите експозиции и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

Комитетът има следните правомощия:

1. Наблюдава, оценява, класифицира и провизира рисковите експозиции, като осъществява надзор за законосъобразност и целесъобразност при осъществяване на функциите си.
2. В срок най-късно до 4-тия работен ден се запознава с предложенията на дирекция „Финанси“ за определяне на класификационните групи на рисковите експозиции в кредитния портфейл и размера на установените провизии за кредитен риск; отписване от баланса на Групата на рискови експозиции, класифицирани като загуба, изцяло покрити с провизии за кредитен риск и завеждането им задбалансово; прекратяване задбалансовото отчитане на отписани рискови експозиции.
3. Прави оценка и одобрява/променя предложената класификация на рисковите експозиции и размера на провизиите за видовете експозиции.
4. При наличие на определени предпоставки, предвидени във вътрешните правила на Групата, определя по-висока норма на обезпечаване на риска
5. При осъществяване на своята дейност, Комитетът за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции има право да изисква допълнителна информация от бизнес звената по отношение на оперативното управление на кредитния риск;

Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции (продължение)

6. Изпълнява и други функции, възложени му от УС, изпълнителните директори, както и други, предвидени във вътрешната нормативна уредба на Групата и действащото банково законодателство.

Решенията по т. 3 - 6 от тези правила се вземат с единодушие, останалите решения се вземат с обикновено мнозинство.
Комитетът за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции докладва за дейността си ежемесечно пред УС на Групата. Комитетът провежда редовни заседания веднъж месечно, както и в случаите, когато интересите на Групата налагат това. Секретарят на Комитета отговаря за организиране на заседанията, разпространяване на документацията и протоколиране на решенията.
Заседанието на Комитета за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции е законно, ако на него присъстват повече от половината от членовете му, лично или представени от друг член на съвета.

Местен комитет за управление на риска – Комитетът е колективен орган на Групата, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно:

- Стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка;
- Определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- Разпределянето на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от групата;
- Преглед на резултатите от дейността, свързана с поет риск, съблюдаване на съответствието с ограниченията в рисковата рамка.
- Специфични роли и отговорности, свързани с управление на активи и задължения;
- Всички въпроси относно промени в рисковия профил на Групата.

Комитетът се състои от членовете на УС, прокуристите и/или търговските пълномощници на Групата, директорът на дирекция „Управление на риска", директорът на дирекция „Управление на кредити – Банкиране на дребно", директорът на дирекция „Управление на кредити – МСП и корпоративен сегмент", директорът на дирекция „Пазари и ликвидност" и директорът на дирекция „Финанси".
Председател на МКУР е изпълнителният директор с ресор Риск. Служител на дирекция „Управление на риска", със съдействието на директора на дирекцията, изпълнява функциите на секретар на МКУР, който съставя протокол с решенията на комитета за всяко заседание, подлежащ на последващо одобрение от УС.

В заседанията на Комитета участват задължително и служители, изрично изброени в правилата за дейността на МКУР, представители на различни звена в Групата, които имат отношение към обсъжданите въпроси на конкретното заседание. Председателят на МКУР, чрез секретаря на Комитета, може да покани и други участници, които да присъстват на заседанията, ако прецени, че експертното им становище е важно и необходимо за вземането на конкретно решение. Ръководителят на управление „Вътрешен одит" присъства на заседанията на МКУР със статут на наблюдател.

Местен комитет за управление на риска (продължение)

МКУР заседава най-малко веднъж месечно. Комитетът може да взема решения, ако присъстват лично най-малко петима от неговите членове, като поне четирима от тях да трябва да бъдат членове на УС, търговски пълномощници или прокуристи. Решенията на МКУР се вземат с пълно мнозинство (единодушно) от присъстващите на заседанието членове, при явно гласуване. Всеки от членовете има право на един глас. Останалите участници в заседанието имат съвещателен глас.

Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/ – Комитетът е създаден от УС на „СИБАНК“ ЕАД и изпълнява отговорности, които са изрично възложени от него. Той има за цел да осигури продуктите и процесите в Групата да съответстват на одобрената стратегия и рисковия й апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни). КНАПП изпълнява едновременно функциите на отговорен комитет за одобряване на продуктите, които Групата предлага на пазара, и канал за връзка с клоновата мрежа на Групата.
В качеството си на комитет, одобряващ продуктите и канал за връзка с клоновата мрежа на Групата, КНАПП отговаря за депозити, разплащателни, кредитни, инвестиционни, банково-застрахователни и всички други продукти за корпоративни клиенти, малки и средни предприятия, клиенти – физически лица, международни клиенти.
КНАПП провежда най-малко едно редовно заседание всеки месец. Преди създаването/купуването/промяната/прегледа/продажбата на продукт трябва да бъде взето решение, при спазването на подходящия за конкрения случай формат на КНАПП. КНАПП може да има следните видове заседания:

- Редовно заседание – при създаването, покупката или продажбата на нов продукт; съществена промяна в съществуващ продукт, в сравнение с най-актуалния вариант на този продукт; промяна на пазарната или бизнес средата със значителен ефект или при прегледа на определен продукт;
- Бързо заседание (Fast Track NAPP) - при създаването, покупката или продажбата на нов продукт или съществена промяна в съществуващ продукт, в сравнение с най-новия вариант на този продукт, когато е нужно решението да бъде взето бързо, под влияние на пазарни фактори и когато става въпрос за еднократна транзакция (не повече от една транзакция с един клиент), като предложението трябва да бъде в съответната сфера на компетентност. Рисковият профил на предложения продукт трябва да бъде оценен внимателно от Председателя на КНАПП и изпълнителния директор Риск.
- Несъществени промени – този процес се прилага само в случаите, когато се променя съществуващ продукт, в сравнение с най-актуалната му версия, която не е съществена, т.е. не променят съществено рисковия профил на продукта. Председателят на комитета и изпълнителният директор Риск трябва единодушно да се съгласят, че промяната на продукта е несъществена. Искането се изпраща по имейл от собственика на продукта и съответния служител, изпълняващ рискова функция, и трябва да бъде докладвано на следващото заседание на КНАПП.

За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/ (продължение)
В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател, собственик на продукта, спонсор и координатор. Когато се провеждат редовни заседания на комитета спонсорът/собственикът на продукта, изпълнителният директор Риск и председателят задължително са различни лица и решенията се вземат от председателя, изпълнителния директор Риск, спонсора, собственика на продукта, представител на дирекция „Клонова мрежа и дистрибуционни канали“, представител на дирекция „Маркетинг и бизнес развитие на МСП и корпоративен сегмент“, координатора, като се взема предвид становището на присъстващите със съвещателни функции и поканените участници. Спонсорите на съответните процеси са изрично изброени в правилата за работата на КНАПП, а собствениците на продуктите се определят в зависимост от характера на бизнес предложението.

Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/ (продължение)

Когато се обсъждат предложения за несъществени промени, решението се взема от председателя и изпълнителния директор Риск.
Други комитети, които подпомагат дейността на УС - Комитет за обратна връзка на клоновата мрежа, Комитет за банкоматите и др.

Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

Групата е изградила система за вътрешен контрол, която да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността й и да подпомага тяхното ефективно управление, както и да гарантира и надеждното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Групата провежда регулярни сесии с цел идентифициране и оценка на присъщите, съществени рискове. Резултатите от работните групи – идентифицирани рискове, планове за действие за ограничаване на рисковете както и отговорни звена - се докладват на Местния комитет по управление на риска.

На месечна база на Местния комитет по управление на риска се представя интегриран риск отчет, покриващ всички основни рискове и ранни предупредителни сигнали. Отчетът следи за еволюциите на основните позиции на актива и пасива и мониторира спазването на лимитите заложени в рисковия апетит.

СИБАНК има двустепенна структура за управление съгласно модела на КВС Груп:

- Надзорният съвет решава и контролира Рисковия апетит, включително стратегическите цели по отношение на риска, капитала и възвращаемостта. НС е отговорен за въвеждане на надеждни правила за управление, които гарантират, че всички съществени рискове са правилно управлявани. За да бъдат рисковете правилно управлявани в съответствие с определените споразумения за управление, Надзорният съвет е отговорен и за разработването на стабилна и последователна култура на риска, основана на пълно разбиране на рисковете пред СИБАНК и тяхното управление, като се взема предвид Рисковия апетит.
- Управителният съвет е единният комитет за интегриране на управлението на риска и капитала. УС определя рисковия апетит, включително стратегическите цели свързани с риска, капитала и възвращаемостта и да го предлага на Надзорния съвет за решение и следи рисковата експозиция спрямо апетита към риск и периодично докладва пред Одитния комитет, Комитетът по риска и съответствието и Надзорния съвет.

Отговорностите на НС и УС са уредени в Кодекса за корпоративно управление.

СИБАНК прилага многостепенен модел за вътрешен контрол, следвайки изискванията на КВС Груп, като са въведени три линии на защита

Първа линия на защита е Бизнесът, като от гледна точка на бизнес операции той е изцяло отговорен за всички рискове в своята сфера на дейност и трябва да гарантира, че необходимите проверки се прилагат ефективно и контролът се извършва по правилния начин.

Втора линия на защита са звената, които имат независими контролни функции – Управление на риска, Финанси, Правно, Информационен риск.

Независимо от банковата дейност, звената упражняващи независими контролни функции изразят собствено мнение по отношение на рисковете, на които Групата е изложена. Звената имат следните задължения:

СИБАНК прилага многостепенен модел за вътрешен контрол, следвайки изискванията на КВС Груп, като са въведени три линии на защита (продължение)

- Наблюдават и проверяват нивото на изпълнение на Рамката на Кей Би Си за управление на риска в бизнеса и докладва за цялостната рискова среда на ръководството на Групата;
- Контролира дали полето за действие се спазва от бизнеса и се уведомява по-високо ниво, ако е необходимо.
- Докладва независимо по въпросите на риска пред съответните органи и комитетите за риска в съответствие с институциите, определени в Рамката за управление на риска.

Отдел „Съответствие“ е независима функция в Групата, описана в Хартата за съответствие. Неговата основна задача е да предотвратява риска от несъответствие или от реализиране на загуба, поради неспазване на приложимите закони, подзаконови или вътрешни правила, които попадат или са в обхвата във функциите на отдела.

Трета линия на защита е управление „Вътрешен одит“, което докладва пред УС и Одитен комитет, като изразява мотивирано становище за функционирането на рамката за вътрешен контрол; оценява функционирането на първа и втора линия на защита; проверява дали рисковете се управляват адекватно чрез процесите в Групата.

Процедури във връзка с избягването и разкриването на конфликт на интереси

Съгласно Устава на „СИБАНК“ ЕАД всеки администратор в Групата е длъжен да разкрие писмено пред Управителния съвет всеки търговски, финансов или друг делови интерес, който той или членовете на семейството му имат от сключването на търговска сделка с Групата.

Всеки администратор е длъжен при встъпване в длъжност да декларира писмено пред Управителния съвет имената и адресите на икономически свързаните с него или с членовете на семейството му лица и деловите интереси, които той и те имат с Групата към момента на подаването на декларацията. При промяна на декларираните обстоятелства администраторът подава нова декларация в 7-дневен срок от настъпване на промяната. Администратор, който има делови интерес от сключването на дадена сделка с Групата, не участва нито в преговорите, нито в обсъждането и вземането на решение за сключването й.

Съгласно Кредитната политика на „СИБАНК“ ЕАД отпускането на кредити на свързани дружества на СИБАНК (вътрешни кредити) се решава въз основа на информация, която трябва да съдържа данъчно становище, изготвено от компетентно лице, изрично коментиращо прилагането на „нормални пазарни условия“. Вътрешно кредитиране на администратори на Групата или свързани с тях лица (съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен), надвишаващо техните годишни възнаграждения, се одобрява с единодушие от Управителния съвет.

Етичният кодекс на „СИБАНК“ ЕАД, част от Кей Би Си Груп, указва, че трябва да бъде избягвана всякаква намеса, оказване на натиск или влияние, желание или искане, които могат да поставят под съмнение обективността при вземането на решения по въпроси, свързани с клиенти или бизнес партньори. Например, клиентите не могат да получават диференциални лихвени проценти или други ползи, които противоречат на приложимите договорености, условия и вътрешни правила; независимостта не може да бъде излагана на риск в следствие на лични отношения с клиенти, доставчици или бизнес партньори.

Групата създава организация в дейността си, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към клиент на Групата да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Групата.

Процедури във връзка с избягването и разкриването на конфликт на интереси. (продължение)

Групата приема правила, с които урежда реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност, за да не се допуска увреждане на интерес на клиент на Групата за сметка на друг клиент или на администратор или служител на Групата, както и на интерес на Групата за сметка на интерес на нейни администратори или служители.

Групата е одобрила и спазва Политика на СИБАНК за третиране на конфликти на интереси при предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, която е част от вътрешно-нормативната й уредба и е задължителна за спазване от всичките й служители. Политиката има за цел идентифициране на обстоятелствата, представляващи конфликт на интереси или които могат да доведат до такъв конфликт, пораждащ риск от увреждане на интересите на клиент или клиенти на Групата, а когато такива конфликти все пак възникнат, да бъдат установени условия за справедливо третиране на клиентите, разкриване на информация и предотвратяване накърняването на интересите на клиентите.

Информация по чл.10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО

1. Значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

„СИБАНК“ ЕАД има участие в капитала само на едно дружество, което отговаря на изискванията, посочени в чл. 85 от Директива 2001/34/ЕО, а именно:
- „Българска фондова борса – София“ АД – „СИБАНК“ ЕАД притежава 30 000 /тридесет хиляди/ броя акции с номинална стойност от 1 /един/ лев, всяка, представляващи 0, 455 % от капитала на „Българска фондова борса – София“ АД, в размер на 6 582 860 /шест милиона петстотин осемдесет и две хиляди осемстотин и шестдесет/лева. Акциите, които Групата притежава в „Българска фондова борса – София“ АД дават следните права:
1) право на участие в разпределението на печалбата и право на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на акцията, при наличие на решение за това на общото събрание на акционерите и печалба;
2) право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на дружеството, съразмерен на участието му в капитала;
3) право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличаването;
4) право на /един/ глас в общото събрание на акционерите /ОСА/;
5) право на свикване на ОСА – като част от акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството; право на включване на допълнителни въпроси в дневния ред на ОСА;
6) право да избира и да бъде избиран в управителните органи;
7) право на сведения, право на защита на акционерното участие и право на предявяване на иск за търсене на отговорност от членовете на съвета на директорите.

Значими участия на „СИБАНК“ ЕАД в други дружества, чиито акции не са официално регистрирани на фондова борса или борси:

- „БОРИКА“ АД – 22 252 /двадесет и две хиляди двеста петдесет и два/ броя акции, с номинална стойност от 15 /петнадесет/ лева, представляващи 2,09 % от капитала на „БОРИКА“ АД, в размер на 15 958 410 /петнадесет милиона деветстотин петдесет и осем хиляди четиристотин и десет/ лева.

- „Централен депозитар“ АД – 180 /сто и осемдесет/ броя акции, с номинална стойност от 100 /сто/ лева, представляващи 1,8 % от капитала на „Централен депозитар“ АД, в размер на 1 000 000 /един милион/ лева;

1. Значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО (продължение)

Значими участия на „СИБАНК“ ЕАД в други дружества, чиито акции не са официално регистрирани на фондова борса или борси (продължение):

- Дъщерни дружества на „СИБАНК“ ЕАД, създадени във връзка с осъществяване на дейността на Групата и във връзка с дейността по събиране на проблемни вземания, с цел запазване на стойността на обезпечения по договори за кредит и намаляване на разходи във връзка с експозиции към Групата:
1) „СИБАНК“ ЕАД е едноличен собственик на капитала на „Ийст Голф Пропъртис“ ЕАД, учредено пез 2016г.
2) „СИБАНК“ ЕАД е едноличен собственик на капитала на „Управление на активи за продажба – 2“ ЕООД, учредено през 2010 г.

2. Притежатели на всички ценни книжа със специални права на контрол

„СИБАНК“ ЕАД не е издавала ценни книжа със специални права на контрол.

3. Всички ограничения върху правата на глас

„СИБАНК“ ЕАД е еднолично акционерно дружество и 100% от акциите са собственост на Кей Би Си Банк Н.В, Белгия.
Съгласно Устава на „СИБАНК“ ЕАД всички акции, които дават еднакви права, представляват отделен клас акции. По решение на Едноличния собственик на капитала Групата може да издава акции от различни класове, както и привилегировани акции. „СИБАНК“ ЕАД не може да издава привилегировани акции с право на повече от един глас или даващи право на допълнителен ликвидационен дял.

Всяка обикновена поименна безналична акция от капитала на Групата дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Правото на глас възниква с изплащането на емисионната стойност на акцията и може да се упражни от лица, придобили акции от капитала на Групата, като за дата на придобиване на акции се счита датата на регистриране на сделката в Централния депозитар. Няма ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове и не са уредени крайни срокове за упражняване на правата на глас. Не съществуват системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, да са отделени от притежаването на ценните книжа. Правата по акциите се установяват с документ за регистрация, издаден от Централния депозитар, който води книгата на акционерите.

4. Правила, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор
Правила за назначаване или смяна на членове на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД:
Надзорният съвет на Групата се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от едноличния собственик на капитала. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Мандатът на всеки член може да бъде прекратен от едноличния собственик на капитала по всяко време. Кандидатите за членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции в Устава на Групата и подлежат на предварително одобрение от Българска народна банка.

5. Правила за назначаване или смяна на членове на Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД

Групата се управлява и представлява от Управителен съвет, който се състои от 3 (три) до 9 (девет) лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения. Надзорният съвет избира с решение членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата.

При вземане на решение за назначаване на членове на УС, Надзорния съвет е подпомаган от Комитета за подбора, който е създаден като негов консултативен орган. Комитетът за подбора набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на Групата. Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на

Правила за назначаване или смяна на членове на Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД

Изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет.

Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции и в Устава на Групата и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка.

Правила за приемане на промени в Устава на „СИБАНК“ ЕАД – Уставът на Групата се приема с **решение на Едноличния собственик на капитала, решаващ въпросите от компетентността на** Общото събрание на акционерите.

Уставът се представя в Търговския регистър и се обявява. При изменение или допълнение на Устава в Търговския регистър се представя за обявяване препис от него с измененията към съответната дата, заверен от двама представляващи дружеството. В 10-дневен срок от вземане на решението от Едноличния собственик на капитала, Групата уведомява писмено БНБ за приетите изменения в Устава. Измененията в Устава се вписват в Търговския регистър след одобрение от БНБ. Одобрението се смята за дадено, ако БНБ не е възразила в срок 10 дни от уведомяването й. Банките представят в БНБ копия от своите устави в 10-дневен срок от приемането им, съответно от внасяне на измененията и допълненията в тях.

6. Правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

- Правомощия на Надзорния съвет - Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Групата с приложимите закони, Устава и решенията на Едноличния собственик на капитала в интерес на клиентите на Групата и на нейните акционери. Компетенциите на Надзорния съвет се определят от закона, Устава и с решение на Едноличния собственик на капитала. Конкретните правомощията на Надзорния съвет са изброени в Устава на Групата, както и в Правилата за дейността на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД.
- Правомощия на Управителния съвет - Управителният съвет управлява дейността на Групата, като осъществява своите права и задължения, предвидени в закона, Устава, в Правилника за работата си и в другите вътрешни правила на Групата. Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Едноличния собственик на капитала или Надзорния съвет при спазване на разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Едноличния собственик на капитала и под контрола на Надзорния съвет.

6. Правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции (продължение)

- Правото да се емитират или изкупуват обратно акции - По решение на Едноличния собственик на капитала Групата може да издава акции от различни класове, както и привилегировани акции. Групата може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на Централната банка, при следните условия:
1. Да има решение на Едноличния собственик на капитала за обратно изкупуване на собствени акции, в което да е определен максималният брой акции, подлежащи на обратно изкупуване, условията и редът, при които ще се извърши изкупуването в срок не по-дълъг от 18 месеца, както и минималният и максималният размер на цената на изкупуване;
2. Акциите да са изплатени изцяло;
3. Общата номинална стойност на собствените акции да не надхвърля 10 на сто от капитала. Групата е длъжна да прехвърли притежаваните собствени акции над този размер в срок до три години.
Групата не може да упражнява правата по обратно изкупените собствени акции.

Политика на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи

„СИБАНК“ ЕАД прилага политиката за многообразие по отношение на състава на съветите, определена в Хартата за корпоративно управление на Кей Би Си Груп, Кодекса за корпоративно управление на „СИБАНК“ ЕАД и Правилата за работата на Комитета за подбора.
Съгласно изискванията на политиката за многообразие „СИБАНК“ ЕАД трябва да осигури балансиран състав на съветите, който гарантира, че членовете им притежават необходимия банков опит, основни умения в управлението и широк социален опит. Съставът на съветите трябва да осигурява разнообразие и от гледна точка на националност и пол. Комитетът за подбора определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съвета за постигане на това ниво.

През 2017 г. съставът на НС отговаря на изискванията на политиката за многообразие на членовете на съвета. От гледна точка на националност, НС се състои от двама членове, които са белгийски поданици и един член, който е поданик на Кралство Нидерландия. Г-жа Кристин Ван Рейсенгем е юрист по образование, г-н Вилям Хютинг притежава квалификация по специалност „Организация и маркетинг“ и е лицензиран застрахователен брокер SER A и B, а г-н Люк Попелиер е магистър по специалност „Бизнес икономика“. В състава на НС има двама мъже и една жена, което представлява съотношение 1/3 за по-слабо представения пол.

През 2017 г. съставът на УС отговаря на изискванията на политиката за многообразие на членовете на съвета. От гледна точка на националност, в състава на УС има двама белгийски поданици и четирима български граждани. Ако се вземат предвид и прокуристът на Групата и търговският пълномощник, които не са членове на УС, но присъстват на всички заседания с право на съвещателен глас, от гледна точка на националност представляващите Групата са трима белгийски поданици и петима български граждани. Разнообразието в образованието и професионалната квалификация на членовете на УС се осигурява от присъствието на членове, които притежават квалификация в следните специалности – „Финанси“, „Право“, „Бизнес администрация“, „Мениджмънт на международния бизнес“, „Промишлена електроника“, „Системи и управление“, „Икономика и управление на търговията“.
По-слабо представеният пол е в съотношение ¼ (25 %) от състава на съвета – шестима мъже и две жени. При определяне на това съотношение се вземат предвид и Прокуристът на Групата – г-жа Христина Филипова и Търговският пълномощник – г-н Ян Суинен, които участват в заседанията на УС със съвещателен глас и представляват Групата пред трети лица, заедно с всеки изпълнителен директор.

6. Правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции (продължение)

Несъответствие с разпоредбите на Кодекса за корпоративно управление

Съгласно т. 6.5 от Кодекса за корпоративно управление на „СИБАНК“ ЕАД, Комитетът за подбор към Надзорния съвет определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съвета за постигане на това ниво. Комитетът не е определил конкретно целево ниво за брой на членовете от по-слабо представения пол, но Групата приема, че представителство от 25 % на този етап е задоволително.

ГОДИШНА КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА СИБАНК ЕАД КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г. (Съгласно Закона за Счетоводството)

I. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ

СИБАНК ЕАД (преобразувано чрез вливане в „Обединена Българска Банка“ АД на 5 февруари 2018 г.) е динамично развиваща се търговска банка с над 20 години опит в предлагането на широка гама банкови и финансови услуги и продукти на физически лица, корпоративни клиенти и малки и средни предприятия. Банката има добре развита клонова мрежа в национален мащаб и инвестира непрекъснато в нейната поддръжка и разширяване. В същото време, Банката отговаря на изискванията на съвременния пазар като развива дигитални канали за достъп до продукти и услуги.

От 2007г. СИБАНК ЕАД е част от белгийската банково-застрахователна група Кей Би Си груп. Синергията между СИБАНК и ДЗИ и другите дружества от групата в България правят възможно използването на иновативни подходи в предлагането на банково-застахователни продукти и услуги, които са нови за българския пазар.

През 2017 белгийската банково-застрахователна група Кей Би Си придоби ОББ от Националната Банка на Гърция. След очакваното сливане между СИБАНК ЕАД и ОББ новата консолидирана обединена банка ще бъде третата по големина банка по размер на активите, с приблизителна стойност от 5.1 милиарда евро, с пазарен дял от близо 11%.

ОББ, СИБАНК ЕАД, техните дъщерни дружества и ДЗИ заедно ще образуват най-голямата банково-застрахователна група в България и ще станат един от основните пазари на Кей Би Си Груп. В резултат на сделката Кей Би Си груп навлиза в лизинговия пазар, асет мениджмънт и факторингов пазар, като ще предлага пълен спектър от финансови услуги на своите клиенти.

Като част от групата на Кей Би Си, СИБАНК ЕАД е част от банково – застрахователна група, която оперира в Белгия, Чехия, Словакия, Унгария, България и Ирландия.

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ

Ние искаме да помагаме на нашите клиенти да реализират техните мечти и проекти и същевременно да доставяме високо качество на обслужване. Нашата амбиция е банката служи за образец на всичките ни основни пазари.

Четирите принципа на нашата мисия:

Поставяме клиента в центъра на всичко, което правим;
Предлагаме на клиентите ни нашият банков опит;
Фокусираме се върху устойчив растеж;
Отговорни сме пред обществото и местната икономика;

Ние прилагаме нашата стратегия в рамките на строг контрол на риска и контрол при управлението на капитала и ликвидността. За нас корпоративната устойчивост
означава преди всичко способността да се отговори на очакванията на всички заинтересовани страни и да се изпълнят задълженията ни не само днес, но и в бъдеще.

I. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нашата устойчива стратегия има три крайъгълни камъка:

Повишаване на положителното въздействие върху обществото;
Ограничаване на отрицателното въздействие, което можем да имаме;
Насърчаване на отговорно поведение от страна на нашите служители.

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ

С капацитета и опита, който притежаваме ние осигуряваме на клиентите си възможност да инвестират и спестяват добре осведомени. По този начин всеки наш клиент може да увеличава своите активи спрямо своя персонален рисков профил и да разчита на експертизата на служителите на банката.
Ние използваме средствата на вложителите за да финансираме гражданите, бизнеса и институциите, които използват средствата за създаване на добавена стойност в обществото. Като кредитодател ние даваме възможност на хората да построят своя дом, да си купят автомобил, да създадат нов бизнес или да разширят съществуващия.

Ние също държим портфолио от инвестиции, което означава, че ние участваме задочно в икономиката. Освен това чрез кредитите на граждани и бизнеса ние подпомагаме някой специфични сектори като социални проекти, инфраструктурни проекти, които имат значително влияние за местната икономика и зелени енергийни проекти.
Ролята, която играем като депозитар и кредитор, в крайна сметка означава, че ние поемаме рисковете на нашите клиенти за тях. Нашето ноу-хау за управление на риска и капитала ни позволява да управляваме тези рискове. Ние предлагаме и други различни услуги на нашите клиенти, които са важни за техните ежедневни нужди, включително плащания, кеш мениджмънт, търговско финансиране, управление на активи, застрахователно брокерство и факторинг. По този начин допринасяме и за икономическата система.

Нашите клиенти, служители и центрове

Клиенти	
Банкиране на дребно	*202,180*
Бизнес	*32,610*
Персонал (Банката)	1,151
Банкови клонове и офиси	188

Нашите акционери

Кей Би Си Банк НВ	100%

Генериране на доходи
Ние отпускаме заеми на клиенти, отчитайки рисковия ни апетит и съответното законодателство. Натрупваме средства за нашата кредитна дейност главно чрез спестяванията на клиенти Ние предлагаме на нашите клиенти широка гама от инвестиционни продукти и ги съветваме за управлението на техните активи. Подкрепяме нашите клиенти като предлагаме услуги в областта на плащанията, ценните книжа, достъпа до финансовите пазари и деривати, както и на управлението на активи, застрахователното брокерство, факторинга, лизинга и др. Ние инвестираме част от нашите средства в ценни книжа.

I. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Хеджиране на риска и плащане на разходите
Ние заделяме провизии за покриване на загуби. Ние инвестираме в нашите служители за да гарантираме безпроблемно обслужване на нашите клиенти и да доразвиваме нашата бизнес стратегия. Ние инвестираме в нашата инфраструктура и технологии, за да подобрим ефективността си и да обслужваме клиентите си още по-ефективно. Ние допринасяме за обществото като плащаме данък върху доходите.

1.3. КАКВО НИ ПРАВИ КОИТО СМЕ

Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението "ПЕРЛА" (PEARL), което означава "Представяне, делегиране, отговорност, отзивчивост и локално вграждане"

> ***Представяне (Performance)*** *– Ние се стремим към върхови резултати и това е, което обещаваме да направим*
> ***Делегиране (Empowerment)*** *– Ние даваме шанс на всеки служител да прояви креативност и да развива таланта си*
> ***Лична отговорност (Accountability)*** *– Ние проявяваме нашата лична отговорност към нашите клиенти, колеги, акционерите и обществото*
> ***Реагиране на клиентските нужди (Responsiveness)*** *– Ние очакваме и отговаряме с готовност на въпросите, предложенията, приносите и усилията на нашите клиенти, колеги и мениджъри.*
> ***Адресиране на местните условия (Local Embeddedness)*** *– Възприемаме разнообразието на нашите екипи и на нашите клиенти като сила и оставаме близо до тях.*

Ние насърчаваме нашите служители да се държат отзивчиво, отговорно и ориентирано към резултатите, като съблюдаваме до колко тази култура е вградена сред нашите служители. Освен нашата култура и нашите ценности, ние се отличаваме от нашите конкуренти по няколко специфични черти.

Ние искаме да изградим устойчиви взаимоотношения с граждани, малки и средни предприятия и големите корпоративни клиенти в България. Отзивчивостта е много важна за нас. Това означава, че познаваме и разбираме по-добре клиентите си, че ние ефективно отчитаме техните сигнали и реагираме активно на тях и че предлагаме продукти и услуги, приспособени към техните нужди. Това също означава, че ние се съсредоточаваме върху устойчивото развитие на различните общности, в които работим.

Нашите силни страни

> ***Добре развита стратегия****, която ни позволява да реагираме незабавно на нуждите на нашите клиенти*
> ***Успешен опит*** *в постигането на основни бизнес резултати*
> ***Солидна капиталова позиция*** *и висока ликвидност*
> ***Вградени*** *в икономиката*

Нашите предизвикателства

> ***Макроикономическа среда*** *характеризираща се с ниски лихвени проценти, демографско остаряване, повишено неспокойствие и несигурност*
> ***Строго регулиране*** *в области като защита на клиентите и платежоспособност*
> ***Конкуренция****, нови играчи на пазара, нови технологии и променящо се поведение на клиента*
> ***Кибер престъпност*** *Обществения образ на финансовия сектор*

I. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.3. КАКВО ПРАВИМ И КОИ СМЕ НИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Съветът на директорите отговаря за определянето на стратегията на нашата група, общата политика и рисковия апетит. Той се подпомага от няколко специализирани комитета, а именно Одитния комитет, Комитета по риска и спазването на правилата,. Тези комитети са разгледани в документа "Декларация за корпоративно управление". Нашият Управителен съвет осигурява оперативното управление на Банката в рамките на одобрена обща стратегия. Освен изпълнителния директор, управителният съвет включва също главния финансов директор (CFO) и главния ръководител по риска (CRO) на групата, както и изпълнителните директори.

Структура на Съвета на директорите на Сибанк ЕАД
(към 31.12.2017 г.)

Членове на съвета / Изпълнителни директори	8
Мъже/Жени	6/2
Квалификации	Финанси, право, мениджмънт, финанси и електроника, счетоводство и банкиране, човешки ресурси, мениджмънт и управленски системи, търговско банкиране и други.
Националност	Българи (5), Белгийци (3)

II. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ

Основните предизвикателства, пред които сме изправени са естествено икономическата ситуация, засилване на конкуренцията и технологичните промени, регулирането и кибер и ИТ рисковете.

2.1 СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Световната икономика, финансовите пазари и демографското развитие могат силно да повлияят на нашите резултати. Това се отнася до въпроси като растежа, равнището и нестабилността на лихвените проценти, инфлацията, заетостта, структурата на населението, фалитите, доходите на домакинствата, ликвидността на финансовите пазари, движението на валутните курсове, достъпността на финансиране, доверието на инвеститорите и потребителите и кредитните маржове.

Рискът от непрекъсноато спадащи лихвени проценти стана сериозен през последните години, упражнявайки съществен натиск върху приходите на банките. Ние следим в нашето дългосрочно и стратегическо планиране, нашите капиталови и ликвидни позиции да са способни да устоят на негативните сценарии.

Ние предприемаме проактивни мерки. Примерите включват приспособяване на предлагането ни, към тенденцията за застаряването на населението (инвестиционни продукти, свързани с финансовото планиране и т.н.) и укрепването на собствената ни капиталова позиция, за да се осигури финансова стабилност.

Ние изчисляваме потенциалното въздействие на промените в ключовите параметри и оценяваме възможно най-ефективно въздействието на съществените събития.

II. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2 КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Ние извършваме дейността си в силно конкурентна среда. Нашите конкуренти също са засегнати от технологични промени и промяна на поведението на клиентите. Примерите включват увеличение на растежа на онлайн услугите. Освен традиционните играчи, се засилва конкуренцията и от онлайн банките и електронната търговия като цяло. Увеличаването на конкуренцията засяга очакванията на клиентите, оказва потенциален натиск върху възможностите за кръстосана продажба, увеличава значението на цифровизацията и създава необходимост от организация, която е отзивчива и устойчива. Ето защо сме длъжни да поддържаме и постоянно да отстояваме нашия бизнес модел с технологичното развитие и новите нужди на променящото се общество.

Творческият принос на нашите служители е много важен, когато става дума за за справяне с конкуренцията и технологичните промени. Правим всичко възможно, за да привлечем и мотивираме талантлив персонал.

Като финансова институция можем да използваме огромен обем от данни, което ни позволява да разберем по-ясно желанието на клиентите. Нашият интегриран модел ни позволява да предлагаме на нашите клиенти по-всеобхватни решения.

Имаме специфичен процес, за да гарантираме, че бизнесът получава одобрение бързо и ефективно за пускането на нови продукти. Процесът включва и задълбочено проучване на потенциалните рискове. Ние редовно преглеждаме всички съществуващи продукти, така че те да могат да бъдат адаптирани, за да се отчетат променящите се нужди на клиентите или променящите се пазарни условия.

2.3 РЕГУЛАЦИЯ

Увеличаването на регулирането е проблем за финансовия сектор като цяло. Той включва правила като Директивата относно пазарите на финансови инструменти и Регламента относно пазарите на финансови инструменти, за да се защитят клиентите от нечестни или неприемливи практики.

Съществува и новият европейски режим за пазарни злоупотреби, който разширява обхвата на режима, уточнява съществуващите правила и въвежда нови правила за "пазарни проучвания". Регламентът за одита въвежда специални правила, включително за назначаването и задължителната ротация на одитора, ограниченията за не-одиторските услуги, които одиторът може да предостави, и ролята на одитния комитет в това отношение. В момента се провеждат различни инициативи в областта на платежоспособността, главно във връзка с банковия бизнес. Основните инициативи са свързани с метода за изчисляване на рисково претеглените активи и по-нататъшното опростяване на законодателството, за да се гарантира, че акционерите и кредиторите поглъщат загуби в банките, а не в правителството.

Друг фактор са новите МСФО, които все още не са влезли в сила, особено МСФО 9 (въвежда редица мерки, включително нова система за класификация на финансовите инструменти и нови правила за обезценка). Ние правим задълбочени подготовки за новите регламенти. Специализираните екипи, включващи юристи, специалисти по управление на капитала, риска и такива в областта на съответствието, следят правилата и предлагат необходимите мерки, например за планирането на капитала на групата. В случаите на регулации, които ще окажат значително въздействие върху нас (като МСФО 9), се създават вътрешни програми и работни групи, в които служители от всички засегнати области могат да работят заедно.

Специален екип се фокусира върху контактите с правителството и регулаторите. Участваме в работни групи в браншови организации, където анализираме проекти на текстове. Изработваме меморандуми и предлагаме курсове за обучение от бизнеса.

II. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4 КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Хакерите и кибернетичните атаки са постоянна заплаха в един все по-дигитален свят с потенциал да причинят значителни финансови и репутационни щети. Нашият фокус тук е върху оптималната защита, както на нашите клиенти, така и на самата ни група. Ние повишаваме информираността на нашите служители за рисковете в кибернетичното пространство като предлагаме обучение в области като фишинг и злоупотреби и измами като цяло. Работим, за да постигнем сигурни и надеждни информационни системи и стабилни процедури за защита на данните, като постоянно наблюдаваме нашите системи и околната среда. Ние анализираме рисковете в кибернетичното пространство от гледна точка на ИТ и бизнеса, за да можем да предложим максимална съпротива и да сме в състояние бързо и ефективно да отстраним атаките. Ние редовно оценяваме нашите планове за действие и ги адаптираме въз основа на нова вътрешна и външна информация.
Разполагаме с кибернетични рискове и механизми за защита, оценявани ежегодно от международен екип от експерти по вътрешна информационна сигурност.
Компетентният център за управление на информационния риск в цялата група се концентрира върху рисковете, свързани с информационната сигурност и кибернетичното пространство престъпността и оперативните ИТ рискове.

III. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

Нашите служители са нашата най-голяма сила. Те са в пряк контакт с нашите клиенти и определят начина, по който СИБАНК е възприемана. Ние сме напълно наясно, че благодарение на ангажираността и усилията на нашите служители ние сме способни да постигнем солидни резултати и да изпълним нашата стратегия. Като банка и финансова група, ние привличаме различни видове капитал, включително нашите служители и нашата капиталова база, но също нашата марка, репутация и възможността за иновации, нашите взаимоотношения с нашите акционери, нашите мрежи – както електрически и материални, така и нашата IT инфраструктура.

Ние изграждаме нашата политика за човешките ресурси на базата на ПЕРЛА* - нашата бизнес култура. Внимателно следим как нашата култура се прилага и създаваме стимулираща работна среда, където на служителите е дадена възможността да демонстрират и развиват своите таланти и умения не само чрез учене, но също чрез обсъждане на своите идеи и поемане на отговорност. Въпреки че преди всичко служителите са отговорни за развитието на своята кариера, Сибанк ЕАД предлага солидна подкрепа. Налице е голямо разнообразие на интересни възможности за работа, както и възможности за вътрешна смяна на позицията в банката или растеж в текущата позиция. Ние разбираме, че добрите мениджъри са ключови когато се налага служителите да дадат най-доброто от себе си.

Хората са Сибанк и Сибанк е изцяло за хората. Ние често говорим за Сибанк като организация, но ако оставим настрана сградите и съдържанието им за момент, това което остава са хората. Хора, които са в контакт едни с други, хора, които се опитват да реализират мечите си с Сибанк.

Ние не делим хората по пол, религия, етническа принадлежност или сексуална ориентация в нашият отдел по човешки ресурси. Като работодател, ние искаме да дадем ясен сигнал на обществото, че ние се отнасяме към нашите служители отговорно и взаимоотношенията ни с тях са базирани на взаимно доверие и уважение.

III. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ *(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)*

Брой на персонала на Сибанк 31.12.2017 г.

Пълно работно време	96%
Непълно работно време	4%
Средна заплата*	161%

**Над средното за 2017г.*

Принципът, на който се основава тази политика – и всъшност определянето на възнаграждението на персонала ни – е, че доброто представяне заслужава да бъде възнаградено. Честно е всеки служител, който работи усърдно, да бъде подобаващо възнаграден за техните усилия. С изключение на възнаграждението за 8-часов работен де за 5-дневна работна седмица, всеки служител, който работи усърдно е подобаващо възнаграден за своите усилия посредством различни бонуси. Банката/Групата осигурява на служителите си допълнително здравно осигуряване, животозастраховане, пенсии и допълнителни плащания при лични събития (женитба, раждане на дете и т.н.).

С поглед към постоянно подобряване на своята ефективност, Групата оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година, включително състава, набирането и обучението на служителите си.

Сибанк за 2017:

Среден брой часове за обучение, годишно	6,61
Брой на новите служители	147
Процент на служители на непълно работно време	4%

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

Поставяне на интересите на клиента в центъра на всичко, което правим
Предлагане на уникален банков опит и доходоносен растеж в обществото
В рамките на засилено управление на риска, капитала и ликвидността, съответно с особено внимание към обучението и ангажираността на служителите

Ние сме развили вътрешна програма за изследване на проблеми като професионален почтеност, подходящо съветване на клиентите и отговаряне на техните нужди.

Ние се подготвяме старателно за бъдещето. Промените в поведението на клиентите и технологичното развитие влияят на пътя, по който вървим. Нашите клиенти решават кога и как искат да бъдат обслужени. Затова СИБАНК е избрала стратегия за многоканална комуникация. Ние искаме да осигурим, че всички канали и приложения са свързани един с друг интерактивно и в реално време. Като резултат, ние сме насреща за клиентите, когато и където се нуждаят от банкер.

Ние трябва да печелим доверието на нашите клиенти всеки ден. Ние работим усърдно за да им предложим пълни, достъпни и релевантни решения на справедлива цена. Това означава отправна точка в предлагането на услуги и продукти да бъдат техните нужди, а не нашите продукти. Това което нашите клиенти искат днес всъщност е същото, което са искали в миналото: банка на която да могат да разчитат и която им предлага правилното решение.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разликата днес е, че те го искат по различни канали за продажба и комуникация и към момента това са: мобилни плащания в ресторант, онлайн банкиране от вкъщи, съвет от инвеститор в офис или от разстояние. Без съмнение клиентите ни приемат да анализираме техните данни, само ако вече ни имат доверие. Ние постигаме това чрез отлична политика за поверителност, при която клиентите задават своята граница. Защото поверителността е не само обективна концепция, дефинирана чрез закон, но също е и силно субективна. По тази причина искаме нашите клиенти сами да избират какво да можем да правим с тяхната информация.

Ние също така следим нашата репутация, която може да бъде повлияна от различни фактори. С поставянето на цели за клиентска удовлетвореност и репутация ние имаме за цел да увеличим нивото на удовлетвореност на нашите клиенти. Всеки клиент прави свои собствени избори, докато ние осигуряваме приятно банкиране за клиента и оптимално удобство чрез позволяване на нашите клонове, консултантски центрове и дигитални канали да комуникират помежду си възможно най-безпроблемно. Целта е да осигурим разпознаваемост на клиентите, без значение от канала, който използват, и да не се налага непрекъснато да изискваме от тях да ни предоставят едни и същи детайли. Нещо повече, с голямото разнообразие от канали за дистрибуция, опознаваме нашите клиенти много добре. Това означава, че можем да разберем нуждите и очакванията на нашите клиенти, и че можем да ги изненадаме с бързи и иновативни предложения, свързани с техните персонални изисквания.

4.2. НИЕ ПРЕДЛАГАМЕ НА НАШИТЕ КЛИЕНТИ УНИКАЛНА БАНКА

Ние реагираме по всеобхватен начин към банковите нужди на нашите клиенти и също така се позиционираме като част от интегрирана финансова група. Този интегриран модел предлага на клиента ползата от всеобхватна, предоставяща се на едно място услуга, която им позволява да избират от по-широка, допълнена и оптимизирана гама от продукти и услуги. Моделът предлага груповите ползи в условията на диверсификация на доходи и риск, потенциал за допълнителни продажби чрез интензивно сътрудничество между банковите дистрибуционни канали, и значителни спестявания на разходи. Като финансова група, ние можем да поставим интересите на нашите клиенти в центъра на това, което правим, като им предлагаме всеобхватна продуктова гама и като ги съветваме отвъд финансовите им нужди, но също така се съобразяваме със семейните им ангажименти, техния дом и мобилност. Както беше споменато по-рано, правим всичко по силите си да интегрираме нашите канали, контакти центрове, терминалите за самообслужване, нашия сайт, нашите приложения за домашно и мобилно банкиране.

4.3. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ

За да гарантираме нашето бъдеще в дългосрочен план, ние изграждаме дългосрочни връзки с нашите клиенти. Ние не преследваме високи краткосрочни печалби, които водят със себе си завишен рис, а се фокусираме върху устойчив растеж в дългосрочен план. Стриктното управление на риска, във всичко, което правим, е абсолютно необходима предпоставка за подсигуряване на устойчивост.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.4. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО

Ние можем единствено да бъдем наистина устойчиви, ако опазим доверието на обществото в нас. Това постигаме, като отчитаме, какво въздействие оказва нашата дейност върху обществото и отговаряйки на обществените нужди и очаквания по балансиран, разумен и прозрачен начин.

4.5. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

Ако искаме да запазим и увеличим доверието всички заинтересовани страни, изключително важно е да се държим отговорно във всичко, което правим. Следователно не е достатъчно служителите на СИБАНК просто да спазват регламентите: нашата амбиция в тази област отива по-далеч от това. Основата на отговорно поведение е почтеността, която изисква честност, справедливост, прозрачност и поверителност, както и разумна оценка риска.

Отговорното поведение е особено важно за банкера, когато става въпрос за подходящ съвет и продажби. Ето защо отделяме специално внимание на обучението и осведомеността на служителите.

4.6. ОТГОВОРНОСТ

Управление на жалбите

Процес на получаване и разглеждане на жалбите и осигуряване на правна защита срещу нарушаване на правата на човека.

Нашите клиенти могат да ни изпращат оплаквания в офисите на СИБАНК, входящата поща, контактния център и интернет страницата на Банката. Всяко оплакване, получено в СИБАНК, се регистрира и изпраща за проверка, анализ и мнение на съответните компетентни звена. Срокът за отговор е 3-5 дни, а за жалбите, получени чрез БНБ, комисия за защита на потребителите и комисия за финансов надзор, е 14 дни. При изясняване на всички сигнали от клиенти Банката спазва правата на човека и конфиденциалността. По отношение на всички получени жалби СИБАНК прилага принципите на почтеност и безпристрастност.
Банката действа по възможно най-полезният за клиентите начин и поддържа имиджа си на стабилен финансов партньор.

При разрешаване на жалби на клиентите на СИБАНК взимат участие всички компетентни звена с цел осигуряване на най-ефективното разрешаване на проблема и тяхното предотвратяване в бъдеще. Общият брой на жалбите, получени в СИБАНК през 2017 г., е 331, от които 24 не бяха удовлетворени, тъй като те бяха свързани с тарифите, изискванията за поддръжка на банкови сметки и изискванията за кандидатстване за заеми.

Критериите, използвани за оценка на риска, свързан с корупцията, са предвидени в антикорупционната политика и са създадени във връзка с националната правна рамка за предотвратяване на корупция и измами и конфликт на интереси въз основа на британския Закон за подкупите (с екс-териториален ефект), извършен през 2011 г. и изпълнен с Регламент 19 (Антикорупционна програма) на Кей Би Си Group.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.6. ОТГОВОРНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Оценка на риска
При оценката на риска от корупция, се вземат предвид следните критерии за вътрешен и външен риск от подкупи:

Основни външни рискове:
Риск, идващ на национално ниво (високо ниво на корупция, лошо законодателство, ниска прозрачност). Например: Страните с по-малко от 5 пункта в съответствие с индекса на "Прозрачност без граници" (http://www.transparency.bg/bg/) се считат за много рискови.
Риск свързан с конкретен отрасъл/индустрия:
- риск, свързан с конкретни транзакции (благотворителни организации, лицензи, разрешения и държавна прокуратура)
- риск, свързан с бизнес възможностите (сложни проекти, много посредници, липса на ясна цел)
- риск произтичащ от бизнес партньорство (сделка с чуждестранни длъжностни лица, съвместни предприятия, отношения с политици, използване на агенти и посредници)
- риск, дължащ се на липса на щателен контрол (липса на щателно проучване на лица, действащи от името на организациите)

Основни вътрешни рискове
- Човешки ресурси (обучение на служителите, поддръжка и развитие на знанията и уменията, бонус култура, култура на оценка на риска)
- Мониторинг и контрол
- Други
Антикорупционната програма в Банката се координира от дирекция "Съответствие", а изпълнението и реализацията са отговорност на всички участващи звена.

Банката организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2017 г., е 114.
Нито един служител не е бил уволнен или е бил в съда за корупция през 2017 г.
Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция. Следните регламенти, които са в сила в СИБАНК и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:
- Етичен кодекс
- Политика за подаръци, забавления, благотворителност и спонсорство
- Правила за защита на служителите, които са подали сигнал за порочни практики
- Правила за предотвратяване на изпирането на пари / финансирането на тероризма
- Вътрешни правила за преразглеждане и опис на мандатите за управление, определени от Кей Би Си Груп и извършени в други дружества, във връзка с неплатено възнаграждение за тези мандати.

4.7. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Черен списък на фирмите и дейностите
В този списък се включват фирми, които са свързани с спорни оръжейни системи или които извършват сериозни нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН. На служителите на банката не е разрешено да извършват бизнес с такива предприятия.

Човешки права
Ние актуализирахме също така и вътрешната си политика в областта на човешките права с цел да бъде съвместима с принципите на ООН за бизнеса и правата на човека както и с принципите за глобално въздействие.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.7. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Спорни режими
Отказваме да бъдем част от финансови дейности свързани с противоречиви режими, които фундаментално нарушават правата на човека и липсва каквато и да е форма на добро управление, върховенство на закона или икономическа свобода. Правим изключение за хуманитарни стоки. Въз основа на уважавани външни източници решаваме всяка година, кои държави трябва да бъдат включени в списъка ни с противоречиви режими.

Дейности свързани с оръжейната индустрия
Не сме склонни да финансираме дейности свързани с оръжейната индустрия. Въпреки че тя играе роля в сигурността, финансиране се предоставя само на компании, които отговарят на строги условия.

Финансиране на проекти
Ние не предоставяме финансови или консултантски услуги по проекти, при които клиентът не спазва принципите на Екватора.

Сектори със социално значение
Наложили сме ограничения и върху социално чувствителни сектори, свързани с наркотици, хазарт, търговия с кожи, производство на палмово масло, минно дело, обезлесяване, придобиване на земя и принудително пренаселване на местното население и проституция.

4.8. ВЪЗНАМЕРЯВАМЕ ДА ПОСТИГНЕМ ВИСОКИТЕ СИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРИКТНО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Рамка
Поставяме си високи стандарти и се стремим да бъдем банка, която едновременно поставя клиентите си на централно място но и е шаблон в процеса на управление на риска.

Управлението на риска е неизменна част от нашата стратегия и от процесите ни на взимане на решения.

- Извършваме оценка на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове
- Определяме склонността си за поемане на риск при ясни критерии
- Стриктно преразглеждаме одобрените си лимити както на ниво индустрия така и на ниво клиент
- Извършваме мониторинг на рисковия профил на съществуващи и нови продукти посредством нови и действащи процеси
- Проверяваме резултатите от процеса на планиране посредством стрес тестове
- Назначили сме независими служители ангажирани с проследяване на риска на различни места в организацията ни

Въпреки че дейностите на финансовата група са изложени на рискове, които се забелязват в ретроспекция, вече сме идентифицирали редица сериозни предизвикателства пред нас като банка
.
Като банка сме изложени на типичните рискове за сектора като например кредитен риск, риск за страната, лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

4.9. МОДЕЛ НА ТРИ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ

Структурата на бизнес операциите отговаря на управлението на прилежащите им рискове. Независими контролни функции имат Управление на риска на банката / групата и Дирекция Съответствие както и Дирекция Финанси, Дирекция Правна и Дирекция Информационна сигурност във връзка със специфични казуси като всички заедно осигуряват втора линия на защита.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.9. МОДЕЛ НА ТРИ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като независима трета линия на защита, Вътрешният одит предоставя подкрепа на Управителния комитет, Одитния комитет и Комитета по риска относно спазването на изискванията за мониторинг и ефективност на системата за вътрешен контрол и управление на риска.

4.10. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ

Кредитен риск
Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от неизпълнение от страна на страна по договора, поради неспособността или нежеланието й да плати или изпълни свои задължения или поради специфична ситуация или мерки взети от политически или парични органи в определена държава.

Наличие на стабилна рамка за управление
Записване на разходи за обезценка, предприемане на мерки за смекчаване на риска, оптимизиране на общия профил на кредитния риск и др.

Пазарен риск и търговски отношения
Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от колебания в лихвените проценти, валутните курсове и цените на акциите или стоките

Наличие на стабилна рамка за управление
Исторически метод на VaR, продукти с опции, стрес тестове и т.н

Операционен и други нефинансови рискове
Операционен риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси и информационни системи, човешка грешка или внезапни външни събития, независимо дали са изкуствени или естествени. Другите нефинансови рискове включват репутационен риск, бизнес риск и стратегически рискове.

Наличие на стабилна рамка за управление
Групови ключови контроли, сканиране на риска, ключови индикатори за риска (КРИ) и др.

Пазарен риск и нетърговски отношения
Структурни пазарни рискове, като лихвен риск, капиталов риск, риск свързан с недвижими имоти, валутен риск и инфлационен риск. Структурните рискове са рискове, присъщи на търговската дейност или дългосрочните позиции.

Наличие на стабилна рамка за управление
Базисна стойност (BPV), номинални суми, проследяване на ограниченията за ключови показатели и т.н.

Ликвиден риск
Това е рискът банката да не успее да изплати свое задължение станало дължимо без от това да настъпят неприемливи загуби.

Наличие на стабилна рамка за управление
Стрес тестове за ликвидност, управление на структурата на финансиране и др.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.10. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Риск от неплатежоспособност
Това е рискът капиталовата база на банката да падне под приемливо ниво.
Наличие на стабилна рамка за управление
Минимални коефициенти на платежоспособност, управление на активния капитал и др

В допълнение към цялостния мониторинг осъществяваме и наблюдение на показателите за платежоспособност и ликвидност, като използваме редица ключови индикатори за ефективност (KPI).

4.11. НАША ЦЕЛ Е ДА ИМАМЕ ПОЛОЖИТЕЛНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ОБЩЕСТВОТО

Политиката ни е насочена към устойчиво социално развитие и стига по-далече от филантропията и спонсорството. Тези аспекти са важни, но също така искаме да се съсредоточим върху редица социални потребности в различни области където банката може да бъде полезна. Имайки предвид контекста на различните ни основни пазари, ние определихме следните фокус области за устойчивост: "финансова грамотност", "екологична отговорност", "предприемачество" и "демографско застаряване и здраве".

V. ОТГОВОРНОСТ КЪМ ОКОЛНАТА СРЕДА

- Намаляване на екологичния отпечатък чрез разнообразни инициативи и цели.
- Разработване на продукти и услуги, които могат да дадат положителен принос за околната среда
- Обновяване и осигуряване на гъвкави финансови решения за инвестиции в енергоспестяващи инвестиции в жилищни блокове
- Наблягане върху цифровизацията, за да се намали консумацията на хартия

- Допринасяне за икономическия растеж чрез подкрепа на иновативни идеи и проекти.
- Осъществяване на различни европейски програми за подпомагане на микропредприятия и МСП

Ограничаване на нашето отрицателното въздействие върху обществото
Също така искаме да ограничим колкото е възможно повече неблагоприятното въздействие, което нашите дейности могат да окажат върху обществото. Искаме да допринесем например за прехода към нисковъглеродна икономика и стартираме цялостна програма за намаляване на собствения екологичен отпечатък. Засилихме политиката си по отпускане на заеми за енергийния сектор и предприехме инициативи за насърчаване на енергийната ефективност, възобновяемата енергия, устойчивата мобилност и циркулярната икономика.

Банката има приета „Политика за климатичните промени“ и реализира различни дейности, насочени към намаляване на нашето негативно влияние върху околната среда.

През 2016 г. СИБАНК ЕАД премина успешна процедура по сертификация по ISO 14001. Получихме висока оценка за нашето представяне, въведените правила, практики и процеси за опазване на околната среда.

V. ОТГОВОРНОСТ КЪМ ОКОЛНАТА СРЕДА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Прилагаме стриктни правила за устойчивост на нашите бизнес дейности по отношение на правата на човека, околната среда, бизнес етиката и чувствителни или противоречиви социални теми. Банката/Групата използва специални компании за контролирано унищожаване на дълготрайни активи. Банката също използва система за отделно обезвреждане на отпадъци.

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Главен финансов директор

08 май 2018 г.

СИБАНК ЕАД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2017 г.	2016 г.
Приходи от лихви		91 551	93 322
Разходи за лихви		(6 650)	(9 342)
Нетни приходи от лихви	3	**84,901**	**83,980**
Приходи от дивиденти		529	213
Приходи от такси и комисионни		40,587	38,085
Разходи за такси и комисионни		(8,525)	(7,794)
Нетни приходи от такси и комисионни	4	**32,062**	**30,291**
Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване	5	5,442	3,381
Нетни печалби / (загуби) от отчитане на хеджиране	18	(19)	118
Нетен резултат от финансови инструменти на разположение за продажба	6	1,011	4,466
Резултат от продажба на инвестиции в дъщерни дружества		-	(1,552)
Нетен друг приход/ (разход) от дейността	7	1,430	(1,610)
Общо приходи		**125,356**	**119,287**
Обезценка на кредити и аванси на клиенти, нетно	8	(10,257)	(5,140)
Обезценка на финансови инструменти на разположение за продажба	8		(130)
Обезценка на инвестиционни имоти	8/21	(980)	(6,608)
Обезценка на имоти машини и съоръжения	8/20	(1,323)	(97)
Общо разходи за обезценка		**(12,560)**	**(11,975)**
Реинтегриране на / (разходи за) провизии	9	140	(461)
Разходи за персонала	10	(39,237)	(37,569)
Други административни разходи	11	(32,257)	(31,166)
Разходи за амортизация	12	(4,086)	(3,647)
Общи административни разходи		**(75,580)**	**(72,382)**
Печалба преди данъци		**37,356**	**34,469**
(Разход)/приход за данъци	13	(3,465)	91
Нетна печалба		**33,891**	**34,560**

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Грант Торитон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08 · 05 · 2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08 · 05 · 2018 г.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.

Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

СИБАНК ЕАД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2017 г.	2016 г.
Нетна печалба за годината		**33,891**	**34,560**
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди			
Финансови активи на разположение за продажба:			
Нетно изменение в справедливата стойност		24,353	10,789
Печалба прехвърлена в отчета за доходите при продажба	6	(1,007)	(4,466)
Ефект от данък върху доходите		(2,335)	(632)
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци		**21,011**	**5,691**
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди			
Актюерски загуби по планове с дефинирани доходи		(72)	(9)
Ефект от данък върху доходите		7	1
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци		**(65)**	**(8)**
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	13	**20,946**	**5,683**
Общо всеобхватен доход за годината		**54,837**	**40,243**

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08.05. 2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08.05. 2018 г.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.
Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

СИБАНК ЕАД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2017 г.	2016 г.
АКТИВИ			
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в БНБ	14	184,665	218,246
Депозити в банки	15	885,855	545,532
Финансови активи на разположение за продажба*	16	577,946	543,270
Финансови активи държани до падеж	16	19,483	-
Кредити и аванси на клиенти	17	1,836,041	1,659,852
Отсрочени данъчни активи, нетно	13	1,924	5,077
Имоти , машини и съоръжения и нематериални активи	20	16,364	20,474
Инвестиционни имоти	21	92,307	101,991
Други активи	19	4,644	4,259
ОБЩО АКТИВИ		**3,619,229**	**3,098,701**
ПАСИВИ			
Депозити от банки	22	838,888	669,952
Депозити от клиенти	23	1,828,059	1,634,990
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	24	388,699	288,824
Деривати, държани за търгуване	18	1,172	-
Деривати - отчитане на хеджиране	18	2,679	4,677
Провизии за условни задължения	9	1,137	1,277
Дългосрочно привлечени средства	27	136,708	142,397
Провизии за пенсиониране	26	1,227	1,019
Текущи данъчни пасиви	13	440	-
Други пасиви	25	35,563	25,745
ОБЩО ПАСИВИ		**3,234,572**	**2,768,881**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	28	227,933	227,933
Законови резерви	29	22,891	22,891
Преоценъчни и други резерви	30	40,830	19,884
Неразпределена печалба	31	93,003	59,112
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**384,657**	**329,820**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**3,619,229**	**3,098,701**

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мия
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08.05 2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08.05. 2018 г.

*Финансови активи на разположение за продажба включват, блокирани по репо сделки и за обезпечаване на вземания на държавния бюджет ДЦК, в размер на 470,394 хил. лв. (2016: 339,564 хил. лв.)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.

Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

СИБАНК ЕАД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Основен капитал	Законови резерви	Преоценъчни резерви на фин. активи на разп. за прод.	Актюерски печалби / (загуби)	Неразпр. печалба	Общо
	(Бел.28)	*(Бел. 29)*	*(Бел. 30)*	*(Бел. 26)*	*(Бел. 31)*	
На 1 януари 2016 г.	**227,933**	**22,891**	**14,174**	**27**	**24,552**	**289,577**
Нетна печалба от текущата година	-	-	-	-	34,560	**34,560**
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	5,691	(8)	-	**5,683**
Общ всеобхватен доход	-	-	**5,691**	**(8)**	**34,560**	**40,243**
На 31 декември 2016 г	**227,933**	**22,891**	**19,865**	**19**	**59,112**	**329,820**
На 1 януари 2017 г.	**227,933**	**22,891**	**19,865**	**19**	**59,112**	**329,820**
Нетна печалба от текущата година	-	-	-	-	33,891	**33,891**
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	21,011	(65)	-	**20,946**
Общ всеобхватен доход	-	-	**21,011**	**(65)**	**33,891**	**54,837**
На 31 декември 2017 г.	**227,933**	**22,891**	**40,876**	**(46)**	**93,003**	**384,657**

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Грант Торнтон ООД

Марий Апостолов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08.05.2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08.05.2018 г.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.
Пояснителните бележки от стр.7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

СИБАНК ЕАД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2017 г.	2016 г.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ:			
Нетна печалба		**33,891**	**34,560**
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци			
Непарични:			
Обезценка на кредити и аванси на клиенти, нетно	8	10,257	5,140
Обезценка на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	20,21	2,303	6,705
Обезценка на акции			130
Амортизация на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	12, 20, 21	5,759	5,276
Приходи от отсрочени такси по кредити и сконто/премии по ЦК		757	140
Непарични разходи от ДМА		(34)	26
Нетна загуба от продажба на инвестиции	6	-	1,552
Провизии по задбалансови ангажименти, съдебни спорове и начислени задължения		(140)	(28)
Ефект на дисконтиране		(5,528)	(7,313)
Данъчни разходи /(приходи)		3,465	(91)
		50,730	**46,097**
Промяна в активите и пасивите			
Увеличение на резерви в БНБ		45,549	(12,613)
Намаление на депозити в банки			-
Увеличение на кредити и аванси на клиенти		(199,909)	(291,600)
Увеличение на други активи		(385)	(457)
Увеличение на депозити от банки		168,936	11,157
Увеличение на депозити от клиенти		193,069	240,335
Увеличение/(Намаление) на задълженията по Репо		99,875	92,964
Увеличение/(Намаление) на други пасиви		10,026	2,125
Нетен паричен поток от оперативна дейност		**367,891**	**88,008**

(продължение на стр. 6)

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08.05. 2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08.05. 2018 г.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.

Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

(продължение от стр. 5)

	Бележки	2017 г.	2016 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност:			
Покупка на финансови активи на разположение за продажба и държани до падеж		(55,751)	(131,841)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба		20,495	61,107
Покупки на дълготрайни активи		(5,041)	(6,183)
Продажба на инвестиционни имоти		17,161	7,592
Продажба на инвестиции в дъщерни дружества	18	2,669	7,989
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		**(20,467)**	**(61,336)**
Парични потоци от финансова дейност:			
Погасено дългосрочно финансиране	28	(5,705)	(5,656)
Получено дългосрочно финансиране	28	-	31,293
Нетен паричен поток от финансова дейност		**(5,705)**	**25,637**
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти		**(1,191)**	**36**
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		**352,291**	**52,345**
Парични средства и еквиваленти на 1 януари	33	**589,703**	**537,358**
Парични средства и еквиваленти на 31 декември	33	**941,994**	**589,703**

Оперативни парични потоци, свързани с лихви, такси и дивиденти	**2017 г.**	**2016 г.**
Платени лихви	(11,099)	(12,192)
Получени лихви	86,121	84,659
Платени комисионни	(8,525)	(7,749)
Получени комисионни	40,587	36,810
Получени дивиденти	529	213

През 2017 г. Групата е имала следните съществени непарични операции: придобиване на обезпечения по кредити, в размер на 19,968 хил.лв. (2016: 47,491)

Петър Андронов,
Главен изпълнителен директор

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Аностолов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор
08.05. 2018 г.

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
08.05. 2018 г.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 8 май 2018 г.

Пояснителните бележки от стр. 7 до стр. 77 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

1. Корпоративна информация за Групата

СИБАНК ЕАД - преобразувано чрез вливане в „Обединена Българска Банка“ АД на 5 февруари 2018 г. (“Банката”), вписано в Търговски регистър към Агенцията по вписванията на РБ под номер 831686320, със седалище и адрес на управление София 1463, булевард Витоша 89Б, е създадена като акционерно дружество, което предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София и 30 клона в страната, 66 офиса и 90 отдалечени работни места, които се обслужват от 1,151 служители (2016 г.: 1,257 хил. лв.).

Към 31 декември 2017 г. СИБАНК ЕАД е едноличен собственик на „Управление на активи за продажба-2” ЕООД и „Ийст голф пропъртис“ ЕАД .

2. Съществени счетоводни политики

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети

Съответствие с МСФО

Финансовият отчет на Групата е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

Принципът на действащото предприятие не е приложим в случая, поради преобразуването на Сибанк ЕАД чрез вливане в ОББ АД, при което Сибанк престава да съществува, като дейността и имуществото и се поемат от ОББ, което не налага корекции в балансовата стойност на активите, пасивите и собствения капитал.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на някои счетоводни допускания. Изисква се управлението да даде своята оценка, когато счетоводните политики на Групата са приложими. Позициите във финансовите отчети, които изискват по-висока степен на преценка или субективност, и други позиции, върху които допусканията имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са изложени отделно в Бележка 2.4.

Историческа стойност

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата стойност, с изключение на:

- финансови активи, на разположение за продажба, финансови активи и пасиви (включително деривативни инструменти) – отчитани по справедлива стойност
- пенсионни планове с дефинирани доходи – активи по плана по справедлива стойност.

База за консолидация

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2017г и 31 декември 2016. включва отчета на СИБАНК ЕАД и дъщерните дружества „Управление на активи за продажба-2” ЕООД и Ийст голф пропъртис“ ЕАД.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на компанията-майка, като се прилагат последователни счетоводни политики.
Дъщерните дружества се консолидират изцяло от датата на тяхното придобиване, представляваща датата, на която Групата получава контрола и продължават да се консолидират до датата, на която този контрол бъде изгубен.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

База за консолидация (продължение)

СИБАНК е издала отделно и индивидуален отчет на Банката с дата на одобрение 8 май 2018 г., където инвестициите в дъщерни предприятия са представени по цена на придобиване.

2.2. Промени в счетоводните политики и оповестявания

През 2017 г. Групата няма промени в Счетоводната политика, с изключение на посочените по-долу. За целите на съпоставимостта на сравнителните данни по-долу е включено оповестяване на промените, настъпили към края на 2017 г.

(i) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2017 г .:

- *Изменения в МСС 12* - Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби;
- *Изменения в МСС 7* - Инициатива за оповестяване.

Промени в задълженията произтичащи от финансова дейност

През годината, приключваща на 31 декември 2017, промените в задълженията на Банката произтичащи от финансова дейност - дългосрочно финансиране (приложение 28), се погасено дългосрочно финансиране на стойност 5,705 хил. лева. Непаричните промени през годината са свързани основно с намаление на начислени лихви в размер на 4 хил. лева.

2.3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила

(i) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Групата

Определени нови счетоводни стандарти и разяснения бяха публикувани като незадължителни за отчетния период към 31 декември 2017 г. и не са били приети предварително от Групата. Оценката на Групата върху въздействието на тези нови стандарти и разяснения е изложена по-долу.

МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9 адресира класификацията, оценяването и отписването на финансови активи и пасиви, въвежда нови правила за отчитане на хеджирането и нов модел за обезценка на финансовите активи.

Въздействие

1.1. Въведение
През юли 2014 г. СМСС издаде МСФО 9 (Финансови инструменти) за класификацията и оценката на финансови инструменти, с който ще бъдат заместени досега действащите изисквани на МСС 39 (Финансови инструменти: признаване и оценяване). Задължителното прилагане на стандарта е в сила от 1 януари 2018 г. В Банката има действащ проект, свързан с МСФО 9 и имплементирането на новите системи и процеси беше финализирано в 2017г.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила (продължение)

(i) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Групата (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Въздействие (продължение)

1.2. Класификация и оценка

Класифицирането и оценката на финансовите активи съгласно МСФО 9 ще зависи от прилаганите специфични бизнес модели и характеристиките на договорените парични потоци на активите. Тъй като Дълговите инструменти на Банката, които понастоящем са класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, и държани до падеж, отговарят на условията за класификация, съответно: отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (ССДВД) и отчитани по амортизирана стойност, не се очаква промяна в отчитането на тези активи.

Промените в МСФО 9 относно финансовите пасиви, касаят начина на представяне на печалбите и загубите от собствен кредитен риск на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите. Банката няма финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите и затова няма да бъде засегната от промяната.

1.3. Обезценка на финансови активи

Финансовите активи, които са предмет на обезценка, ще бъдат класифицирани в три групи:

- Група 1: Редовни
- Група 2: Под наблюдение (където очакваните кредитни загуби ще се изчисляват за целия срок на финансовите активи)
- Група 3: Необслужвани или обезценени

Банката е въвела политики и процеси, с цел установяване дали има значително нарастване на кредитния риск, към края на всеки отчетен период, и съответно дали се налага прекласифициране на експозиции (т.е. преминаване от една група в друга)

процес на въвеждане на политики и процеси за оценка на кредитния риск. Оценяването на кредитния риск ще се извършва към края на всеки отчетен период и в случай на значително увеличение ще се прави "прекласифициране" (т.е. преминаване от една група в друга).

За кредитния портфейл е избран многостепенен подход за класифициране, въз основа на вътрешни кредитни рейтинги, мерки за преструктуриране, колективна оценка и дните просрочие. Подобен многостепенен подход ще бъде използван и за инвестиционния портфейл, с изключение на това, че банката възнамерява да използва изключението на нисък-кредит-риск, което означава, че всички ценни книги инвестиционен рейтинг се считат в “Група 1”, освен ако останалите индикаторите не сочат друго.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила (продължение)

(i) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Групата (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

За "Група 1" и "Група 2" – съгласно МСС 39 – банката заделя провизии за възникнали, но неотчетени загуби (IBNR), които се влияят от периода на възникване на загубите. Съгласно МСФО 9, очакваните кредитни загуби от финансовите активи, класифицирани в "Група 1" ще се изчисляват за едногодишен период на възникване, а за активите, класифицирани в "Група 2" – за целия им срок. В резултат на това, като цяло се очаква увеличаване на размера на провизиите. Не се очаква голям ефект за кредитите, класифицирани в "Група 3".

В критериите за определяне на групата и измерване на очакваните кредитни загуби се включва и прогнозна информация за различни макроикономически фактори, като се прилагат три възможни сценария. Ефектът от първоначалното прилагане е благоприятно повлиян от текущата макроикономическа обстановка.

1.4. Отчитане на хеджирането
Банката възнамерява да използва възможността, да продължи да отчита на сделките за хеджиране съгласно МСС 39 и да се изчака по-нататъшното развитие на СМСС по отношение на макро хеджирането.

Банката няма да прилага преходни третирания по отношение на отразяването на ефекта от първоначалното прилагане на стандарта върху капитала. Съответно, собственият капитал и коефициентите за капиталова адекватност и ливъридж ще отразяват пълният ефект от прилагането на МСФО 9.

Въздействие

Като цяло, първоначалното прилагане на МСФО 9 ще има отрицателно въздействие върху съотношението на базовия капитал от първи ред от 35-45 базови точки, което се дължи основно на промяната в начина на изчисление на обезценка на финансови активи от модел на настъпили загуби към модел на очаквани загуби.

Дата на приемане от Банката

Трябва да се прилага за финансови години, започващи на или след 1 януари 2018 г. Групата ще прилага новите правила с обратна сила от 1 януари 2018 г. с разрешените практически облекчения.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

СМСС издаде нов стандарт за признаване на приходи. Той отменя МСС 18, който се отнася за договори за стоки и услуги и МСС 11, който обхваща договорите за строителство. Новият стандарт се основава на принципа, че приходите се признават, когато контролът на стока или услуга се прехвърли на клиента. Стандартът позволява или пълен, или модифициран ретроспективен подход на приемане.

Въздействие

Ръководството счита, че ефектът от прилагането на новия стандарт върху финансовия отчет на Групата няма да бъде съществен.

Дата на приемане от Групата
Задължително за финансови години, започващи на или след 1 януари 2018 г.

2.3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила (продължение)

(i) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Групата (продължение)

Изменения към МСФО 4 Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издаден на 12 септември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и приет от ЕС.

Ръководството счита, че няма да има ефект от прилагането на измененията върху финансовия отчет на Групата.

(ii) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2019 г. и не са приети предварително от Групата

МСФО 16 Лизинги

МСФО 16 ще доведе до признаването на почти всички договори за наем като активи в отчета за финансовото състояние, тъй като разграничението между оперативните и финансови лизинги е премахнато. Според новия стандарт, актив (правото на ползване на наетия обект) и финансово задължение по лизингови вноски се признават. Единственото изключение са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност. Отчитането при лизингодателя няма да се промени значително.
Стандартът ще засегне главно отчитането на оперативните лизинги на Банката. Към датата на отчитане, Банката има неотменими оперативни лизингови задължения в размер на 1,977 хил.лв. Въпреки това, Банката все още не е определило в каква степен тези задължения ще засегнат признаването на активи и пасиви за бъдещи плащания и как това ще засегне приходите на Банката и класификацията на парични потоци. Някои от задълженията могат да бъдат от изключението за краткотрайни лизинги и такива с ниска стойност, а някои задължения могат да се отнасят до договорености, които не се класифицират като лизинги, съгласно МСФО 16.

Стандартът е задължителен за финансови години, започващи на или след 1 януари 2019 г. На този етап Групата не възнамерява да приема стандарта преди влизането му в сила. Групата възнамерява да приложи опростения преходен подход и няма да преизчислява сравнителните данни за годината преди първоначалното признаване.

Няма други стандарти, които не са все още в сила и които се очаква да имат значително въздействие върху Групата през настоящия или бъдещ отчетен период, както и в обозримите бъдещи транзакции.

(iii) Нови стандарти, разяснения и изменения още не приети от ЕС

МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2021 г.

КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през първото тримесечие на 2018 г.

2.3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила (продължение)

(iii) Нови стандарти, разяснения и изменения още не приети от ЕС (продължение)

КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данъци върху доходите (издаден на 7 юни 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на транзакциите по плащане на базата на акции (издаден на 20 юни 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде приет през първата половина на 2018 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 г. -2016 г. (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2017 г. и 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през първото тримесечие на 2018 г.

Изменения към МСФО 9 Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСС 28 Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. -2017 г. (издаден на 12 декември 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Преценки

Основните допускания, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурност в приблизителните оценки към датата на отчета за финансовото състояние, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

Класификация на имотите, придобити от обезпечения

Групата класифицира придобитите имоти като инвестиционни имоти, в случай, че те са държани от Групата за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала, или и за двете, и не се използват от Групата за административни цели (Бележка 21).

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливата стойност на финансовите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценка, които включват математически модели. Където е възможно данните в тези модели се извличат от наблюдения на пазара, а когато това не е удачно, Ръководството използва собствена преценка за определянето на справедливата стойност. Преценката включва предположения за ликвидност и данни за взаимна зависимост и чувствителност на деривативните финансови инструменти с по-дълъг матуритет, заложени в математическите модели. Допълнителна информация е представена в Бележка 36.

Провизии за загуба от обезценка и несъбираемост

На всяка отчетна дата Групата прави преглед за обезценка на проблемните кредити, за да прецени необходимостта от начисляване на провизия за обезценка в отчета за доходите. Тази приблизителна оценка на Ръководството изисква анализ на финансовото състояние на кредитополучателите, който се извършва веднъж годишно, наличието на средства за покриване на задълженията по кредити, за определяне на рисковата група, в която кредитополучателят трябва да бъде класифициран, респективно определянето на съответната провизия. Ръководството, също така, прави преценки относно времето на настъпване и сумата на бъдещите парични потоци при определяне на провизиите за обезценки. Тези преценки се базират на множество фактори, включително и стойността на бъдещите парични потоци от реализиране на обезпеченията и реалните резултати биха могли да се различават от направените преценки, което да доведе до бъдещи промени в провизиите за загуба от обезценка.

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти, се определя от независими експерти-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите, метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията (метод на пазарния подход). Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката.

При определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2017 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка (Бележка 37.1).

В допълнение към индивидуално класифицираните и обезценени със специфични провизии кредити, Групата извършва и анализ на портфейлна основа за определяне на обезценка по индивидуално незначими експозиции, както и на индивидуално значими експозиции, които са класифицирани като редовни. При този анализ се оценява наличието на увеличена концентрация на риск от непокриване на съществуващите към датата на баланса кредити. Този анализ включва разглеждане на фактори като анализ на историческите загуби, както и определения на портфейлна основа риск. Допълнителна информация за обезценката на кредити е представена в Бележка 8.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Преценки (продължение)

Обезценка на финансови инструменти, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба
Групата обезценява инвестициите в инструменти, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, при наличие на значителен или продължителен спад на справедливата им стойност под балансовата им стойност, и/или когато съществуват обективни доказателства за обезценка. Определянето дали спадът е значителен или продължителен изисква преценка на всички съществени фактори към чувствителността на цените на инвестициите. Към 31 декември 2017 г. Групата не е отчела загуби за обезценка на финансови инструменти, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба (2016: 130 хил. лв.)

Оценки на инвестиционни имоти
Инвестиционните имоти, придобити от обезпечения се отчитат по цена на придобиване, която представлява справедливата им стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя от независими експерти-оценители на недвижими имоти, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение както активите на Групата (метод на пазарните аналози).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на придобиването и към датата на отчета за финансовото състояние.

Ежегодно Групата извършва тест за обезценка на инвестиционните имоти, при който отчетната стойност на имота се сравнява със справедливата стойност, намалена с разходи по продажба, на база независима пазарна оценка. В резултат на извършена през 2017 г. оценка на инвестиционните имоти, в Отчета за доходите беше призната обезценка в размер на 980 хил. лв. (2016: 6,386 хил. лв.).

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики

Функционална валута и валута на представяне

Всички стойности в настоящия консолидиран финансов отчет са представени в хиляди български лева, която представлява функционална валута и валута на представяне.
Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки ден, по заключителния обменен курс на Българска народна банка. Всички курсови разлики се признават в отчета за доходите. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).
Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1.95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Функционална валута и валута на представяне (продължение)

Курсовете на по-важните валути към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. са следните:

Валута	2017 г.	2016 г.
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.63081	1.85545

Парични средства и парични еквиваленти
За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметките, поддържани при БНБ с изключение на Минимални задължителни резерви, а също така се включват и парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок до падеж до 3 месеца.

Финансови инструменти

Дата на признаване
Редовните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата, на която Групата купува или продава актив. Редовните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар.

Първоначално признаване на финансовите инструменти
Класификацията на финансовите активи, при тяхното първоначално признаване, зависи от целта, поради която финансовите инструменти са придобити, както и от техните характеристики. Финансовите активи, в обхвата на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, заеми и вземания, инвестиции, държани до падеж или финансови активи на разположение за продажба.

Финансови активи, държани за търгуване
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се придобиват с цел генериране на приход от краткосрочните колебания в цените или за включване в портфейл от сходни финансови инструменти, които се управляват заедно и за които има основание да се смята, че ще доведат до печалба в краткосрочен план. Дериватите също се категоризират като държани за търгуване, освен в случаите, когато се използват като хеджиращи инструменти. Ценните книжа по справедлива стойност първоначално се признават по цена на придобиване, невключваща разходите по сделката, след което се преоценяват до справедливата им стойност като се използват официални пазарни цени, валидни към отчетната дата. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби се отразяват като нетни печалби (загуби) в периода, в който възникват. Начислените лихви от финансови активи за търгуване се отчитат като приход от лихви.

Продажби и споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа
Ценните книжа, продадени при условията на обвързващо споразумение за обратно изкупуване ("Репо") се представят във финансовия отчет като ценни книжа по справедлива стойност в печалбата или загубата или финансови активи на разположение за продажба, а задължението към контрагента по споразумението се представя като задължение по споразумение за обратно изкупуване. Предоставеният ресурс по "обратно репо", се представят като кредити и аванси на клиенти. Разликата между продажната цена и покупната цена на обратното изкупуване се третира счетоводно като лихва и се начислява за срока на споразумението за обратно изкупуване, като се прилага методът на ефективния лихвен процент.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Продажби и споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (продължение)
Получените ценни книжа с клауза за обратна продажба на бъдеща дата не се признават във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица, в който случай задължението за връщането им се отчита по справедлива стойност като задължения по споразумения за обратно изкупуване.

Финансови активи на разположение за продажба
Финансовите активи на разположение за продажба са финансови активи, държани за неопределен период от време, които могат да бъдат продадени при необходимост от ликвидни средства или при промяна на лихвени проценти, валутни курсове или цени на акции и които не са класифицирани като кредити и вземания, финансови активи държани до падеж или финансови активи държани за търгуване.
Финансовите активи на разположение за продажба включват български и чуждестранни държавни ценни книжа и капиталови инвестиции.
Финансовите активи на разположение за продажба се признават при придобиването им по справедлива стойност. Последващото им отчитане е по справедлива стойност, с печалби и загуби признавани в друг всеобхватен доход, с изключение на загубите от обезценка и резултатите от промяна във валутните курсове, които се отчитат в отчета за доходите. Лихвените приходи се признават по метода на ефективния лихвен процент.
При продажба на финансови инструменти на разположение за продажба, Групата признава натрупания преоценъчен резерв във финансовия резултат за текущия период.
Капиталовите инвестиции са в местни и чуждестранни дружества. Капиталови инвестиции, които се котират на активен пазар, или чиято цена може да се определи с модели, базирани на наблюдаеми или ненаблюдаеми пазарни данни, се оценяват по справедлива стойност. Капиталовите инвестиции, които не се котират на активен пазар, и чиято цена не може надеждно да бъде определена с използването на модели за оценка, се отчитат по цена на придобиване, намалена със загуба от обезценка. Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г., Групата не притежава контролно участие в тези дружества. Дивидентите се признават в отчета за доходите в периода, в който Групата придобие правата за тяхното получаване.

Обезценка на финансови активи на разположение за продажба
Групата оценява към края на всеки отчетен период дали има обективни доказателства финансов актив или група от активи да бъдат обезценени. При капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, значителен или продължителен спад в справедливата стойност на книжата под тяхната отчетна стойност се взема предвид при определянето дали активите са обезценени.
Ако такива доказателства съществуват за финансови активи на разположение за продажба, разликата между цената на придобиване и текущата справедлива стойност минус предишни загуби от обезценка, отчетени в отчета за доходите, се прехвърля от друг всеобхватен доход в отчета за доходите.
Загубите от обезценка, признати в отчета за доходите, за капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, не се реинтегрират обратно в отчета за доходите при последващо увеличение на справедливата стойност на инструменти. Ако в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран на разположение за продажба, се увеличи и повишението е обективно свързано със събитие, настъпило след като загубата от обезценка е била призната в отчета за доходите, загубата от обезценка се реинтегрира в отчета за доходите.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи, държани до падеж
Инвестициите, държани до падеж, са недеривативни активи с постоянни или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Групата има намерението и способността да държи до падеж и които не са класифицирани при първоначално признаване като активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или на разположение за продажба и не отговарят на определението за кредити и аванси.
Продажбата или рекласифицирането на повече от „незначителна част" от инвестициите, държани до падеж, би довело до рекласифицирането на цялата категория инвестиции до падеж в категорията инвестиции на разположение за продажба, както и до забрана в текущия и два следващи финансови периода Групата да признава инструменти като инвестиции държани до падеж. Това ограничително условие не се отнася за продажбите или рекласификациите, когато:

- • продажбата или рекласификацията е толкова близко до падежа на финансовия инструмент, че промяната в пазарните лихвени нива не би оказала съществено влияние върху неговата справедлива стойност;
- • продажбата или рекласификацията е извършена, след като Групата практически е получила всички съществени плащания по главницата на инструмента;
- • продажбата или рекласификацията е продиктувана от изолирано, неповтаряемо събитие извън контрола на Групата, което не би могло разумно да бъде предвидено първоначално (напр. значително влошаване на финансовото състояние на емитентите).

Инвестициите, държани до падеж, се отчитат по амортизирана стойност, изчислена посредством прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Деривативни финансови инструменти
Деривативни са финансови инструменти:
(а) чиято стойност се променя в отговор на промени в специфичен лихвения процент, цена на финансов инструмент, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива.
(б) които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове контракти, които реагират по подобен начин на промени в пазарните условия.
(в) които са платими на бъдеща дата.
Деривативните финансови инструменти включват валутни суапове, лихвени суапове, валутни форуърди, опции и фючърси и обикновено не се признават първоначално в отчета за финансовото състояние, тъй като не са свързани с разходи и нетната им справедлива стойност е нула. След първоначалното признаване, дериватите се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на котирани пазарни цени, модели на дисконтирани парични потоци или други оценъчни модели.
Положителната справедлива стойност на деривативните финансови инструменти се отчита като актив, а отрицателната като пасив. Групата прави корекции на справедлива стойност (fair value adjustments) на деривативни финансови инструменти, когато методът, използван за изчисление на справедливата стойност не отчита всички влияещи фактори. Промените в справедливата стойност на деривативни финансови инструменти са включени в отчета за доходите.
Групата използва деривативни финансови инструменти както с цел търгуване, така и с цел хеджиране на справедлива стойност. Възможно е, определени деривативни инструменти, макар и закупени с цел покриване на пазарен риск, да не отговарят на специфичните критерии за счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСС 39, поради което да се отчитат като деривативи за търгуване.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Хеджиране на справедлива стойност

Счетоводно отчитане на хеджиране се прилага за деривативни финансови инструменти предназначени да хеджират справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедлива стойност), при положение че са изпълнени определени условия.

При възникване на хеджирането Групата документира връзката между хеджираната позиция и хеджиращият инструмент, целите си по отношение управлението на риска, както и хеджинговата си стратегия. Групата документира своите оценки, както при първоначалното извършване на сделката, така и на текуща база, дали деривате, използвани в хеджингови операции са високоефективни при компенсиране на промените в справедливата стойност.

Промените в справедливата стойност на дериватите, които са предназначени и се квалифицират като хедж по справедлива стойност, се отчитат в Отчета за доходите, заедно с промените в справедливата стойност на хеджирания актив или пасив, които се отнасят към хеджирания риск. Промените в справедливата стойност на лихвени суапове и свързаните хеджирани позиции се отразяват в „Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране“. Към тази позиция се отнасят и ефектите от пазарните корекции, свързани с риск от неизпълнение на контрагента (CVA), както и възможността за неизпълнение от страна на Групата (DVA).

Ако хеджът в даден момент вече не покрива изискванията за отчитане на хеджиране, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, определена по метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалби или загуби за периода до падежа на позицията. Промените в балансовата стойност на хеджиран капиталов инструмент продължават да се отчитат в другия всеобхватен доход до момента на отписване на капиталовия инструмент.

Лихвените приходи и разходи от хеджиращи деривати и хеджирани активи се признават като „Приходи от лихви” и „Разходи за лихви” в отчета за доходите. Неефективната част от хеджиращи сделки се отчита в „Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване“.

Предоставени кредити и аванси на клиенти

Кредитите и вземанията са недеривatни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се търгуват на активен пазар, различни от: (а) тези, които Групата възнамерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи за търгуване, и тези които при първоначалното им признаване са класифицирани по справедлива стойност в отчета за доходите; (б) тези, които при първоначалното им признаване са класифицирани като активи на разположение за продажба; или (в) тези, за които държателят може да не възстанови значителна част от първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество.

Кредитите се оценяват по амортизирана стойност, като се прилага методът на ефективната лихва.

Обезценка и несъбираемост на кредити, неусвоени задбалансови ангажименти, предоставени гаранции и аванси на клиенти

Групата преценява на всяка отчетна дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Обезценка и несъбираемост на кредити, неусвоени задбалансови ангажименти, предоставени гаранции и аванси на клиенти (продължение)

Финансов актив или група от финансови активи се считат за обезценени и са възникнали загуби от обезценка, когато и само когато са налице обективни доказателства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития, които са настъпили след първоначалното признаване на актива (събитие "загуба") и когато това събитие загуба (или събития) има ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или от групата финансови активи, които могат да се оценят надеждно. Обективните доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи включват:

- финансови затруднения на длъжника;
- нарушаване на договора, като неизпълнение на условия или просрочие в плащането на лихвата или на главницата;
- Групата, по икономически или правни причини, свързани с финансовото затруднение на длъжника, прави отстъпка на длъжника, каквато не биха били обсъждани при други обстоятелства;
- има вероятност длъжникът да бъде обявен в несъстоятелност
- има данни, показващи измерим спад в очакваните бъдещи парични потоци
- неблагоприятни промени в платежния статут на длъжници от една и съща финансова група

Провизиите за загуба от обезценка и несъбираемост се определят като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност.
Възстановимата стойност се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци, с договорения ефективен лихвен процент по кредита. Ако кредитът е с плаващ лихвен процент, при изчисляване на процента на дисконтиране за определяне на загубата от обезценка се използва настоящия ефективен лихвен процент. Изчислението на настоящата стойност на бъдещите парични потоци на кредит с обезпечение отразява и очакваните парични потоци от продажбата на обезпечението.
Разликата между балансовата и възстановимата стойност представлява загуби за обезценка.
За кредити, които са индивидуално значими, Групата изчислява обезценка за всяка отделна експозиция.
Активи, които са оценени като индивидуално значими и за които е начислена обезценка, не се включват в оценяването на активи при изчисляването на обезценка на портфейлна база.
За кредити, които не са индивидуално значими и имат хомогенен характер, провизията за загуба от обезценка е определена на база на анализ на историческите загуби и рискове, определени на портфейлна основа.
Групата заделя и колективни провизии за възникнали но неотчетени загуби, на база на исторически опит по видове кредити.
Всяка разлика между балансовата стойност и възстановимата стойност на финансовия актив (загуби за обезценка по кредити) се отразява в отчета за доходите в годината, през която възниква. Намаляването на обезценката за загуби се отразява в Отчета за доходите като приход от реинтегрирани провизии за съответния период. Получени погашения по отписани в предишни периоди кредити, се отчитат като намаление на разходите за обезценка.
Кредитите, за които има основание да се смята, че няма да бъдат събрани и за които са изчерпани всички законови средства за погасяване на вземането, се отписват за сметка на начислените провизии за обезценка.
Групата заделя провизии за общ кредитен риск по неусвоени задбалансови ангажименти и по издадени банкови гаранции.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Прихващане на финансови активи и пасиви
Финансовите активи и пасиви се нетират и в отчета за финансовото състояние се отчитат по тяхната нетна стойност, само в случай, че е налице законно основание за такова нетиране на признатите стойности, както и съществува намерението те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа или реализирането на активите и покриването на пасивите да бъде извършено едновременно. Групата има сключено нетиращо споразумение с КВС банк НВ, според което могат да се нетират получени и предоставени срочни депозити, без органичения в размера. Споразумението би могло да се приложи само в случай, че някоя от страните изпадне в неплатежоспособност. Информация относно нетирането на финансови активи и пасиви е представена в бележка 34.

Депозити от банки, други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти
Депозити от банки и други финансови институции, от нефинансови институции и други клиенти включват привлечените средства от Групата под формата на разплащателни, набирателни, депозитни, спестовни, бюджетни и други сметки. Отчитат се от датата на сключване на сделката по справедлива стойност на полученото вложение. След първоначалното им признаване финансовите пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като деноминираните в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по централния курс на БНБ за съответната валута. Депозитите се представят със съответните начислени договорни лихви към датата на изготвяне на отчета.

Дългосрочно привлечени средства
Привлечените средства се признават първоначално по справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност, като премията/дисконта се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва.

Отписване на финансови активи и пасиви
Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Групата е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Групата нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

Когато Групата е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления финансов актив до степента на продължаващото си участие в него.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти (продължение)

Отписване на финансови активи и пасиви
Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Групата.
Групата отписва потребителски кредити, в случай, че са просрочени над 360 дни, не е заведено дело от страна на Групата и не се очакват входящи парични потоци за погасяване на задълженията.

Финансов пасив се отписва от отчета за финансовото състояние, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл. Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или съществеността модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в отчета за доходите.

Оценяване на справедлива стойност

Групата оценява своите финансови инструменти като деривативи и финансови активи на разположение за продажба по справедлива стойност към отчетната дата. Справедливите стойности на финансовите инструменти, оценени по амортизирана стойност, и на инвестиционните имоти, оценени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка са оповестени в Бележка 16 и Бележка 21.
Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Групата.
Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.
При липса на котировки се използват техники за надеждно определяне на справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставяне с текуща пазарна стойност на друг подобен финансов инструмент или определяне на дисконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез сконтови проценти, равни на преобладаващия процент на възвращаемост за финансовия инструмент.
Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Групата използва оценителски методи, като метод на дисконтираните парични потоци, метод на пазарните еквиваленти, метод на вещната стойност, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.
Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност, или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Групата преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфери от едно ниво в друго.
Ръководството на Групата определя политиките и процедурите, които се прилагат по отношение както на регулярните оценки по справедлива стойност като тези на финансови активи на разположение за продажба, така и на нерегулярните оценки по справедлива стойност, като тези на земи и сгради.
Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Групата. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като сключени договори и други подходящи документи. Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.
За целите на оповестяването на справедливата стойност, Групата определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-горе.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Корекции на справедлива стойност на деривативни финансови инструменти
Групата прави корекции на справедлива стойност (fair value adjustments) на деривативни финансови инструменти, когато методът, използван за изчисление на справедливата стойност не отчита всички влияещи фактори. Предвид видът и естеството на деривативните финансови инструменти използвани от Групата през 2016, единственият наложил се вид корекция е по отношението на отразяването на кредитния риск на контрагентите по извънборсовите деривативни сделки, които отчитат двустранния характер на конкретните деривативни сделки (в случая лихвени суапове). Тези корекции се отразяват като:

- Credit Value Adjustment (CVA) - корекция, представляваща пазарна оценка на кредитен риск на контрагента по сделката;
- Debit Value Adjustment (DVA) - корекция, представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Групата.

Съгласно утвърдената методология на Групата, CVA/DVA се изчисляват, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD на контрагента и на Групата.

Предоставени гаранции и акредитиви

Финансовите гаранции са договори, при които издателят се задължава да извърши определени плащания, с които да обезщети държателя на гаранцията за възникнали загуби вследствие невъзможността конкретния длъжник да извърши плащането когато е дължимо в съответствие с условията по договор.
Акредитивите представляват неотменяем ангажимент на Групата да плати на доставчика по търговска сделка, при стриктно изпълнение на условията, поставени при откриването му.
Такива финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови и други институции от името на клиента като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови услуги. Финансовите гаранции и акредитивите се признават първоначално по справедлива стойност към датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване, задълженията на Групата по тези сделки се определят като по-високата от първоначално признатата стойност, намалена с амортизираните по линейният метод за срока на гаранцията/акредитива такси, признати в отчета за доходите и най-реалистичната оценка на разходите, които ще бъдат необходими за уреждане на финансовото задължение към датата на отчета за финансовото състояние в съответствие с МСС 37. Тези оценки се правят на база на натрупаният опит от такива операции и историята на минали загуби, допълнени с преценки на Ръководството. Всяко увеличение на задълженията отнасящи се до гаранции се отразява в отчета за доходите.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се начислява на базата на линейния метод по установени норми, отразяващи очаквания полезен живот на актива. Земята не се амортизира. Приложимите годишни счетоводни амортизационни норми за 2017 г. и 2016 г. са:

	2017 г./ 2016 г.
Сгради	3% (33 години)
Подобрения на наети активи	Срока на наетия актив
Компютърни системи и преносими компютри	33.3% (3 години)
Друго офис оборудване	15% (6.7 години)
Леки автомобили	25% (4 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)
АТМ	20% (5 години)
Други	15% (6.7 години)

През 2017 година няма промяна в амортизационните норми на дълготрайните материални активи.

Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериалните активи, в това число компютърни програмни продукти, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Приложимите годишни счетоводни амортизационни норми за 2017 г. и 2016 г.са:

	2017 г./ 2016 г.
Програмни продукти	20% (5 години)
Патенти, лицензи, фирмени марки и търговски права	15% (6.7 години)
Други ДНА	33.3% (3 години)

През 2017 година няма промяна в амортизационните норми на дълготрайните нематериални активи.

Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти са имоти, държани от Групата за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала, или и за двете, които не се използва от Групата за административни цели.
При първоначалното им придобиване се отчитат по цена на придобиване, която е тяхната справедлива стойност към тази дата, определена от независим оценител. Последващото отчитане на инвестиционните имоти се извършва чрез „модел на цената на придобиване", т.е. цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупаната загуба от обезценка.
Ако има индикации, че даден инвестиционен имот може да е обезценен, Групата определя възстановимата му стойност, като по-голямата от стойността в употреба и справедливата стойност, намалена с разходите за продажба. Отчетната стойност на имота се намалява до възстановимата му стойност, като разликата се признава като обезценка в отчета за доходите.
Загуба за обезценка, призната в предходни години се възстановява, през отчета за доходите, в случай че са налице последващи промени в прогнозите използвани за определяне на възстановимата стойност.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Инвестиционни имоти (продължение)

Последващи разходи се капитализират, само когато е вероятно да има бъдещите икономически ползи, свързани с тях, и разходите могат да бъдат надеждно оценени. Всички други ремонти и разходи за поддръжка на инвестиционни имоти се отчитат в момента на възникване.
Полезният срок на използване на сградите се определя на 33 години, на оборудването на 5 години, земята не се амортизира.

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Групата оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Групата определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба.
Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност. При определянето на стойността на актив в употреба, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на модели за оценка, борсови цени на акциите на публичните дъщерни дружества или други налични източници на информация за справедливата стойност.

Данъчно облагане

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът или приходът за данък в отчета за доходите включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отсрочения данък.
Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на отчета. Разходът за данък върху печалбата, изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Разходите за данъци, различни от тези върху печалбата, се включват в Други административни разходи.
Отсроченият данък се изчислява по балансовия метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет. Отсроченият данък се оценява по данъчна ставка, която се очаква да бъде приложима в периода, през който ще се реализират вземанията или ще се покрият задълженията на база на действащи или приети официални данъчни ставки към датата на финансовия отчет. Временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии по съдебни дела, обезценки на ДМА и вземания, различни от кредити, провизии за неползвани отпуски и пенсии, други.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Данъчно облагане (продължение)

Групата признава отсрочени данъчни активи, ако е вероятно, че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.
Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход в отчета за доходите, освен когато данъкът се отнася до сделки или събития, които са отразени в същия или различен период в отчета за всеобхватния доход. Текущите и отсрочените данъци се начисляват или отнасят директно в собствения капитал, когато данъкът се отнася за позиции, които са отнесени или начислени в същия или различен период директно в собствения капитал.
Групата компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчно-задължено предприятие.

Провизии за задължения

Провизиите за преструктуриране и съдебни искове се признават, когато Групата има настоящи съдебни и конструктивни задължения в резултат от минали събития; вероятно е да бъде необходим изходящ паричен поток от средства, за да се изплати задължението; и сумата е надеждно изчислена. Провизии за бъдещи оперативни загуби не се признават.
При наличие на множество задължения със сходен характер, вероятността за възникване на изходящ паричен поток при тяхното уреждане се определя като се разглежда групата задължения като цяло. Провизия се признава дори, ако вероятността за изходящ паричен поток, отнасящ се за всяко едно конкретно задължение от групата е малка.
Провизиите се измерват по настояща стойност на разходите, които се очаква да възникнат във връзка с уреждане на задължението като се използва процентът преди данъци отразяващ текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и присъщият риск на това задължение.

Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на Групата за изплащане на обезщетения на наетия персонал при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда - всеки служител има право на обезщетение в размер на две или шест месечни брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж.
Провизии се признават, когато съществува правно или конструктивно задължение в резултат на минали събития и е възможно е да се направи разумна оценка на тази сума. Провизиите се начисляват ежегодно на база на оценка на независим лицензиран актюер, използвайки данни за персонала и статически данни.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни инструменти като се използва метода на ефективния лихвен доход при спазване на принципа за начисляването. Таксите за отпускане на кредити се разсрочват, използвайки метода на ефективния лихвен доход.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Приходи от такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се признават на базата на начисляването. Състоят се главно от такси от касови операции, парични преводи, банково застраховане, кредитни сделки, гаранции и за други услуги, предоставяни от Групата. Таксите и комисионните, които представляват неделима част от ефективния лихвен доход на финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.
Таксите по кредити за обработка и управление, събирани на годишна база от клиентите, както и други, свързани с кредита еднократни такси, не се включват при изчисление на ефективния лихвен процент, тъй като представляват отделна услуга. Такива такси се признават текущо и се представят в Нетни приходи от такси и комисиони в периода, за който се отнасят.

Приходи от наем

Приходите от наем от имоти, отдадени на оперативен лизинг, се признават в съответствие с МСС 17. Приходът се признава, когато е вероятно предприятието да има бъдещи икономически ползи и тези ползи могат да се оценят надеждно. Групата признава приход от наем на база на текущо начисляване. При просрочване на вземанията по договора за наем над 90 дни, признаването на приход се преустановява, тъй като се счита, че не е вероятно да има икономически ползи за Групата.

Оперативен лизинг

Наемането на недвижима собственост за дейността на клоновете на Групата се осъществява чрез дългосрочни договори за оперативен лизинг. Разходите, свързани с тези договори, са представени в отчета за доходите като разходи за наем. Авансовите плащания по оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани в следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, в който ще бъдат получени ползите.

Групата като лизингодател

Лизингови договори, при които Групата не е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху активите, се класифицират като оперативен лизинг.
Първоначалните преки разходи, възникнали във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдавания под наем актив и се признават като разход за срока на лизинговият договор, на същата база както приходите от наем от този актив.
Наемният доход от договори за оперативен лизинг се признава като доход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Регистриран капитал

Регистрираният капитал на Групата се отчита по номинална стойност на акциите, издадени и записани от Групата. Всички допълнителни приходи от продажбата на акциите над номиналната им стойност се отчитат в законови резерви.

3. Нетни приходи от лихви

Приходи от лихви	**2017 г.**	**2016 г.**
Предоставени кредити и аванси на клиенти	77,030	79,637
Финансови активи на разположение за продажба	11,785	11,802
Приходи от лихви по привлечени средства от банки	2,447	1,372
Депозити в банки	289	511
Общо приходи от лихви	**91,551**	**93,322**
Разходи за лихви:		
Депозити от клиенти	(2,577)	(5,916)
Други дългосрочни средства	(2,025)	(2,073)
Деривати за хеджиране	(1,292)	(1,186)
Депозити от банки	(745)	(96)
Разходи за лихви по предоставени депозити на банки	(11)	(71)
Общо разходи за лихви	**(6,650)**	**(9,342)**
Нетни приходи от лихви	**84,901**	**83,980**

Приходите от лихви по обезценени кредити за 2017 г. са 9,089 хил. лв. (2016: 11,956 хил. лв.).

4. Нетни приходи от такси и комисионни

Приходи от такси и комисионни:	**2017 г.**	**2016 г.**
Обслужване на бюджетни сметки	8,839	9,757
Преводни операции	8,111	7,486
Картови услуги	7,902	6,946
Откриване и обслужване на клиентски сметки	5,115	3,922
Такси по кредити, които не са част от ефективния лихвен доход	4,755	4,053
Касови операции	2,603	2,197
Такси от продажба на застраховки	1,643	1,232
Задбалансови ангажименти (гаранции и др.)	245	1,256
Приходи от оценка на имоти	391	408
Такси трезор	198	184
Други	785	644
Общо приходи от такси и комисионни	**40,587**	**38,085**
Разходи за такси и комисионни:		
Картови услуги	(4,110)	(3,715)
Разходи по гаранции	(1,398)	(1,054)
Преводни операции	(648)	(709)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(628)	(661)
Разходи за застраховки	(646)	(660)
Откриване и обслужване на клиентски сметки	(113)	(118)
Касови операции	(29)	-
Финансиране	(7)	-
Други	(946)	(877)
Общо разходи за такси и комисионни	**(8,525)**	**(7,794)**
Нетни приходи от такси и комисионни	**32,062**	**30,291**

5. Нетен резултат от финансови инструменти държани за търгуване

Нетната печалба от финансовите инструменти държани за търгуване към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. включва следното:

	2017 г.	2016 г.
Печалби от валутна търговия	3,591	3,151
Печалба от валутна преоценка на активи и пасиви	1,629	230
Печалби от финансови инструменти, държани за търгуване	222	-
Общо нетен резултат от финансови инструменти държани за търгуване	**5,442**	**3,381**

6. Нетен резултат от финансови инструменти на разположение за продажба

Нетната печалба от операции с финансови инструменти на разположение за продажба към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. включва следното:

	2017 г.	2016 г.
Акции	1,011	4,375
Облигации	-	91
Общо нетен резултат от финансови инструменти на разположение за продажба	**1,011**	**4,466**

В приходи от акции през 2017 г. са отчетени 1,011 хил. лв. приходи от продажба на акции в Мастъркард, а през 2016 г. 4,375 хил. лв. реализирана печалба в резултат на преоформяне на акции на Виза Европа в акции на Виза Инк.

7. Нетен друг доход от дейността

	2017 г.	2016 г.
Други приходи от дейността		
Приходи от инвестиционни имоти (наеми и продажби)	4,254	2,067
Други приходи	1,529	321
Приходи от продажба на кредити	917	-
Приходи от наеми на собствени имоти	52	243
Приходи от продажба на имоти, машини и съоръжения	34	22
Общо приходи	**6,786**	**2,653**
Други разходи за дейността		
Разходи по инвестиционни имоти	(3,601)	(3,245)
Разходи по проблемни кредити	(1,529)	(701)
Други разходи	(226)	(317)
Общо разходи	**(5,356)**	**(4,263)**
Нетен друг приход/ (разход) от дейността	**1,430**	**(1,610)**

8. Разходи за обезценки

Разходите от обезценка към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. са както следва:

	2017 г.	2016 г.
Разходи за обезценки на кредити и вземания	**(10,257)**	**(5,140)**
Разходи за обезценка на Финансови инструменти на разположение за продажба	**-**	**(130)**
Обезценка на акции	-	(130)
Разходи за обезценка на инвестиционни имоти	**(980)**	**(6,608)**
Обезценка на земи	(295)	(5,172)
Обезценка на сгради	(685)	(1,414)
Обезценка на стопански инвентар	-	(22)
Разходи за обезценка на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	**(1,323)**	**(97)**
Обезценка на сгради	-	(97)
Обезценка на дълготрайни материални активи	(365)	-
Обезценка на нематериални активи	(958)	-
Общо разходи за обезценка	**(12,560)**	**(11,975)**

В разходите за обезценка на кредити и вземания са включени постъпления от отписани кредити, намалени с правни и други директни разходи, свързани със събирането на проблемни кредити, в размер на 701 хил. лв. (2016:1,195 хил. лв.).

Движението на балансовата провизия за обезценка на кредитите и авансите от клиенти е както следва:

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Кредити на МСП	Корпоративни кредити	Общо
Индивидуално обезценени кредити					
Към 31 декември 2016 г.	**514**	**10,401**	**27,528**	**72,749**	**111,192**
Начислени	6	155	2,311	7,800	**10,272**
Реинтегрирани	(8)	(45)	(1,275)	(402)	**(1,730)**
Отписване на провизии		(562)	(803)	(12,619)	**(13,984)**
Ефект на дисконтиране	-	(5)	(1,177)	(4,286)	**(5,468)**
Прехвърляне между провизиите	(30)	3	396	7	**376**
Към 31 декември 2017 г.	**482**	**9,947**	**26,980**	**63,249**	**100,658**
Колективно обезценени кредити					
Към 31 декември 2016 г.	**6,740**	**949**	**2,122**	**481**	**10,292**
Начислени	5,375	236	798	-	**6,409**
Реинтегрирани	(2,327)	(186)	(567)	-	**(3,080)**
Отписване на провизии	(3,175)	(190)	(308)	-	**(3,673)**
Прехвърляне между провизиите	(609)	(21)	(334)	-	**(964)**
Към 31 декември 2017 г.	**6,004**	**788**	**1,711**	**481**	**8,984**
Провизии за настъпили но неотчетени загуби					
Към 31 декември 2016 г.	**1,417**	**638**	**2,175**	**662**	**4,892**
Начислени	1,567	223	1,854	306	**3,950**
Реинтегрирани	(2,192)	(201)	(1,992)	(466)	**(4,851)**
Отписване на провизии	(102)	-	(3)	-	**(105)**
Прехвърляне между провизиите	640	18	(61)	(7)	590
Към 31 декември 2017 г.	**1,330**	**678**	**1,973**	**495**	**4,476**
	7,816	**11,413**	**30,664**	**64,225**	**114,118**

8. Разходи за обезценки (продължение)

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Кредити на МСП	Корпоративни кредити	Общо
Индивидуално обезценени кредити					
Към 31 декември 2015 г.	**518**	**6,993**	**28,128**	**123,569**	**159,208**
Начислени	-	2,323	5,738	11,539	**19,600**
Реинтегрирани	(7)	(173)	(2,023)	(17,149)	**(19,352)**
Отписване на провизии	-	(615)	(3,737)	(40,026)	**(44,378)**
Ефект на дисконтиране	-	(5)	(966)	(6,300)	**(7,271)**
Прехвърляне между провизиите	3	1,878	388	1,116	**3,385**
Към 31 декември 2016 г.	**514**	**10,401**	**27,528**	**72,749**	**111,192**
Колективно обезценени кредити					
Към 31 декември 2015 г.	**7,397**	**3,304**	**2,077**	**1,749**	**14,527**
Начислени	6,316	302	1,111	-	**7,729**
Реинтегрирани	(2,352)	(330)	(677)	(145)	**(3,504)**
Отписване на провизии	(3,859)	(523)	(674)	-	**(5,056)**
Ефект на дисконтиране	-	-	-	(42)	**(42)**
Прехвърляне между провизиите	(762)	(1,804)	285	(1,081)	**(3,362)**
Към 31 декември 2016 г.	**6,740**	**949**	**2,122**	**481**	**10,292**
Провизии за настъпили но неотчетени загуби					
Към 31 декември 2015 г.	**1,418**	**836**	**2,506**	**684**	**5,444**
Начислени	1,744	305	1,993	536	**4,578**
Реинтегрирани	(2,503)	(429)	(1,651)	(522)	**(5,105)**
Прехвърляне между провизиите	758	(74)	(673)	(36)	**(25)**
Към 31 декември 2016 г.	**1,417**	**638**	**2,175**	**662**	**4,892**
	8,671	**11,988**	**31,825**	**73,892**	**126,376**

Текущо през 2017 г. с решения на Управителния съвет на Групата са отписани за сметка на начислените провизии за обезценки, несъбираеми кредити и вземания в размер на 17,712 хил. лв. (2016: 49,434 хил. лв.), от които 81 % (2016: 90%) са по вземания от клиенти-предприятия и 19 % (2016 10%) по кредити на физически лица.

9. Провизии по условни задължения

Промените в провизиите по условни задължения (кредитни ангажименти, гаранции и съдебни спорове) през 2017 г. и 2016 г. са както следва:

	Провизии по задбалансови ангажименти	Провизии по съдебни спорове	Общо
Състояние към 31 декември 2015 г.	**1,234**	**72**	**1,306**
Начислени през годината	902	52	954
Реинтегрирани през годината	(429)	(64)	(493)
Изплатени суми през годината	(490)	-	(490)
Състояние към 31 декември 2016 г.	**1,217**	**60**	**1,277**
Начислени през годината	433	48	481
Реинтегрирани през годината	(594)	(27)	(621)
Състояние към 31 декември 2017	**1 056**	**81**	**1 137**

10. Разходи за персонал

	2017 г.	2016 г.
Възнаграждения и работна заплата	(31,231)	(29,617)
Социални осигуровки	(4,699)	(4,977)
Други разходи за служители	(3,132)	(2,838)
Разходи по дефиниран план за пенсиониране	(175)	(137)
Общо разходи за персонала	**(39,237)**	**(37,569)**

11. Други административни разходи

Другите административните разходи за 2017 г. и 2016 г. включват:

	2017 г.	2016 г.
Разходи за наем	(8,455)	(8,198)
Стопански разходи	(6,495)	(6,539)
ИТ разходи	(5,610)	(5,475)
Разходи за фонда за преструктуриране на банките	(4,155)	(2,755)
Разходи за фонда за гарантиране на влоговете	(2,976)	(3,001)
Професионални такси	(2,187)	(1,599)
Разходи за реклама	(1,332)	(2,402)
Други разходи	(575)	(711)
Разходи за командировки	(472)	(486)
Общо други административни разходи	**(32,257)**	**(31,166)**

Разходите за други услуги, различни от задължителния финансов одит, предоставени от одиторското дружество "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД, представляват такса за участие в семинар на стойност 442 лева и междинни прегледи, извършени съгласно Международен стандарт за ангажименти за преглед (МСАП) на стойност 92 хил. лв. Тези разходи са предоставени на реда „Професионални такси"

12. Разходи за амортизация

Разходите за амортизация за 2017 г. и 2016 г. включват:

	2017 г.	2016 г.
Амортизация на имоти, машини и съоръжения	(2,911)	(2,730)
Амортизация на софтуер	(1,173)	(915)
Амортизация на други нематериални активи	(2)	(2)
Общо разходи за амортизация	**(4,086)**	**(3,647)**

13. Разходи за данъци

Корпоративен данъчен режим

(Разходите)за данъци представляват сбора от текущи данъци и отсрочени данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие със Закона за корпоративно подоходно облагане при ставка от 10% за 2017 г. и 2016 г.

	2017 г.	2016 г.
(Разходи)/Приходи за текущи данъци	(312)	631
(Разходи) за отсрочени данъци	(3,153)	(540)
Общо разходи за данъци	**(3,465)**	**91**

	2017 г.	2016 г.
Счетоводна печалба преди данъци	37,356	34,469
Данъци при действащи данъчни ставки (10%)	(3,736)	(3,447)
Ефект от пренасяне на данъчна загуба от минали години, в/у която няма начислен отсрочен дан. актив	-	3,537
Ефект от неизползвани данъчни загуби/данъчни приходи за намаляване на текущия данъчен разход	242	-
Ефект от признаване на отсрочен данъчен актив върху провизии за пенсии от минали години	-	3
Текущ разход за данък, платен в чужбина	-	1
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(29)	(37)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	58	34
Разходи за данъци	**(3,465)**	**91**
Ефективна ставка за данък върху печалбата	**9,28%**	**0,26%**

Към края на 2017 г. и 2016 г. отсрочените данъчни активи и пасиви по видове са както следва:

	2017 г.	2016 г.
Отсрочени данъчни (активи):		
Пренесени данъчни загуби от минали години	-	(2,804)
Обезценка на инвестиционни имоти	(1 184)	(1,221)
Обезценка на ДМА	(145)	(26)
Провизии за персонала	(325)	(291)
Провизии по задбалансови ангажименти	(106)	(122)
Провизии по съдебни спорове	(8)	(6)
Ускорена амортизации на дълготрайни активи за счетоводни цели	(101)	(660)
Други временни разлики	(166)	(142)
Отсрочен данъчен (актив)	**(2,035)**	**(5,272)**
Отсрочени данъчни пасиви:		
Преоценка на земи и сгради	111	193
Актюерска печалба	-	2
Отсрочен данъчен пасив	**111**	**195**
Отсрочен данъчен актив, нетно	**(1,924)**	**(5,077)**

13. Разходи за данъци (продължение)

През 2017 г. е приспадната данъчна загуба от 2011 г. в размер на 2,804 хил. лв. (2016 г.:3,981 хил. лв.) Съгласно българското законодателство Групата може да пренася данъци загуби за период от 5 години от датата на възникване на данъчна загуба. Към 31 декември 2017 г. няма остатък на данъчна загуба, подлежаща на пренасяне поради пълното приспадане през текущата година.

Данък върху доходите, отнасящ се за елементите на другия всеобхватен доход

	2017 г.			2016 г.		
	Сума преди данъка	**Данъчен разход**	**Нетна сума**	**Сума преди данъка**	**Данъчен разход**	**Нетна сума**
Финансови активи, на разположение за продажба	23,346	(2,335)	21,011	6,323	(632)	5,691
Актюерска печалба	(72)	7	(65)	(9)	1	(8)
Общо	**23,274**	**(2,328)**	**20,946**	**6,314**	**(631)**	**5,683**

14. Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. паричните средства и салдата по сметки в Централната банка са както следва:

	2017 г.	**2016 г.**
Парични средства в брой	56,139	44,171
Парични средства в БНБ,	128,526	174,075
От които минимални задължителни резерви	128,526	174,075
Общо	**184,665**	**218,246**

Салдо по текуща сметка при БНБ и задължителни минимални резерви
Текущата сметка при БНБ се използва за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на банковия сетълмен в страната.
Задължителните минимални резерви на Групата в лева, поддържани при БНБ, са включени в салдото по текущата сметка при БНБ. Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ. Задължителните минимални резерви представляват процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично определян от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на "наказателни лихви". Дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

Задължителните минимални резерви поддържани при БНБ през 2017 г., както и през 2016 г. като процентно съотношение от депозитната база са: 0% върху привлечени средства от държавния и местните бюджети и български банки, 5% върху привлечените средства от чужбина и 10% върху всички останали привлечени средства.

15. Депозити в банки

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. ностро сметките и предоставените депозити на банки включват:

	2017 г.	2016 г.
Ностро сметки в банки	6,433	9,227
Срочни депозити в банки	879,422	536,305
Общо	**885,855**	**545,532**

Преобладаващата част от предоставените средства в банки са в чуждестранна валута при свързани лица и към края на 2017 са на стойност 508,315 хил. лв. (2016: 510,565 хил. лв.).

16. Финансови активи на разположение за продажба и държани до падеж

Финансови активи на разположение за продажба към края на 2017 г. и 2016 г. включват:

	2017 г.	2016 г.
Български държавни ценни книжа:	567,491	531,450
в т.ч. дългосрочни държавни ценни книжа	554,380	520,185
в т.ч. средносрочни държавни ценни книжа	13,111	11,265
Чуждестранни държавни ценни книжа:	7,301	8,012
в т.ч. дългосрочни чуждестранни държавни ценни книжа	7,301	8,012
Акции и дялови участия	3,154	3,808
Общо	**577,946**	**543,270**

Финансови активи държани до падеж към края на 2017 включват:

	2017 г.	2016 г.
Български държавни ценни книжа:	19,483	-
в т.ч. дългосрочни държавни ценни книжа	19,483	-
Общо	**19,483**	**-**

Книжата са разпределени според оригиналния срок до падеж, като средносрочни са такива с оригинален срок между 1 и 3 години, а дългосрочни с оригинален срок над 3 години.

Български ценни книжа
Към 31 декември 2017 г. държавните ценни книжа включват средно и дългосрочни лихвоносни ценни книжа, емитирани от Република България, с номинална стойност в лева и евро. Лихвеният купон по тези ценни книжа варира между 0,3% и 6,00%.

Чуждестранни ценни книжа
Към 31 декември 2017 г. чуждестранните ценни книжа включват дългосрочни лихвоносни ценни книжа, емитирани от Република Румъния, с номинална стойност в щатски долари. Лихвеният купон по тези ценни книжа 4,88%.

16. Финансови активи на разположение за продажба и държани до падеж (продължение)

Финансови активи на разположение за продажба, заложени като обезпечение
Групата обслужва сметки на държавния бюджет на Република България, за което се изисква блокиране на ДЦК до размера на обслужваните бюджетни средства. Във връзка със споразуменията за обратно изкупуване Групата залага ДЦК за обезпечаване на задължението за срока на договора. Стойността на блокираните държавни ценни книжа за обслужване на сметка на държавния бюджет и по репо сделки към 31 декември 2017 г. е 470,394 хил. лв. (2016: 339,564 хил. лв.).. Параметрите на репо сделките, по които са заложени ценни книжа, са оповестени в нота 35 Свързани лица.

Хеджирани финансови активи на разположение за продажба
През 2016г. Групата сключва лихвени суапове с цел хеджиране на лихвения риск по български ДЦК с фиксиран лихвен процент – хеджиране на справедлива стойност. Към края на 2017г. номиналната стойност на тези ДЦК е 60 милиона евро, а балансовата стойност 136 044 хил. лв.

17. Кредити и аванси на клиенти

Анализ по видове клиенти

	2017 г.	**в т.ч.Легаси**	**2016 г.**	**в т.ч.Легаси**
Големи корпоративни клиенти	662,035	115 987	665,652	152,193
Малки и средни предприятия (МСП)	514,144	52 372	431,996	54,674
Ипотечни кредити	433,331	10 917	368,968	12,126
Потребителски кредити	340,649	-	319,612	-
	1,950,159	179,276	1,786,228	218,993
Намаление: Коректив за обезценка	(114,118)	(85,731)	(126,376)	(100,858)
Общо	**1,836,041**	**93,545**	**1,659,852**	**118,135**

Анализ по отрасли

	2017 г.	**в т.ч.Легаси**	**2016 г.**	**в т.ч.Легаси**
Строителство	172,270	115,832	173,886	130,629
Производство	526,189	23,092	482,959	32,562
Търговия и услуги	341,652	29,435	295,292	43,676
Финансови институции	78,730	-	91,319	-
Публичен сектор	37,433	-	30,666	-
Население	773,980	10,916	689,767	12,126
Други	19,905	-	22,339	-
	1,950,159	179,276	1,786,228	218,993
Намаление: Коректив за обезценка	(114,118)	(85,731)	(126,376)	(100,858)
Общо:	**1,836,041**	**93,545**	**1,659,852**	**118,135**

Кредитите, отпуснати преди придобиването на Групата от групата Кей Би Сии неотговарящи на критериите на Кей Би Си за отпускане на кредити са класифицирани като „Легаси“ портфейл.

През 2017 г. придобитите от Групата инвестиционни имоти в резултат на реализирани обезпечения по кредитни договори възлизат на 19,968 хил. лв. (2016: 47,491 хил. лв.). Допълнителна информация е представена в Бележка 21.

18. Деривати за търгуване и хеджиране

Деривати, държани за търгуване

В таблицата по-долу са представени дериватите, държани за търгуване към 31.12.2017.

	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2017 г.			
Извънборсови валутни суапове	81,541	-	1,172
Общо деривати за търгуване	**81,541**	**-**	**1,172**

Към 31.12.2016 г. Банката не е имала деривати за търгуване

Деривати, държани за хеджиране

През 2015 г. Групата хеджира част от лихвеният си риск, произтичащ от евентуалното намаление в справедливата стойност на облигации с фиксиран лихвен процент, деноминирани в чуждестранна валута, като използва лихвени суапове.

Справедливите стойности на деривативните инструменти са посочени по-долу:

	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2017 г.			
Извънборсови лихвени суапове	117,350	-	2,679
Общо деривати за хеджиране	**117,350**	**-**	**2,679**

	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2016 г.			
Извънборсови лихвени суапове	117,350	-	4,677
Общо деривати за хеджиране	**117,350**	**-**	**4,677**

	2017 г.	2016 г.
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск		
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	2,023	(4,392)
Корекции за кредитен риск на дериватите за хеджиране -CVA нетно от DVA	(19)	118
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	**2,004**	**(4,274)**
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	(2,023)	4,392
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в отчета за доходите	**(19)**	**118**

През 2017 и 2016г. хеджирането на справедлива стойност е високо ефективно.

19. Други активи

	2017 г.	2016 г.
Финансови други активи		
Разчети свързани с картови транзакции	1,771	1,057
Гаранционни депозити по договори за наем и тръжни процедури	948	448
Други активи	19	15
Други дебитори	-	43
Общо финансови други активи	**2,738**	**1,563**
Нефинансови други активи		
Разходи за бъдещи периоди	1,064	1,061
Други активи	586	175
Материали	226	357
Други дебитори	30	322
ДДС за възстановяване	-	781
Общо нефинансови други активи	**1,906**	**2,696**
Общо други активи	**4,644**	**4,259**

Основна част от други активи са със срок на уреждане до 1 година – 3,339 хил. лв. (2016: 3,241 хил.лв.)

20. Имоти, машини и съоръжения и нематериални активи

В таблицата по-долу е представено движението на дълготрайните активи през 2017 г.

	Земи и сгради	Офис оборуд-ване	ИТ оборуд-ване	Други	Софтуер	Други немате-риални активи	Общо
Отчетна стойност:							
Към 31 декември 2016 г.	**17,341**	**8,280**	**14,153**	**7,455**	**9,142**	**171**	**56,542**
Придобити	753	1,144	1,073	1,600	471	-	**5,041**
Отписани	(974)	(2,883)	(997)	(2,750)	(1,326)	-	**(8,930)**
Обезценка		(141)		(224)	(957)		(**1,322**)
Трансфер към инвестиционни имоти	(1,035)	-	-	-	-	-	**(1,035)**
Към 31 декември 2017 г.	**16,085**	**6,400**	**14,229**	**6,081**	**7,330**	**171**	**50,296**
Натрупана амортизация							
Към 31 декември 2016 г.	**6,827**	**7,269**	**10,897**	**5,231**	**5,681**	**163**	**36,068**
Амортизация за годината	462	574	1,016	859	1,173	2	**4,086**
Отписана	(6)	(2,868)	(614)	(1,372)	(1,326)	-	**(6,186)**
Трансфер към инвестиционни имоти	(36)	-	-	-	-	-	**(36)**
Към 31 декември 2017 г.	**7,247**	**4,975**	**11,299**	**4,718**	**5,528**	**165**	**33,932**
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	**10,514**	**1,011**	**3,256**	**2,224**	**3,461**	**8**	**20,474**
Балансова стойност към 31 декември 2017 г.	**8,838**	**1,425**	**2,930**	**1,363**	**1,802**	**6**	**16,364**

В таблицата по-долу е представено движението на дълготрайните активи през 2016 г.

	Земи и сгради	Офис оборуд-ване	ИТ оборуд-ване	Други	Софтуер	Други немате-риални активи	Общо
Отчетна стойност:							
Към 31 декември 2015 г.	**16,098**	**7,791**	**13,655**	**7,167**	**7,218**	**171**	**52,100**
Придобити	1,969	580	1,183	525	1,924	-	**6,181**
Отписани	(629)	(91)	(685)	(237)	-	-	**(1,642)**
Обезценка	(97)	-	-	-	-	-	**(97)**
Към 31 декември 2016 г.	**17,341**	**8,280**	**14,153**	**7,455**	**9,142**	**171**	**56,542**
Натрупана амортизация							
Към 31 декември 2015 г.	**7,008**	**6,909**	**10,664**	**4,531**	**4,766**	**161**	**34,039**
Амортизация за годината	448	449	916	917	915	2	**3,647**
Отписана	(629)	(89)	(683)	(217)	-	-	**(1,618)**
Към 31 декември 2016 г.	**6,827**	**7,269**	**10,897**	**5,231**	**5,681**	**163**	**36,068**
Балансова стойност към 31 декември 2015 г.	**9,090**	**882**	**2,991**	**2,636**	**2,452**	**10**	**18,061**
Балансова стойност към 31 декември 2016	**10,514**	**1,011**	**3,256**	**2,224**	**3,461**	**8**	**20,474**

20. Имоти, машини и съоръжения и нематериални активи (продължение)

Оповестяване на оценяването на справедлива стойност

Към 31 декември 2017 г. Ръководството на Групата е възложило на независим оценител да направи оценка на справедливата стойност на земите и сградите, използвани от Групата, съгласно която в отчета за доходите е начислена обезценка в размер на 0 хил.лв. (2016: 97 хил. лв.)

21. Инвестиционни имоти

При първоначалното им придобиване инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, която е тяхната справедлива стойност към тази дата, определена от независим оценител. Последващото отчитане на инвестиционните имоти се извършва по „модел на цената на придобиване", т.е. цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупаната загуба от обезценка.
Инвестиционните имоти включват сгради, земи и оборудване.

Към 31 декември 2017 г. отчетната стойност на тези активи е както следва:

	Земи и сгради	Оборудване	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност:				
Към 31 декември 2016 г.	**89,786**	**1,053**	**12,490**	**103,329**
Придобити	19,704	-	264	**19,968**
Отписани	(28,316)	(568)	(40)	**(28,924)**
Обезценка	(663)	-	(318)	**(981)**
Трансфер от собствени имоти	1,035	-	-	**1,035**
Към 31 декември 2017 г.	**81,546**	**486**	**12,396**	**94,427**
Натрупана амортизация:				
Към 31 декември 2016 г.	**1,320**	**18**	-	**1,338**
Амортизация за годината	1,599	74	-	**1,673**
Отписана амортизация	(920)	(7)	-	**(927)**
Трансфер от собствени имоти	36	-	-	**36**
Към 31 декември 2017 г.	**2,03**	**85**	**-**	**2,120**
Нетна балансова стойност края на 2016 г.	**88,466**	**1,035**	**12,490**	**101,991**
Нетна балансова стойност към края на 2017 г.	**79,511**	**400**	**12,396**	**92,307**

21.Инвестиционни имоти (продължение)

В таблицата по-долу е представена информация за инвестиционните имоти за 2016 г.

	Земи и сгради	Оборудване	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност:				
Към 31 декември 2015 г.	**55,079**	**2,746**	**12,928**	**70,753**
Придобити	58,665	537	436	**59,638**
Отписани	(18,007)	(2,209)	(238)	**(20,454)**
Обезценка	(6,240)	(21)	(347)	**(6,608)**
Трансферирани	289	-	(289)	-
Към 31 декември 2016 г.	**89,786**	**1,053**	**12,490**	**103,329**
Натрупана амортизация:				
Към 31 декември 2015 г.	**2,374**	**1,560**	**-**	**3,934**
Амортизация за годината	1,285	343	-	**1,628**
Отписан амортизация	(2,339)	(1,885)	-	**(4,224)**
Към 31 декември 2016 г.	**1,320**	**18**	**-**	**1,338**
Нетна балансова стойност края на 2015 г.	**52,705**	**1,186**	**12,928**	**66,819**
Нетна балансова стойност към края на 2016 г.	**88,466**	**1,035**	**12,490**	**101,991**

Към 31 декември 2017 г. ръководството на Групата е възложило на независим оценител да направи оценка на справедливата стойност на инвестиционните имоти, съгласно която в отчета за доходите е начислена обезценка в размер на 980 хил. лв., като през 2016 г. обезценката възлиза на 6,608 хил. лв.

Директните оперативни разходи за материали и услуги, отнасящи се за инвестиционни имоти, които не генерират приход от наеми са в размер на 2,126 хил. лв. (2016: 1,667 хил. лв.).

Оповестяванията на йерархията на справедлива стойност за инвестиционните имоти са представени в Бележка 36.

В таблицата по-долу е представена информация за справедливата стойност в зависимост от предназначението на имота:

Вид инвестиционни имоти	**2017 г.**	**2016 г.**
Жилищни	41,507	50,843
Ваканционни	17,163	25,084
Промишлени	17,177	17,005
Парцели (земи)	19,242	21,615
Търговски	4,947	4,365
Общо справедлива стойност на инвестиционни имоти	**100,036**	**118,912**

21. Инвестиционни имоти (продължение)

Описание на методите на оценяване и ключовите входящи данни при определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти:

Вид инвестиционни имоти	Оценителски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглено) 2017 г.	2016 г.
Жилищни имоти	МОВС	Еталонни строителни цени кв.м.	€310 – €330	€285 – €350
		Годишен ръст на еталонни и строителни цени	0.5%	0%
	МПА	Оферта (Сделка) цена кв.м.	€180 - €640	€99 - €700
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
Ваканционни имоти	МОВС	Еталонни строителни цени кв.м.	€ 102 - €300	€ 120- € 300
	МПА	Годишен ръст на еталонни и строителни цени	0%	0%
		Оферта (Сделка) цена кв.м.	€300 - €1200	€250 - €370
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
Промишлени имоти	МОВС	Еталонни строителни цени кв.м.	€ 140 - €290	€120 - €300
		Годишен ръст на еталонни и строителни цени	0%	0%
	МПА	Оферта (Сделка) цена кв.м.	€ 30 - € 250	€61 - €310
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
	МКБПП	Очакван месечен наем на кв.м.	€1-4.5	€ 4.5
		Годишен ръст на наема	0%	0%
		Дългосрочна незаетост	5%	5%
		Норма на възвращаемост	9%	9%

21. Инвестиционни имоти (продължение)

Вид инвестиционни имоти	Оценител-ски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглено)	
			2016 г.	2015 г.
Парцели (земи)	МПА	Оферта (Сделка) цена кв.м.	€ 8 - €200	€13 - €216
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
Търговски имоти	МПА	Оферта (Сделка) цена кв.м.	€310- €524	290 1 034
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
		Очакван месечен наем на кв.м.	€2.6- €4.5	€2,8- €7,5
	МКБПП	Годишен ръст на наема	0%	0%
		Дългосрочна незаетост	3%- 5%	5%-6,75%
		Норма на възвращаемост	6%-7%	6%-7,5%

Методът на осъвременената възстановителна стойност (МОВС) е основен при определяне на справедливата стойност на сгради, *„които са в процес на строеж, не са в експлоатация и/или се нуждаят от строително-ремонтни работи, за да могат да бъдат използвани по предназначение“.* Методът се базира на калкулиране на възстановителната стойност на сградата към момента на оценката. За целта се използва единична цена на квадратен метър разгъната застроена площ или цена на кубичен метър застроен обем на ново изградени обекти с аналогично функционално предназначение, конструкция, особености на изпълнение на допълнителните, довършителни, инсталационни и други работи. Единичната цена включва разходите по проектиране и всичките разходи по изграждането на обекта. За единични цени се ползват публикуваните еталонни строителни цени, средни за страната. Пазарната стойност на имота е неговата осъвременена възстановителна стойност, при която са отразени влиянието на обезценяването от възраст, строителни недостатъци и повреди (разходи за завършване, ако е ново строителство), функционално и икономическо обезценяване. Към така определената стойност на сградата се прибавя пазарната стойност на правото на строеж/прилежащия парцел. Строителните недостатъци и повреди и икономическото обезценяване се определят в проценти от възстановителната стойност на обекта, на базата на експертен оглед и налична информация на оценителя.

При **метода на пазарните аналози (МПА)** се извежда индикативна стойност, като се сравнява имота - предмет на оценката, с идентични или сходни имоти, за които е налична информация за пазарна цена от реална сделка или за офертна цена. Ако към датата на оценката, липсват актуални сделки с аналогични имоти, методът се основава на приети допускания. Използваната информация се взема от обяви и информация за подобни обекти от агенции за недвижими имоти и публикации на оферти в специализирани сайтове. Правят се допълнителни корекции за функционалност, големина, местоположение и др. Използват се актуални за периода на оценката пазарни аналози. Допълнително се прави корекция в случаите на офертни цени,. При определянето на крайната справедлива стойност на имота, се взема осреднена от използваните коригирани аналози единична стойност, която се умножава по общата площ на оценявания имот.

21. Инвестиционни имоти (продължение)

При **метода на капитализиране на бъдещите парични приходи (МКБПП),** справедливата стойност произтича от естеството и възможността на обекта, сега и в бъдеще, собствениците му да извличат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от брутния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.
Рискът от неотдаване под наем или отпадане на наема също се определя експертно и се основава на направени проучвания на заетостта на подобни обекти. Нормата на капитализация се определя от пазара и е индикатор за степента на развитие и ликвидност на пазара, както и за риска при инвестиция в съответния вид имоти. Тя се определя след задълбочено проучване и анализ на пазарни свидетелства за наеми на подобни имоти, в рамките на един разумен период от време, преди датата на експертната оценка. Коефициентът на капитализация е в пряка зависимост от възвръщаемостта на инвестицията в подобни имоти, изчислена на базата на капиталните стойности от сравнителни пазарни аналози. При наличие на съпоставима и надеждна информация се правят собствени проучвания за търсената доходност на пазара на съответния вид имоти, чрез съпоставка на офертни пазарни и наемни цени на едни и същи имоти. Справедливата стойност се определя на база нетен годишен приход от отдаване под наем и множител, зависещ от нормата на капитализация и остатъчния експлоатационен срок на сградата, в която се намира обектът, предмет на оценката. Когато е необходимо, от така определната справедлива стойност, се приспадат разходи за отстраними дефекти по обекта.

22. Депозити от банки

	2017 г.	2016 г.
Разплащателни сметки	3,252	5,189
Депозити	835,636	664,763
Общо	**838,888**	**669,952**

23. Депозити от клиенти

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. депозитите по видове клиенти включват:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративни клиенти	455,731	412,255
Малки и средни предприятия	362,083	289,542
Физически лица	1,010,245	933,193
Общо депозити от клиенти	**1,828,059**	**1,634,990**

24. Задължения по споразумения за обратно изкупуване

	2017 г.	2016 г.
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ЦК с местни банки	57,871	44,780
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ЦК с чуждестранни банки	330,828	244,044
Общо задължения по споразумения за обратно изкупуване	**388,699**	**288,824**

24.Задължения по споразумения за обратно изкупуване (продължение)

Задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ЦК с чуждестранни банки са във връзка с договор между Сибанк и Кей Би Си Банк Белгия**,** сключен на 29 юни 2016 г., за получаване на финансиране в размер на 100 000 хил.евро за срок от 4 години при фиксиран лихвен процент от -0,40% годишно и на 21 декември 2016 г., за получаване на финансиране в размер на 25 000 хил.евро за срок от 4 години при фиксиран лихвен процент от -0,40% годишно. По договорът от 29 юни 2016 бяха сключени отделни РЕПО сделки със срок, съобразно срока на ДЦК, като същите ще бъдат подновявани до изтичане на 4 годишния период. Основната цел на финансирането е предоставяне на ресурс на минимални лихвени проценти за стимулиране на кредитната активност и подобряване на конкурентоспособността на Сибанк в кредитната дейност
Задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ЦК с местни банки са краткосрочни.

25. Други пасиви

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. другите пасиви на Групата включват:

	2017 г.	2016 г.
Финансови		
Други задължения	28,705	17,206
Други кредитори	304	3,242
Общо финансови други пасиви	**29,009**	**20,448**
Нефинансови		
Начислени разходи	3,432	2,237
Задължения към персонала	2,028	1,872
Други задължения	1,094	1,188
Общо нефинансови други пасиви	**6,554**	**5,297**
Общо други пасиви	**35,563**	**25,745**

В други финансови задължения са включени преводи за изпълнение, чийто вальор ще настъпи след края на отчетния период. (2017:28,373 хил. лв.; 2016: 17,147 хил. лв.).

26. Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на Групата за изплащане на обезщетения на наетия персонал при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда - всеки служител има право на обезщетение в размер на две или шест месечни брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж.

Провизии за пенсиониране

	2017 г.	2016 г.
Провизии за пенсионни задължения в началото на периода	1,019	915
Разходи за лихви	16	18
Разходи за текущ трудов стаж	159	120
Изплатени обезщетения	(39)	(44)
Актюерски (загуби)	72	10
Провизии за пенсионни задължения в края на периода	**1,227**	**1,019**

26. Провизии за пенсиониране (продължение)

	2017 г.	2016 г.
Разходи , признати в отчета за доходите		
Разходи за лихви	16	18
Разходи за текущ трудов стаж	159	120
Общ нетен разход , включен в разходи за персонал	**175**	**138**
Призната актюерска агуба в друг всеобхватен доход	**74**	**10**

	2017 г.	2016 г.
Съществени актюерски предположения		
Дисконтиращ годишен лихвен процент	1,40%	1,84%
Очакван ръст на брутната заплата	4.50%	3,00%
Ежегоден процент на текучество на персонала с трудов стаж до 10г.	10,00%	9,80%
Ежегоден процент на текучество на персонала с трудов стаж над 10г.	5,00%	9,80%

Анализ на чувствителността
Основните параметри, които влияят върху определянето на настоящата стойност на провизиите за пенсиониране са промените в бъдещото увеличение на възнагражденията, дисконтовия процент, процентът на текучество на персонала и степента на смъртност.

		Ефект върху задълженията за пенсиониране
Промяна на ръста на заплатата с +0.25%/-0.25%	+1,6% 20 хил. лв.	-1,6% (20 хил.лв.)
Промяна в дисконтиращия процент+0.25%/-0.25%	-1,6% (20 хил.лв.)	1,6% 20 хил.лв.
Промяна в степента на текучество +1%/-1%	-7,0% (86 хил.лв.)	7.0% 86 хил.лв.
Промяна в степента на смъртност +25% /-25%	-1.5% (18хил.лв.)	1.5% 18 хил.лв.

27. Дългосрочно привлечени средства

	2017 г.	2016 г.
Дългосрочно привлечени средства	136,708	142,397
Общо	**136,708**	**142,397**

Дългосрочно привлечени средства

На 14 октомври 2011 г. СИБАНК е сключила втори договор с **Европейската инвестиционна банка** за кредитна линия за 30,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и средни и предприятия. Цялата линия е усвоена посредством четири отделни транша Първи транш в размер на 5,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,555% (падеж 10.02.2020 г.).; Втори транш от 5,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,508% (падеж 14.02.2020 г.) , трети транш от 10,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,584% (падеж 01.10.2020 г.) и последен четвърти транш от 10,000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M EURIBOR + 0.871% , предсрочно погасен на 26.03.2015 г. Основната цел на кредитите са инвестиционни и оборотни нужди.

27 Дългосрочно привлечени средства (продължение)

На 13.03.2014 г. СИБАНК е сключила четвърти договор с **Европейската инвестиционна банка** за кредитна линия за 50,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш в размер на 10,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,384% (падеж 28.04.2026 г.), втори транш в размер на 15,000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6 EURIBOR + 0.791% (падеж 2026 г) и трети транш в размер на 10,000 хил. евро при плаващ лихвен процент от 6M EURIBOR + 0.223% (падеж 09.12.2024 г). Остатъкът от 15,000 хил. евро е канселиран. Вторият транш е предсрочно погасен на 28.10.2014 г. Към настоящия момент активни са първи (фиксиран) и четвърти (плаващ) транш. На 09.12.2016 г. е направено предсрочно погасяване на част от активния транш с плаващ лихвен процент, т.е. погасени са 892 хил. евро, като размерът на транша се намалява от 10,000 хил. евро на 9,108 хил. евро.

На 08.01.2016 г. СИБАНК е сключила пети договор с **Европейската инвестиционна банка** за кредитна линия за 50,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и средни предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш по Програма „Младежка заетост“ в размер на 16,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 0%, с опция за предоговаряне на лихвата след шестата година (падеж 30.06.2026 г.). Оставащите 34,000 хил. евро по тази кредитна линия няма да бъдат усвоявани. Срокът за усвояване приключва на 08.01.2018 г.

Към 31 декември 2017 г. общата сума на задължението по петте договора на СИБАНК с Европейската инвестиционна банка по усвоени траншове е 55,108 хил. евро, а неусвоената сума по последното споразумение е 34,000 хил. евро, която сума няма да бъде усвоявана.

На 30 март 2012 г. СИБАНК е сключила договор с **Европейската банка за възстановяване и развитие** за кредитна линия за 5,000 хил. евро. На 15.10.2013 г. е сключено допълнително споразумение към договора за 2,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за кредити на физически лица при лихвен процент – EURIBOR 6M + 210 b.p. p.a. за първите 5,000 хил. евро и EURIBOR 6M + 150 b.p. p.a за последващите 2,000 хил. евро. Основната цел на кредитите е инвестиции за енергийна ефективност в домакинствата. Клиентите ползват до 30% безвъзмездна помощ след реализирането на проекта.

На 02.07.2015 СИБАНК е сключила споразумение с Групата за развитие на Съвета на Европа за 35,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и средни предприятия. От него на 15.09.2015 са усвоени 17,500 хил. евро както следва: 8,750 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M. EURIBOR + 0.06 %, но не по-малко от 0% и 8,750 хил. евро при фиксиран лихвен процент – 0,48%. (падеж на двата транша 15.09.2022 г.). Към 31 декември 2017 г. по усвоения транш е платена лихва (фиксирана и плаваща) в общ размер от 131 хил. лв. На 15.09.2017 беше платена първата вноска по главницата на усвоения транш в размер от 2 916 хил. евро (5 704 хил. лв.). Втория транш от 17,500 хил. лв. беше канселиран през юли 2017 и няма да бъде усвояван.

28. Основен капитал

Към 31 декември 2017 г. основният капитал на Групата е в размер на 227,933 хил. лв. (2016: 227,933 хил. лв.), разпределен на 22,793,251 обикновени акции (2016: 22,793,251), всяка с номинална стойност 10 лева. Всички акции са изцяло платени и са с равно право на глас.
Към 31 декември 2017 г. всички акции на СИБАНК са собственост на Кей Би Си Банк Белгия.

29. Законови резерви

Съгласно Търговския закон, Групата е длъжна да образува фонд "Резервен" в размер не по-малък от 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава. Тези резерви могат да бъдат използвани за покриване на загуби от минали години.

	2017 г.	2016 г.
Законови резерви	22,891	22,891
Общо	**22,891**	**22,891**

30. Преоценъчни и други резерви

	2017 г.	2016 г.
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	40,876	19,865
Актюерски (загуби) / печалби	(46)	19
Общо преоценъчни и други резерви	**40,830**	**19,884**

Преоценъчните резерви включват:

- Преоценка на финансови активи на разположение за продажба, която представлява нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на ДЦК (промяната на справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба съгласно МСС 39," Финансови инструменти : признаване и оценяване").
- Актюерски (загуби) / печалби

31. Неразпределена печалба

Неразпределената печалба към 31 декември 2017г. включва печалби /(загуби), възникнали в предишни периоди, за които не е взето решение за прехвърлянето им в резерви, в размер на 59,112 хил. лв. и печалба от текущата година, в размер на 33,891 хил. лв.

Допълнителна информация за паричните средства и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. паричните средства и паричните еквиваленти включват следното:

	2017 г.	2016 г.
Парични средства и сметки в Централната банка	184,665	218,246
Ностро сметки, предоставени ресурси и аванси на банки с оригинален матуритет до 3 месеца	885,855	545,532
Блокирани минимални задължителни резерви при БНБ	(128,526)	(174,075)
Общо парични средства и парични еквиваленти	**941,994**	**589,703**

32. Условни задължения и нетиращи споразумения

Условните задължения на Групата са свързани с поети от нея ангажименти по кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафти и револвиращи кредити, гаранции и акредитиви, предназначени да посрещнат изискванията на банковите клиенти. По тези кредитни договори, Групата поема задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите в съответствие с клаузите в договора.

Гаранциите задължават Групата при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. В такива случаи в едноседмичен срок за платените условни ангажименти се оформя договор за кредит и се уговарят условията за обслужването му.

33. Условни задължения и нетиращи споразумения (продължение)

Акредитивите представляват неотменяем ангажимент на Групата да плати на доставчика по търговска сделка, при стриктно изпълнение на условията, поставени при откриването му.

Задбалансово отчетените условни задължения на Групата са както следва:

	2017 г.	2016 г.
Акредитиви	13,031	12,554
Финансови гаранции	70,240	61,469
Неусвоени кредитни линии и овърдрафти	310,432	236,557
Общо условни задължения	**393,703**	**310,580**

Финансовите инструменти, обект на нетиращи споразумения към 31.12.2017 са както следва:

	Брутна сума на финансовите инструменти	Суми нетирани към края на годината	Суми, обект на нетиращи споразумения, които не са представени нетирани в отчета за финансовото състояние към края на годината	Нетна сума
Активи				
Депозити в банки	506,900	-	506,900	-
Ценни книги в портфейл на разположение за продажба, обезпечаващи репо сделки	422,285	-	388,699	33,586
Общо активи, обект на рамкови нетиращи споразумения и репо сделки	**929,185**	**-**	**895,599**	**33,586**
Пасиви				
Депозити от банки	645,420	-	506,900	138,520
Репо сделки	388,699	-	388,699	-
Общо пасиви, обект на рамкови нетиращи споразумения и репо сделки	**1,034,119**	**-**	**895,599**	**138,520**

33.Условни задължения и нетиращи споразумения (продължение)

Финансовите инструменти, обект на нетиращи споразумения към 31.12.2016 г. са както следва:

	Брутна сума на финансовите инструменти	Суми нетирани към края на годината	Суми, обект на нетиращи споразумения, които не са представени нетирани в отчета за финансовото състояние към края на годината	Нетна сума
Активи				
Депозити в банки	504,732	-	504,732	-
Ценни книги в портфейл на разположение за продажба, обезпечаващи репо сделки	324,727	-	288,824	35,903
Общо активи, обект на рамкови нетиращи споразумения и репо сделки	**829,459**	**-**	**793,556**	**35,903-**
Пасиви				
Депозити от банки	645,407	-	504,732	140,675
Репо сделки	288,824	-	288,824	-
Общо пасиви, обект на рамкови нетиращи споразумения и репо сделки	**934,231**	**-**	**793,556**	**140,675**

Към 31.12.2017 и 31.12.2016г. Групата не е приложила нетиране, тъй като не са били изпълнени критериите на МСС 32. Сумите, посочени в колона „Суми, обект на нетиращи споразумения, които не са представени нетирани в баланса към края на годината“ представлява суми по действащи рамкови нетиращи споразумения, по които нетиране може да се приложи само в случай на неизпълнение, изпадане в несъстоятелност или фалит на някоя от страните.

34. Сделки със свързани лица

Групата се контролира от Кей Би Си Банк, Белгия, която притежава 100% от обикновените акции. Крайната компания майка е Кей Би Си Груп, НВ, Белгия.
Към 31 декември 2017 г. Групата притежава 100% от капитала на „Управление на активи за продажба-2” ЕООД с номинална стойност на дяловете 2 лв. и „Ийст голф пропъртис“ЕАД с регистриран капитал 12,146 хил. лева.

В нормалния ход на бизнес дейността се извършват банкови транзакции със свързани лица. Тези транзакции са извършени по пазарни цени и търговски условия, както биха се извършили между независими търговски партньори.

34. Сделки със свързани лица (продължение)

Сумите, дължими на и от компании от групата на Кей Би Си Банк и свързаните с тях приходи и разходи са както следва:

	Към 31 декември 2017 г.		
	Компания майка	**Други лица от групата**	**Общо**
Кредити и аванси от клиенти	-	-	**-**
Вземания по репо сделки		37,960	**37,960**
Депозити в банки (договорен лихв. %: -0.41 до 1.25; средно претеглен лихв. %: -0.35)	508,315	371,608	**879,923**
Депозити от банки (договорен лихв. %: -0.36 до1.30; средно претеглен лихв.%: -0.34)	646,518	186,464	**832,982**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (договорен лихв. %: -0.34 до -0.40; средно претеглен лихв.%: -0.39)	330,829	57,871	**388,700**
Деривати за търгуване - пасив	1,171		**1,171**
Деривати - Отчитане на хеджиране – пасив	2,679	-	**2,679**
Привлечени средства от клиенти (договорен лихв. %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв.%: 0.38)		61,480	**61,480**
Приходи от лихви	2,474	516	**2,990**
(Разходи) за лихви	(2,020)	(680)	**(2,700)**
Приходи от такси и комисионни	184	1,884	**2,068**
Разходи за такси и комисионни	(1,069)	(848)	**(1,917)**
Административни разходи	(629)	(1,645)	**(2,274)**
Ангажименти за издаване на кредити и банкови гаранции (договорени такси 0,0 – 0,4%)	12,976	1,238	**14,214**
Получени банкови гаранции (договорени такси 0,1% - 0,3%)	24,149	-	**24,149**
Нетни загуби от отчитане на хеджиране	(19)		**(19)**

34. Сделки със свързани лица (продължение)

	Към 31 декември 2016 г.		
	Компания майка	**Други лица от групата**	**Общо**
Кредити и аванси от клиенти (договорен лихв. %: 0; 5)	4,195	12,616	**16,811**
Вземания по репо сделки	-	37,811	**37,811**
Депозити в банки (договорен лихв. %: -0.36 до 0.65; средно претеглен лихв. %: -0.19)	505,540	-	**505,540**
Депозити от банки (договорен лихв. %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв.%: -0.32)	647,828	-	**647,828**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (договорен лихв. %: -0.4 до 0.15; средно претеглен лихв.%: -0.40)	244,044	-	**244,044**
Деривати - Отчитане на хеджиране - пасив	4,677	-	**4,677**
Привлечени средства от клиенти (договорен лихв. %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв.%: 1.30)	-	87,176	**87,176**
Приходи от лихви	1,812	689	**2,501**
(Разходи) за лихви	(1,568)	(1,109)	**(2,677)**
Приходи от такси и комисионни	223	1,491	**1,714**
Разходи за такси и комисионни	(1,032)	(833)	**(1,865)**
Нетен друг доход	-	2	**2**
Административни разходи	(490)	(1,607)	**(2,097)**
Ангажименти за издаване на кредити и банкови гаранции (договорени такси 0,2% - 1,9%)	16,399	1,238	**17,637**
Получени банкови гаранции (договорени такси 0,1% - 0,3%)	25,308	-	**25,308**
Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	118	-	**118**

Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Изпълнителните директори през годината се състои от възнаграждения по договори за управление. Общата сума на възнаграждението за 2017 г. е 2,460 хил. лв., а за 2016 г. е 2,057 хил. лв.

Към 31 декември 2017 г. Групата няма начислени обезценки по кредитни експозиции към свързани лица, тъй като са класифицирани като редовни (2016: 0).

35. Оценяване на справедлива стойност

Определяне йерархия на справедливата стойност

В таблицата по-долу е представена йерархията на справедлива стойност на активите и пасивите на Групата.

Към 31 декември 2017 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в БНБ	56,139	128,526		**184,665**
Активи, оценявани по справедлива стойност:				
Финансови активи на разположение за продажба (Бел.16)				
Акции и дялови съучастия	152		3,002	**3,154**
Облигации	574,792			**574,792**
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност:				
Депозити в банки (Бел. 15)		885,855		**885,855**
Финансови активи, държани до падеж (Бел 16)	19,652			**19,652**
Предоставени кредити и аванси на клиенти (Бел. 17)		1,870,575		**1,870,575**
Земи и сгради (Бел. 20)			10,978	**10,978**
Инвестиционни имоти (Бел. 21)			86,367	**86,367**
Пасиви, оценявани по справедлива стойност:				
Деривати (Бел.18)		3,851		**3,851**
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност:				
Депозити от банки (Бел. 23)		838,888		**838,888**
Депозити от клиенти (Бел. 24)		1,827,853		**1,827,853**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (Бел. 25)		388,699		**388,699**
Дългосрочни привлечени средства (Бел. 28)		143,615		**143,615**

35. Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Определяне йерархия на справедливата стойност (продължение)

Към 31 декември 2016 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в БНБ:	44,171	174,075		218,246
Активи, оценявани по справедлива стойност:				
Финансови активи на разположение за продажба (Бел.16)				
Акции и дялови съучастия	114	988	2,706	3,808
Облигации	539,462	-	-	539,462
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност:				
Депозити в банки (Бел. 15)	-	545,532	-	545,532
Предоставени кредити и аванси на клиенти (Бел. 17)	-	1,672,020	-	1,672,020
Земи и сгради (Бел. 20)	-	-	12,176	12,176
Инвестиционни имоти (Бел. 21)	-	-	94,333	94,333
Пасиви, оценявани по справедлива стойност:				
Деривати - отчитане на хеджиране (Бел.18)	-	4,677	-	4,677
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност:				
Депозити от банки (Бел. 23)	-	669,952	-	669,952
Депозити от клиенти (Бел. 24)	-	1,634,092	-	1,635,039
Задължения по споразумения за обратно изкупуване (Бел. 25)	-	288,824	-	288,824
Дългосрочни привлечени средства (Бел. 28)	-	150,694	-	150,694

Справедлива стойност на финансови инструменти

По-долу е изложено сравнение по категории на балансовите и справедливите стойности на всички финансови инструменти на Групата, които не се отчитат по справедлива стойност във финансовите отчети, съответно за 2017 г. и 2016 г.:

	Балансова стойност		*Справедлива стойност*	
	2017 г.	**2016 г.**	**2017 г.**	**2016 г.**
Финансови активи				
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка	184,665	218,246	184,665	218,246
Депозити в банки	885,855	545,532	885,855	545,532
Финансови активи, държани до падеж	19,483	-	19,652	-
Кредити и аванси на клиенти	1,836,041-	1,672,467	1,870,575	1,672,020
Други активи	2,738	1,563	2,738	1,563

35.Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)

	Балансова стойност		*Справедлива стойност*	
	2017 г.	**2016 г.**	**2017 г.**	**2016 г.**
Финансови пасиви				
Депозити от банки	838,888	669,952	838,888	669,952
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	388,699	288,824	388,699	288,824
Депозити от клиенти	1,828,059	1,634,990	1,827,853	1,634,092
Дългосрочно привлечени средства	136,708	142,397	143,615	150,694
Други пасиви	29,009	20,448	29,009	20,448

Справедливата стойност на финансовите инструменти на Групата е определена като цената, която би била получена при продажбата на финасов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката. При оценяването на справедливата стойност са използвани следните методи и допускания:

- Предоставени кредити на клиенти и вземания от банки с плаващи и фиксирани лихви – използвани са входящи данни като лихвени проценти, специфични рискови фактори на страната, в която оперира длъжника, неговия индивидуален кредитен риск и риска, свързан с финансирания проект/сделка. На база на тази оценка, е определена и загубата от обезценка на вземанията.
- Парични средства и краткосрочни депозити, получените краткосрочни депозити от банки и други текущи финансови активи и пасиви – поради краткосрочния падеж на тези финансови инструменти, тяхната справедлива стойност се доближава до съответната отчетна стойност;
- Справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба е определена както следва:
  - за некотираните акции, за които справедливата стойност не може да бъде надеждно определена, чрез използване на подходящи техники и модели, се използва цената на придобиване, намалена със загуба от обезценка, ако такава съществува.
  - за некотираните акции, за които справедливата стойност може да бъде надеждно определена, чрез използване на подходящи техники и модели, се използват съответните модели.
  - За котираните акции и облигации се използва съответната котировка на активен пазар към края на отчетния период.
- Получени депозити от клиенти, задължения по споразумения за обратно изкупуване, заеми и други привлечени средства – справедливата стойност е определена чрез метода на дисконтираните парични потоци (МДПП) като се използва дисконтов фактор базиран на лихвени нива по инструменти със сходни условия и оставащ падеж.

35.Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)

Описание на оценителските методи и ключовите входящи данни при определянето на справедливата стойност към 31 декември 2017 г.:

	Оценителски метод	**Значителни входящи данни**	**Интервал (средно-претеглено)**	**Анализ на чувствителността**
Предоставени кредити на клиенти	МДПП	Статистически данни за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови придприятия и домакинства	0.94% - 16.78%	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност с 43,477 хил. лв.
Получени депозити от клиенти	МДПП	Статистически данни от БНБ за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови придприятия и домакинства	0.03% - 0.78%	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност със 5,586 хил. лв.
Задължения по дългосрочни привлечени средства	МДПП	Текущ лихвен процент на привличане на заеми	0% - 3.56% (1.23%)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност със 20,772 хил. лв.

Описание на оценителските методи и ключовите входящи данни при определянето на справедливата стойност към 31 декември 2016 г.:

	Оценителски метод	**Значителни входящи данни**	**Интервал (средно-претеглено)**	**Анализ на чувствителността**
Предоставени кредити на клиенти	МДПП	Статистически данни от БНБ за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и домакинства по оригинален матуритет	4.62% - 8.84%	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност с 3,798 хил. лв.
Получени депозити от клиенти	МДПП	Статистически данни от БНБ за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства	0% - 1.80%	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност със 7,937 хил. лв.
Задължения по дългосрочни привлечени средства	МДПП	Текущ лихвен процент на привличане на заеми	0% - 3.56% (1.23%)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност със 25,207 хил. лв.

36. Оповестяване на управлението на риска

Политика за управление на риска

Политиката на Групата за управление на риска има за цел идентифициране и анализ на рисковете, на които е изложена Групата, установяване на съответни лимити, контрол и мониторинг на риска, спазване на лимитите. Политиката и системите за управление на риска се преразглеждат редовно, с цел да отразяват промените в пазарните условия, предлаганите продукти и услуги. Посредством своите стандарти за обучение и управление, Групата съдейства за изграждане на дисциплинирана контролна среда, в която всички служители съзнават своята роля и задължения.
По своята същност, дейностите на Групата са свързани основно с използването на финансови инструменти. Групата приема депозити на клиенти при фиксиран и плаващ лихвен процент, и за различен период от време, като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи.

Успоредно с това, Групата се стреми да повиши лихвените маржове като постигне такива над средните преди провизиране, чрез отпускане на кредити на корпоративни клиенти и физически лица с добра кредитоспособност. Подобни експозиции са свързани, както с кредитите и други вземания от клиенти, така и с гаранции и други финансови ангажименти като акредитиви.

36.1. Кредитен риск

Групата е изложена на риск от своята кредитна дейност, както и в случаите когато действа като посредник от името на трета страна, или при издаването на гаранции. Кредитният риск за Групата произтича от възможността някой от контрагентите да не изпълни свое кредитно задължение по сделка. Управлението на кредитния риск се извършва посредством регулярни анализи на кредитоспособността на контрагентите. С оглед на допълнителното ограничаване на кредитния риск, Групата приема обезпечения и гаранции по кредитните сделки.

Групата стриктно спазва изискванията, определени в Закона за кредитните институции. В него са определени лимити за максимален размер на кредитна експозиция към едно лице или група свързани лица, която не може да превишава 25% от собствения капитал на Групата.

За наблюдаване на кредитните експозиции в Групата е създаден консултативен орган към УС - Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, който наблюдава и класифицира рисковите експозиции в определените групи. Комитетът заседава най-малко веднъж месечно. След вземане на решение същият предлага на УС размера на обезценката по всяка необслужвана експозиция.

Основният кредитен риск, на който е изложена Групата, възниква вследствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в случая се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно Групата е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции. Приложената таблица не включва паричните средства в БНБ, въпреки че и те носят кредитен риск, който е минимален и Ръководството на Групата счита за несъществен.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Максималната експозиция на Групата към кредитен риск към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. е както следва:

	2017 г.		2016 г.	
	Брутна максимална експозиция	*Нетна максимална експозиция*	*Брутна максимална експозиция*	*Нетна максимална експозиция*
Експозиция				
Банки	885,855	885,855	545,532	545,532
Големи корпоративни клиенти	662,035	597,810	665,652	591,759
Малки и средни предприятия	514,144	483,480	431,996	399,969
Ипотечни кредити	433,331	421,918	368,968	357,182
Потребителски кредити	340,649	332,833	319,612	310,941
Финансови активи на разположение за продажба	574,792	574,792	539,462	539,462
Други активи	2,738	2,738	1,563	1,563
Общо балансови позиции	**3,413,544**	**3,299,426**	**2,872,785**	**2,746,408**
Условни ангажименти	393,703	392,647	310,580	309,364
Общо задбалансови позиции	**393,703**	**392,647**	**310,580**	**309,364**

Брутната максимална експозиция е определена като максималната експозиция към кредитен риск преди загуби от обезценка, нетната максимална експозиция е равна на балансовата стойност на съответните позиции.

Балансовата стойност се изчислява като настоящата стойност на бъдещите парични потоци на кредит с обезпечение отразява и очакваните парични потоци при продажбата на обезпечението.

Информация за балансовата стойност на кредитите, по типове обезпечения към 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. е представена в долните таблици

	Потребител-ски кредити	**Ипотечни кредити**	**Кредити на МСП**	**Корпоратив-ни кредити**	**Общо**
Необезпечени кредити	15,186	1,038	6,757	30,873	**53,854**
Кредити, гарантирани от други банки	-	-	-	20,990	**20,990**
Кредити гарантирани от трети лица	-	-	171,394	38,868	**210,262**
Кредити, обезпечени с:					
- Жилищни недвижими имоти	6,915	420,381	28,709	13,186	**469,191**
- Други недвижими имоти	-	474	137,215	163,940	**301,533**
- Парични средства	1,197	-	1,340	2,501	**5,038**
- Други активи	309,536	26	137,984	327,709	**775,173**
Общо кредити на клиенти към 31.12.2017 г.	**332,834**	**421,919**	**483,303**	**597,985**	**1,836,041**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Информация за балансовата стойност на кредитите, по типове обезпечения към 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. е представена в долните таблици (продължение)

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Кредити на МСП	Корпоративни кредити	Общо
Необезпечени кредити	14,754	1,320	4,178	43,284	**63,536**
Кредити, гарантирани от други банки	-	-	23	21,955	**21,978**
Кредити гарантирани от трети лица	-	-	106,965	26,772	**133,737**
Кредити, обезпечени с:					
- Жилищни недвижими имоти	6,217	340,885	27,261	25,916	**400,279**
- Други недвижими имоти	1,615	15,624	136,161	15,3793	**307,193**
- Парични средства	1,361	0	362	1,972	**3,695**
- Други активи	286,993	339	123,772	318,330	**729,434**
Общо кредити на клиенти към 31.12.2016 г.	**310,940**	**358,168**	**398,722**	**592,022**	**1,659,852**

Политиката на Банката изисква клиентите да обезпечат вземанията си по корпоративни, МСП и ипотечни кредити с приемливи обезпечения. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковите задължения. Размерът на приетите обезпечения по предоставени гаранции и акредитиви обикновено възлиза на 100% от размера на одобрената експозиция. Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват парични средства, съоръжения и оборудване, ипотеки, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост.

Като обезпечение с най-добро качество (високоликвидно) обезпечение Групата счита обезпеченията, одобрени от УС и включени във Вътрешната политика за оценка и провизиране на рисковите експозиции:

- парични средства в лева и чуждестранна валута;
- недвижим имот, намиращ се в жилищна, административна, търговска или хотелска сграда;
- производствени сгради, върху които е учредена първа по ред ипотека
- урегулиран поземлен имот (УПИ), върху който е учредена първа по ред ипотека в полза на Групата;
- земеделска земя, върху която е учредена първа по ред ипотека в полза на Групата;
- машини и съоръжения, върху които е учреден залог по реда на закона за особените залози.

Стойността на високоликвидните обезпечения се определя съгласно вътрешната политика на Групата, като се взимат под внимание оценки и анализи, изготвени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Групата. Стойностите се преглеждат достатъчно регулярно с цел да се осигури адекватност на съответната оценка.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. качеството на предоставените кредити по категории активи е, както следва:

Предоставени кредити на клиенти	**2017 г.**	**2016 г.**
Нито просрочени, нито обезценени	1,705,630	1,497,561
Просрочени, но необезценени	26,913	31,972
Обезценени	217,616	256,695
Брутна сума	**1,950,159**	**1,786,228**
Провизии	(114,118)	(126,376)
Нетна сума	**1,836,041**	**1,659,852**

Кредити и аванси, които са нито просрочени, нито обезценени, включват експозиции, които имат просрочие по лихва/главница до 30 дни и не са обезценени със специфична провизия за кредитен риск, тъй като дисконтираните парични потоци надвишават балансовата стойност на кредита.

Тази група кредити включва кредити, които са с нисък риск (PD рейтинг от 1 до 9, съгласно вътрешниата рейтингова скала банката) и такива с висок риск (PD от 10 до 12). Информация за тези кредити е представена в следната таблица:

	2017 г.		**2016 г.**	
	Висок риск	**Нисък риск**	**Висок риск**	**Нисък риск**
Кредити на физически лица				
Потребителски кредити	-	329,126	109	306,822
Ипотечни кредити	1,420	405,565	2,238	338,845
Фирмени кредити				
Големи корпоративни клиенти	8,864	523,525	4,551	493,168
Малки и средни предприятия	5,115	432,016	4,984	359,459
Общо	**15,398**	**1,690,232**	**11,882**	**1,498,294**

Облигациите на разположение за продажба и държани до падеж, ностро сметки и деривативни инструменти също са нито просрочени, нито обезценени към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г.

Представената по-долу таблица, предоставя информация относно експозицията към кредитен риск на Банката към 31 декември 2017 г., с изключение на предоставени кредити и аванси на клиенти, като класифицира активите съгласно кредитния рейтинг на контрагентите на международната рейтингова агенция "Фич рейтингс", ААА е най-високият възможен рейтинг.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. е представена в таблицата по-долу:

31 декември 2017 г.	**AA-**	**A+**	**A**	**A-**	**BBB+**	**BBB-**	**BBB**	**B**	**Общо**
Облигации	-	-	-	-	-	7,301	586,974	-	**594,275**
Парични средства в БНБ и предоставени ресурси в Банки	1,414	-	508,898	371,608	3,902	-	128,526	33	**1,014,381**
Общо	**1,414**	**-**	**508,898**	**371,608**	**3,902**	**7,301**	**715,500**	**33**	**1,608,656**

31 декември 2016 г.	**AA-**	**A+**	**A**	**A-**	**BBB+**	**BBB-**	**BBB**	**B**	**Общо**
Облигации	-	-	-	-	-	539,462	-	-	**539,462**
Парични средства в БНБ и предоставени ресурси в Банки	902	11,134	-	510,961	14,138	182,426		46	**719,607**
Общо	**902**	**11,134**	**-**	**510,961**	**14,138**	**721,888**	**-**	**46**	**1,259,069**

Политика на Банката е да поддържа точни и последователни рейтинги за риск. Това дава възможност на ръководството да се фокусира върху приложимите рискове и сравнението на експозициите. Рейтинговата система се поддържа от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска на контрагента

.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Просрочени кредити, за които не е начислен разход за обезценка, са представени като **просрочени, но не обезценени**.

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени съответно към края на 2017 г. и 2016 г. е представена в таблицата по-долу.

2017 г.	**Отчетна стойност**				
	31 до 60 дни	61 до 90 дни	91 до 180 дни	над 180 дни	**Общо**
Потребителски кредити	2,079	119	-	85	**2,283**
Ипотечни кредити	3,752	1,375	598	3,372	**9,097**
Големи корпоративни клиенти	-	-	-	5,958	**5,958**
Малки и средни предприятия	2,752	508	978	5,337	**9,575**
Общо	**8,583**	**2,002**	**1,576**	**14,752**	**26,913**

2016 г.	**Отчетна стойност**				
	31 до 60 дни	61 до 90 дни	91 до 180 дни	над 180 дни	**Общо**
Потребителски кредити	2,059	210	33	50	**2,352**
Ипотечни кредити	3,892	1,863	950	3,549	**10,254**
Големи корпоративни клиенти	19	-	-	8,858	**8,877**
Малки и средни предприятия	2,357	2,876	1,874	3,382	**10,489**
Общо	**8,327**	**4,949**	**2,857**	**15,839**	**31,972**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Обезценени кредити. Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизии за загуби от обезценка на индивидуална основа към 31 декември 2017 г. и 2016 г. е представена в таблиците по-долу.

2017 г.	**Отчетна стойност преди обезценка**					
	до 30 дни	31 до 60 дни	61 до 90 дни	91 до 180 дни	над 180 дни	**Общо**
Потребителски кредити	988	701	1,036	1,910	4,604	9,239
Ипотечни кредити	1,042	296	-	438	15,473	17,249
Големи корпоративни клиенти	8,089	-	-	-	115,601	123,690
Малки и средни предприятия	11,072	766	-	9,884	45,716	67,438
Общо	**21,191**	**1,763**	**1,036**	**12,232**	**181,394**	**217,616**

2016 г.	**Отчетна стойност преди обезценка**					
	до 30 дни	31 до 60 дни	61 до 90 дни	91 до 180 дни	над 180 дни	**Общо**
Потребителски кредити	1,190	784	1,276	1,886	5,191	10,327
Ипотечни кредити	194	271	482	344	17,138	18,429
Големи корпоративни клиенти	29,021	1,269	-	-	128,766	159,056
Малки и средни предприятия	21,532	138	502	682	46,029	68,883
Общо	**51,937**	**2,462**	**2,260**	**2,912**	**197,124**	**256,695**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.1. Кредитен риск (продължение)

Концентрация на кредитен риск (балансов и задбалансов), възникваща от финансови инструменти, съществува спрямо контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения. Банката определя съответните отраслови лимити въз основа на общата сума на кредитната си експозиция към предходния месец.

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от отрасъла на дейност и вида на клиентите по отношение на инвестициите на Банката, заемите и авансите, споразуменията за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.
Концентрацията на кредитен риск по икономически отрасли относно балансовите позиции на Банката е представена подробно в Бележка 17.

Таблицата по долу показва брутната балансова експозиция на 10-те най–големи кредитни експозиции и аванси на клиенти на Банката.

	2017 г.		**2016 г.**	
Клиент	**Договорен размер**	**Брутна експозиция**	**Договорен размер**	**Брутна експозиция**
Корпоративни клиенти	219,831	182,883	229,400	184,201
Общо	**219,831**	**182,883**	**229,400**	**184,201**

Десетте най–големи кредитни експозиции представляват 9,57 % от общата брутна стойност от кредити и аванси на клиенти на Банката към 31 декември 2017 г. и 10.61% към 31 декември

Кредитен риск по дериваривни сделки

Групата участва в извънборсови (OTC) деривативни сделки с цел хеджиране на лихвен риск. Този тип финансови инструменти излагат Групата и на риск от контрагента (counterparty risk). Този риск е отразен в справедливата стойност на деривативните сделки, чрез корекциите за кредитния риск на контрагентите CVA/DVA, Към 31 декември 2017, Групата има пасиви формирани от деривативни сделки за хеджиране на стойност 2,679 хил. лв, като нетната корекция за отразяване на кредитния риск на контрагентите (CVA намалено с DVA) възлиза на 23 хил. лв. (2016 42 хил.лв.) (виж бел. 2.4 и 18)

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по финансовите инструменти, ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: ценови риск, валутен риск и лихвен риск.

Ценови риск

Всички финансови инструменти в търговски портфейл са обект на ценови риск, който се определя като риска от загуби в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Групата няма позиции в търговски портфейл, поради което не е изложена на ценови риск от търговски портфейл. Групата е изложена на ценови риск във връзка с притежавания капиталови инструменти на разположение за продажба. Общият размер на капиталовите инструменти на разположение за продажба към 31.12.2017 е 3,154хил. лв. (2016:3,808). Изменението на пазарните цени на капиталовите инструменти с +-5% би довело до увеличение/(намаление) в преоценъчните резерви от 158 хил. лв. (2016:190 хил. лв.)

Валутен риск

Групата е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута, както и при дисбаланс на активите и пасивите в чуждестранна валута. Групата не извършва търговия с валута за собствена сметка.
След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Групата изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валути различни от еврото.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходите. Такива експозиции са монетарните активи и пасиви на Групата, деноминирани във валута, различна от функционалната валута на Групата.

С решение на Управителния Съвет на Групата и Комитета за пазарен риск на Групата Кей Би Си, през месец август 2009 г. бяха въведени лимити върху позициите в чужда валута. Те ограничават нетните открити валутни позиции до 300 хил. евро общо за всички валути, различни от евро. По отношение на позицията в евро СИБАНК се придържа към заложения лимит от Кей Би Си от нулева къса позиция (като целта е 20 млн. евро дълга открита позиция в евро). Изпълнението на тези лимити се наблюдава от дирекция Управление на риска, на дневна база.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31 декември 2017 г.:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
Активи					
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка	95,570	78,837	9,501	757	**184,665**
Депозити в банки		860,263	21,312	4,280	**885,855**
Кредити и аванси на клиенти	1,139,860	693,703	2,478	-	**1,836,041**
Финансови активи на разположение за продажба	100,641	468,824	8,481	-	**577,946**
Финансови активи до падеж	19,483	-	-	-	**19,483**
Отсрочени данъчни активи, нетно	1,924	-	-	-	**1,924**
Други активи	3,669	975	-	-	**4,644**
Дълготрайни активи	16,364	-	-	-	**16,364**
Инвестиционни имоти	92,307	-	-	-	**92,307**
Общо активи	**1,469,818**	**2,102,602**	**41,772**	**5,037**	**3,619,229**

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
Пасиви					
Депозити от банки	32,949	802,184	3,755	-	**838,888**
Депозити от клиенти	1,173,345	529,080	120,995	4,639	**1,828,059**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	16,998	371,701	-	-	**388,699**
Деривати за търгуване	-	1,172	-	-	**1,172**
Деривати – отчитане на хеджиране	-	2,679	-	-	**2,679**
Други пасиви	35,182	361	20	-	**35,563**
Провизии по условни задължения	1,137	-	-	-	**1,137**
Провизии за пенсиониране	1,227	-	-	-	**1,227**
Текущ данъчен пасив	440	-	-	-	**440**
Дългосрочно привлечени средства	-	136,708	-	-	**136,708**
Общо пасиви	**1,261,278**	**1,843,885**	**124,770**	**4,639**	**3,234,572**
Нетни активи	**208,540**	**258,717**	**(82,998)**	**398**	**384,657**
Нетни задбалансови позиции	**(3,520)**	**(81,379)**	**84,111**	**(160)**	**(948)**
Нетна позиция	**205,020**	**177,338**	**1,113**	**238**	**383,709**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31 декември 2016 г.:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
Активи					
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка	144,793	65,409	7,290	754	**218,246**
Депозити в банки	1	425,589	115,760	4,182	**545,532**
Кредити и аванси на клиенти	923,579	732,693	3,580	-	**1,659,852**
Финансови активи на разположение за продажба	116,379	417,001	9,890	-	**543,270**
Отсрочени данъчни активи, нетно	5,077	-	-		**5,77**
Други активи	3,706	553	-	-	**4,259**
Дълготрайни активи	20,474	-	-	-	**20,474**
Инвестиционни имоти	101,991	-	-	-	**101,991**
Общо активи	**1,316,000**	**1,641,245**	**136,520**	**4,936**	**3,098,701**

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
Пасиви					
Депозити от банки	22,447	645,647	1,858		**669,952**
Депозити от клиенти	1,060,964	435,965	133,429	4,632	**1,634,990**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	44,780	244,044	-	-	**288,824**
Деривати – отчитане на хеджиране	-	4,677	-	-	**4,677**
Други пасиви	24,771	974	-	-	**25,745**
Провизии по условни задължения	1,277	-	-	-	**1,277**
Провизии за пенсиониране	1,019	-	-	-	**1,019**
Дългосрочно привлечени средства	-	142,397	-	-	**142,397**
Общо пасиви	**1,155,258**	**1,473,704**	**135,287**	**4,632**	**2,768,881**
Нетни активи	**160,742**	**167,541**	**1,233**	**304**	**329,820**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.3. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите

Лихвен риск

Дейността на Групата е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Групата е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например SOFIBOR, основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или различни лихвени проценти. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Групата.

Процедурите по управление на лихвения риск по отношение на баланса между привлечен и отдаден ресурс се прилагат от гледна точка на чувствителността на Групата спрямо промени в лихвените равнища. Групата прилага метода BPV (Basis point value) базирана на дисбаланса между лихвочувствителни пасиви и лихвочувствителни активи за измерване на промяната на нетния лихвен доход при промяна на лихвените равнища.

С цел хеджиране на лихвен риск, през 2016 Групата е сключила извънборсови деривативни сделки, за хеджиране на лихвения риск по български държавни ценни книжа на разположение за продажба с фиксиран лихвен процент.

В заключение преобладаващата част от активите на Групата са с променлив лихвен процент, а пасивите са основно краткосрочни, чиито лихвен процент се променя спрямо срока на инструмента, което прави нетния баланс слабо чувствителен на промени в действащите лихвени нива.

В таблицата по-долу са обобщени лихвоносните и безлихвените активи и задължения към 31 декември 2017 г.:

	С фиксирана лихва	**С плаваща лихва**	**Безлихвени**	**Общо**
Активи				
Сметки в Централната банка	**-**	-	128,526	**128,526**
Депозити в банки	371,608	-	514,247	**885,855**
Финансови активи на разположение за продажба	438,748	-	3,154	**441,902**
Финансови активи държани до падеж	19,483	-	-	**19,483**
Кредити и аванси на клиенти	144,807	1,689,699	1,535	**1,836,041**
Общо активи	**974,646**	**1,689,699**	**647,462**	**3,311,807**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.3. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите (продължение)
Лихвен риск (продължение)

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Пасиви				
Депозити от банки	835,636	-	3,252	**838,888**
Депозити от клиенти	913,213	-	914,846	**1,828,059**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	388,699	-	-	**388,699**
Дългосрочно привлечени средства	73,431	-	63,277	**136,708**
Общо пасиви	**2,210,979**	**-**	**981,375**	**3,192,354**
Разлика в лихвени проценти	**(1,236,333)**	**1,689,699**	**(333,913)**	**119,453**

В таблицата по-долу са обобщени лихвоносните и безлихвените активи и задължения към 31 декември 2016 г.:

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Активи				
Сметки в Централната банка	-	-	174,075	**174,075**
Депозити в банки	535,349	-	10,183	**545,532**
Финансови активи на разположение за продажба	412,383	-	3,808	**416,191**
Кредити и аванси на клиенти	96,239	1,561,864	1,749	**1,659,852**
Общо активи	**1,043,971**	**1,561,864**	**189,815**	**2,795,650**

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Пасиви				
Депозити от банки	649,709	-	20,243	**669,952**
Депозити от клиенти	1,621,141	-	13,849	**1,634,990**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	244,044	-	44,780	**288,824**
Дългосрочно привлечени средства	94,028	-	48,369	**142,397**
Общо пасиви	**2,608,922**	**-**	**127,241**	**2,736,163**
Разлика в лихвени проценти	**(1,564,951)**	**1,561,864**	**62,574**	**59,487**

Начислените лихви по финансови инструменти, които са включени в балансовата стойност са представени в колона безлихвени.
В горните таблици не са включени държавни ценни книжа с фиксиран лихвен процент, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, които са хеджирани срещу лихвен риск. Балансовата стойност на тези книги към 31.12.2017 е 136,044 хил. лв. (2016 127 079 хил. лв.)

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.3. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите (продължение)

Лихвен риск (продължение)

Приложената таблица показва чувствителността на нетния лихвен приход към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. при разумна възможна промяна на лихвените равнища, като всички останали показатели в отчета за доходите и отчета за финансовото състояние остават непроменени:

31 декември 2017 г.

Увеличение в базисен пункт	*Чувствителност на нетния лихвен доход*	*Чувствителност на собствения капитал*
50/(-50)	1,246/(1,246)	9,260/(9,184)
100/(-100)	2,509/(2,509)	18,645/(18,272)
200/(-200)	5,019/(5,019)	37,317/(36,073)

31 декември 2016 г.

Увеличение в базисен пункт	*Чувствителност на нетния лихвен доход*	*Чувствителност на собствения капитал*
50/(-50)	1,231/(1,231)	14,567/(14,567)
100/(-100)	2,461/(2,461)	28,589/(28,589)
200/(-200)	4,922/(4,922)	55,094/(55,094)

Ценови риск на недвижимите имоти собственост на Групата

Ценовият риск на недвижимите имоти собственост на Групата обхваща както придобитите имоти служещи за обезпечение по кредитни сделки, така и недвижимите имоти, в които Групата се помещава.
На месечна база, Групата следи и отчита експозицията си към ценови риск, свързан с притежаваното недвижимо имущество, въз основа на зададени от Кей Би Си Груп параметри.

36.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Групата и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Групата да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъзможност Групата да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Групата има достъп до разнообразни инструменти на финансиране. Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити и разплащателни сметки, други привлечени средства, регламентирани нормативно, както и собствен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Групата, намалява се зависимостта от един източник на средства и се понижава стойността на привлечения ресурс. Групата се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Групата извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната й стратегия. В допълнение, Групата притежава портфейл от ликвидни активи като част от системата й за управление на ликвидния риск.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.4. Ликвиден риск (продължение)

Връзката между матуритета на активите и задълженията е показателна за ликвидния риск и размера, до който може да се наложи да са необходими допълнителни средства, за да покрият неизплатени задължения.
По-долу приложената таблица показва финансовите задължения на Групата към 31 декември 2017 г. по остатъчен матуритет на недисконтираните парични потоци. Групата не очаква всички задължения да бъдат изплатени в посочените крайни срокове, тъй като сроковете по получените депозити от клиенти не показват реалните очаквания за тяхното изплащане. Договорите за срочни депозити се подновяват автоматично, когато клиентът не прекрати договора си на падеж.

	На виждане	**до 1 месец**	**от 1 до 3 мес.**	**от 3 до 6 мес.**	**от 6 до 12 мес.**	**от 1 до 5 год.**	**над 5 год.**	**Общо**
Депозити от банки	3,252	639,992	194,826	-	-	-	-	**838,070**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	57,869	-	-	-	327,260	-	**385,129**
Получени дългосрочни заеми	-	-	-	-	-	71,272	72,677	**143,949**
Получени депозити от клиенти	1,206,663	139,096	105,306	125,911	229,962	218,96	-	**1,828,834**
Лихви по деривати	-	-	195	-	706	-	-	**901**
Други пасиви	-	29,009	-	-	-	-	-	**29,009**
Неизползвани кредитни линии	310,432	-	-	-	-	-	-	**310,432**
Финансови гаранции	70,240	-	-	-	-	-	-	**70,240**
Акредитиви	13,031	-	-	-	-	-	-	**13,031**
Общо пасиви	**1,603,618**	**865,966**	**300,327**	**125,911**	**230,668**	**420,428**	**72,677**	**3,619,595**
Общо активи	**1,070,519**	**118,427**	**62,792**	**120,415**	**184,587**	**1,471,836**	**986,142**	**4,014,718**

По-долу приложената таблица показва финансовите задължения на Групата към 31 декември 2016 г. по остатъчен матуритет на недисконтираните парични потоци.

	На виждане	**до 1 месец**	**от 1 до 3 мес.**	**от 3 до 6 мес.**	**от 6 до 12 мес.**	**От 1 до 5 год.**	**Над 5 год.**	**Общо**
Депозити от банки	5,190	469,116	195,326	-	-	-	-	**669,632**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	44,780	-	-	-	240,545	-	**285,325**
Получени дългосрочни заеми	-	-	-	-	-	22,011	129,495	**151,506**
Получени депозити от клиенти	808,816	99,684	116,751	125,250	280,156	85,806	120,284	**1,636,747**
Лихви по деривати	-	-	285	-	611	-	-	**896**
Други пасиви	-	20,448	-	-	-	-	-	**20,448**
Неизползвани кредитни линии	236,557	-	-	-	-	-	-	**236,557**
Финансови гаранции	61,470	-	-	-	-	-	-	**61,470**
Акредитиви	12,554	-	-	-	-	-	-	**12,554**
Общо пасиви	**1,124,587**	**634,028**	**312,362**	**125,250**	**280,767**	**348,362**	**249,779**	**3,075,135**
Общо активи	**763,787**	**70,275**	**69,131**	**84,848**	**177,194**	**1,504,127**	**937,965**	**3,606,327**

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.4. Ликвиден риск (продължение)

Безсрочните депозити (разплащателни и спестовни сметки) са представени в графата "*на виждане*", въпреки че в действителност значителна част от тях са "основни депозити", които остават в Групата за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се продължават от клиентите на падежа и на практика също остават в Групата за по дълъг период от време. Условните задължения и ангажименти биха могли да станат платими при поискване или настъпване на съответните условия по тях.

Съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за допълнение Регламент (ЕС) 575/2013 по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции, СИБАНК ежемесечно изчислява Коефициент на ликвидно покритие (LCR). В съответствие с член 460, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, коефициентът на ликвидно покритие се въвежда по следната схема.

Минимални изисквания за коефициента на ликвидно покритие	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017 г.**	**2018 г.**
	0%	70%	80%	100%

Освен LCR, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, СИБАНК отчита коефициент на стабилно финансиране (NSFR), Задължителната норма с размер от 100% за NSFR се въвежда от 1 януари 2018 г.

	31 декември 2017 г.	**31 декември 2016 г.**
LCR	158.50%	251,75%
NSFR	115.01%	112,32%

През 2016 г. и 2017 г. СИБАНК е над регулаторно изискуемите стойности и на двата показателя.

36.5. Оперативен риск

В Сибанк ЕАД е имплементирана Рамката за управление на оперативния риск на Кей Би Си. Управлението на оперативния риск включва прилагане на групови ключови контроли (ГКК) на ниво Процес. Имплементирани са ГКК за всеки един от процесите в Кей Би Си Групата, съдържащ ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценките на ГКК на ниво процес имат за цел да тестват степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за Групата.

През 2016г. в Сибанк ЕАД е имплементирана нова система на Кей Би Си за оценка на ГКК – B-Wise, която заменя съществуващата до тогава групова система ARE. През 2017г.се извършва актуализация на оценките на ГКК в B-Wise като се поставя фокус върху идентифициране на местни локални високорискови области и дефинирани на локални контроли, като за 2017г. този процес обхваща високорисковите процеси.

36. Оповестяване на управлението на риска (продължение)

36.5. Оперативен риск (продължение)

Градивен блок на Рамката е отчитането и анализа на операционните загуби. В Групата са имплементирани Правила за измерване на операционен риск, които регулират процеса по събиране и регистриране на операционни загуби. Отчитането на операционните загуби се извършва в система на Кей Би Си – Loss Event Reporter (LER). Резултатите от регистрираните загуби се анализират и отчитат пред МКУР, като едновременно се предлагат мерки за предотвратяване на повторни загуби.

За изчисляване на капиталово изискване за операционен риск Банката използва метода на „Базисния индикатор" за целите на отчетността, съгласно изискванията на Регламент 575/2013. Икономическият капитал за операционен риск, се калкулира, със съдействието на Кей Би Си Груп, на база данни за процентния дял на приходите по бизнес линии на СИБАНК .

Управлението на непрекъснатостта на бизнеса (УНБ), включено в управлението на нефинансовите рискове, има за цел продължаване изпълнението на бизнес процесите в СИБАНК при бедствия и кризисни ситуации. УНБ се координира от отдел "Управление на нефинансовите рискове", като за прилагането са отговорни бизнес звената в Групата. Управлението на информационната сигурност в СИБАНК като част от управление на операционния риск се прави съгласно изискванията на Групата. Акцентът през 2017 г. в областта на управлението на информационния риск се поставя върху намаляването на кибер риска и подобряване на цялостната рамка за управление на информационната сигурност.

36.6. Репутационен риск

СИБАНК като член на Кей Би Си Група е в процес на интеграция към програмата Корпоративна социална отговорност на Групата. Корпоративната социална отговорност обхваща политика за поведение на служителите, социална политика за служителите на Групата, политика за опазване на околната среда, политика към доставчици и др. Групата оценява въздействието върху нейната репутация при регистрацията на всяко операционно събитие.

36.7. Бизнес риск

Оценката на бизнес риска се изготвя ежегодно посредством зададения от Кей Би Си Група Глобален преглед на съществените рискове (Risk scan), като процесът включва идентифициране основните бизнес рискове, определяне на тяхното потенциално финансово въздействие и вероятността за реализиране във времеви хоризонт от една година. С оглед пълнотата на анализа се извършва оценка на финансовото въздействие на определен кризисен сценарий. СИБАНК използва вътрешна методика на Кей Би Си Груп за изчисляване капиталови изисквания за бизнес риск съгласно изискванията на Стълб II на Базел III. За 2017 изчисленията не показват необходимост от заделяне на капитал за покриване на бизнес рисковете.

37. Матуритетен анализ на активите и пасивите

Матуритетна структура по остатъчен срок и балансова стойност на активите и пасивите към 31 декември 2017 г:

	До 1 година	Над 1 година	Общо
Активи			
Парични средства и сметки в Централната банка	184,665	-	**184,665**
Депозити в банки	885,855	-	**885,855**
Финансови активи на разположение за продажба	48,033	529,913	**577,946**
Финансови активи, държани до падеж	-	19,483	**19,483**
Кредити и аванси на клиенти	201,074	1,634,967	**1,836,041**
Други активи	4,644	-	**4,644**
Отсрочени данъчни активи, нетно	-	1,924	**1,924**
Дълготрайни активи	-	16,364	**16,364**
Инвестиционни имоти	-	92,307	**92,307**
Общо активи	**1,324,271**	**2,294,958**	**3,619,229**

	До 1 година	Над 1 година	Общо
Пасиви			
Депозити от банки	838,888	-	**838,888**
Депозити от клиенти	1,806,220	21,839	**1,828,059**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	57,871	330,828	**388,699**
Деривати държани за търгуване	1,172	-	**1,172**
Деривати – отчитане на хеджиране	2,679	-	**2,679**
Дългосрочно привлечени средства	-	136,708	**136,708**
Провизии по условни ангажименти	2,358	-	**2,358**
Текущ данъчен пасив	440	-	**440**
Други пасиви	35,543	-	**35,543**
Общо пасиви	**2,745,171**	**489,375**	**3,234,546**
Нетна разлика в матуритета	**(1,420,900)**	**1,805,583**	**384,683**

37. Матуритетен анализ на активите и пасивите (продължение)

Матуритетна структура по остатъчен срок и балансова стойност на активите и пасивите към 31 декември 2016:

	До 1 година	Над 1 година	Общо
Активи			
Парични средства и сметки в Централната банка	218,246	-	**218,246**
Депозити в банки	545,532	-	**545,532**
Финансови активи на разположение за продажба	20,957	522,313	**543,270**
Кредити и аванси на клиенти	206,152	1,453,700	**1,659,852**
Други активи	4,259		**4,259**
Отсрочени данъчни активи, нетно	-	5,077	**5,077**
Дълготрайни активи	-	20,474	**20,474**
Инвестиционни имоти	-	101,991	**101,991**
Общо активи	**995,146**	**2,103,555**	**3,098,701**

	До 1 година	Над 1 година	Общо
Пасиви			
Депозити от банки	669,952	-	**669,952**
Депозити от клиенти	1,432,178	202,812	**1,634,990**
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	44,780	244,044	**288,824**
Деривати – отчитане на хеджиране	4,677	-	**4,677**
Други пасиви	25,745	-	**25,745**
Провизии по условни ангажименти	1,277	-	**1,277**
Провизии за пенсиониране	1,019	-	**1,019**
Дългосрочно привлечени средства	-	142,397	**142,397**
Общо пасиви	**2,179,628**	**589,253**	**2,768,881**
Нетна разлика в матуритета	**(1,184,482)**	**1,514,302**	**329,820**

38. Управление на капитала

Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници, в сила от 01 януари 2014 г., Групата трябва да отговаря на минимални капиталови изисквания от 6% за съотношение на капитала от първи ред и 8% за съотношение на Обща капиталова адекватност. В допълнение, следва да бъдат поддържани капиталови буфери, чиито размер се определя и оповестява от БНБ съгласно Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. Към 31.12.2016 г. общото капиталово изискване възлиза на 13.5% (в т.ч. 2.5% предпазен капиталов буфер и 3% буфер за системен риск). За 2017 минималните регулаторни капиталови изисквания остават непроменени.

38. Управление на капитала (продължение)

Съотношенията на капиталова адекватност се изчисляват като процентно отношение между капитала и рисково-претеглените активи. Последните представляват активите на СИБАНК ЕАД, претеглени за кредитен, пазарен и операционен риск.
Към края на 2017 и съответно 2016 г. СИБАНК ЕАД надвишава минималните капиталови изисквания (таблицата по-долу) съгласно действащата регулаторна рамка за тези периоди.

	2017 г.	2016 г.
Капитал от първи ред:		
Основен капитал	227,933	227,933
Неразпределена печалба	59,112	24,552
Натрупан друг всеобхватен доход	40,830	19,866
Други резерви	22,891	22,909
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри		
(-) Нематериални активи	(1,808)	(3,469)
(-) Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	(362)	(1,388)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(7,814)	-
Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	(1,931)	(5,437)
Базов собствен капитал от първи ред	**338,851**	**284,966**
Общо капитал от първи ред	**338,851**	**284,966**
Капитал от втори ред:		
Резерв от преоценка на недвижими имоти	-	-
Общо капитал от втори ред	**-**	**-**
Капиталова база	**338,851**	**284,966**
Минимално изискуем внесен капитал	**10,000**	**10,000**
Рисково-претеглени активи	**1,813,094**	**1,629,012**
Адекватност на капитала от първи ред	**18,69**	**17,49%**
Обща капиталова адекватност	**18,69**	**17,49%**

39. Събития след датата на отчета за финансовото състояние (продължение)

На 05.02.2018 г. вливането на „СИБАНК“ ЕАД в „Обединена българска банка“ АД беше вписано в Търговския регистър. Приемащата банка запазва името „Обединена българска банка“ АД, ЕИК 000694959, като се променя седалището и адресът на управление: гр. София, п.к. 1463, район Триадица, бул. „Витоша“ № 89Б.

Съотношението на замяна на акциите на Кей Би Си Банк Белгия в „СИБАНК“ ЕАД се фиксира на 1 акция в „СИБАНК“ ЕАД за 0.78419 акции в „Обединена българска банка“ АД. Съгласно Договора за вливане, вземайки предвид съотношението на замяната, не е необходимо да се извършват допълнителни плащания.

Във връзка със сливането Обединена българска банка“ АД е емитирала нови акции, като акционерният капитал е увеличен с 17,874,239 лева, разделени на 17,874,239 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка.

Всички нови акции са записани от Кей Би Си Банк Белгия , като собственик на 100% от капитала на „СИБАНК“ ЕАД.

След вливането делът на притежаваните от Кей Би Си Банк Белгия акции в Обединена българска банка“ АД остава непроменен - 99.91 % .

Към датата на правното сливане (5 февруари 2018) СИБАНК ЕАД има следните основни категории активи, пасиви и капитал :

	Хил.лв.
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	396,600
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	528,901
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1,820,783
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2,469,149
Основен капитал	227,933
Неразпределени печалби от минали години	93,218