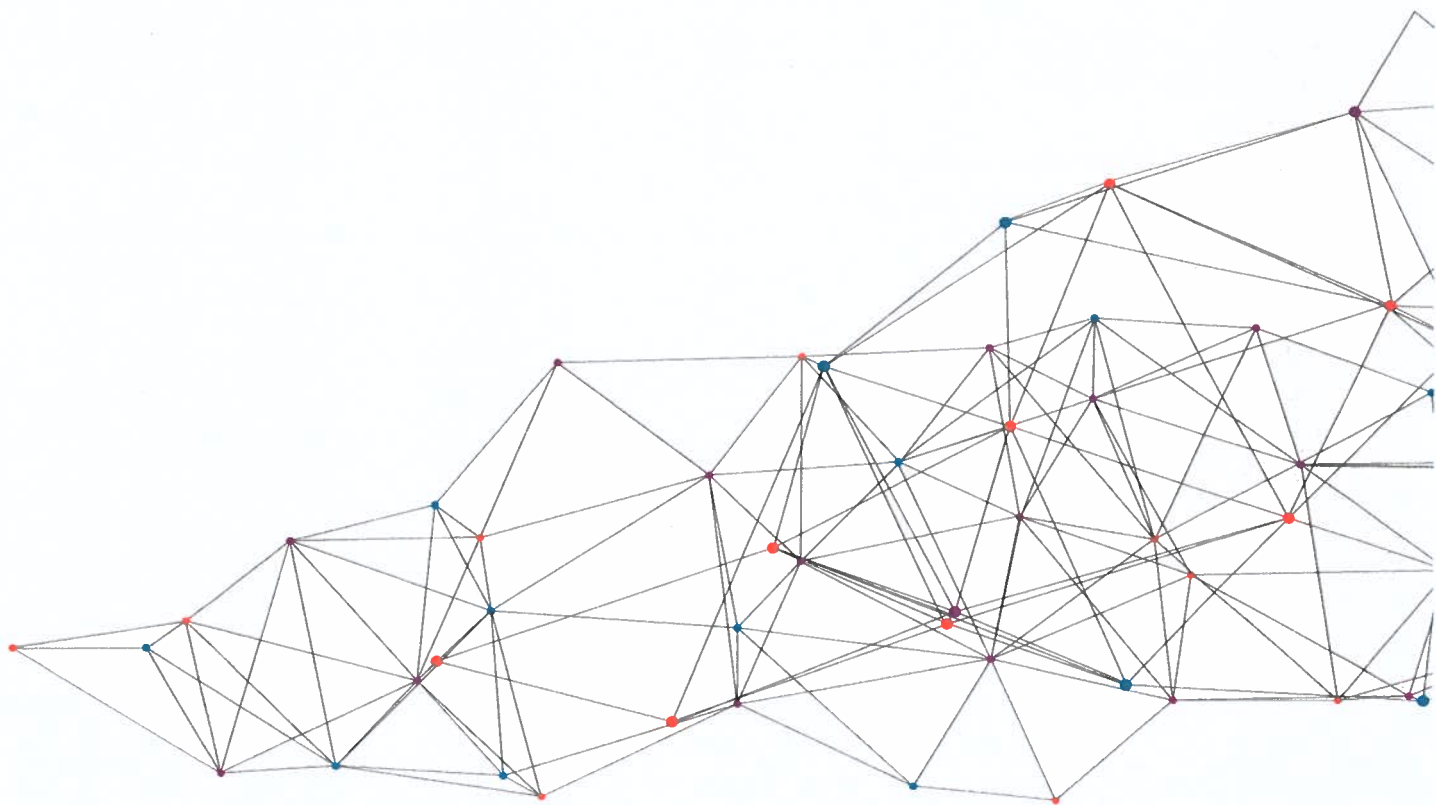


**ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД**

**КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ  
СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ,  
ТАКА КАКТО СА ПРИЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.**



**Търговско наименование и ЕИК:**

Ти Би Ай Банк ЕАД  
131134023

**Представителство (съвместно от всеки двама изпълнителни директори):**

Валентин Гълъбов  
Александър Димитров  
Николай Спасов  
Флорентина Мирча

**Адрес:**

България  
София 1421  
Ул. Димитър Хаджикоцев 52-54

**Съвместни одитори:**

Ърнст и Янг Одит ООД  
България  
София, Полиграфия офис център, ет.4  
Бул. Цариградско шосе 47А, п.к. 1124

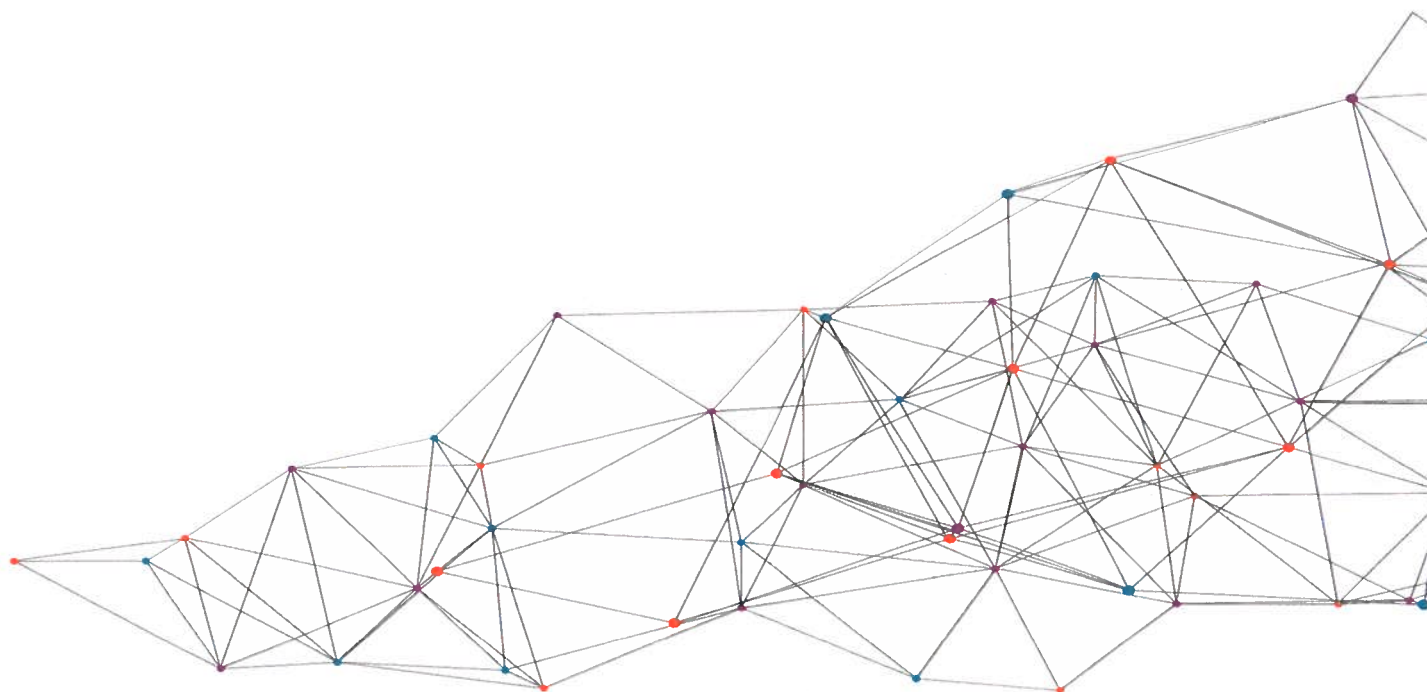
и

АФА ООД

България  
София 1504  
Ул. Оборище 38

|  |      |
|--|------|
| Консолидиран годишен доклад за дейността                                   | i    |
| Консолидирана нефинансова декларация по чл. 51 от Закона за счетоводството | viii |
| Декларация за корпоративно управление                                      | xiii |
| Доклад на независимите одитори   | 1    |
| Консолидиран отчет за всеобхватния доход                                   | 10   |
| Консолидиран отчет за финансовото състояние                                | 12   |
| Консолидиран отчет за промените в собствения капитал                       | 13   |
| Консолидиран отчет за паричните потоци                                     | 15   |
| Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет                      | 17   |
| 1. Обща информация и счетоводна политика                                   | 17   |
| 2. Управление на финансовия риск   | 34   |
| 2.1. Кредитен риск   | 34   |
| 2.2. Пазарен риск  | 50   |
| 2.3. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви                   | 52   |
| 2.4. Ликвиден риск   | 57   |
| 2.5. Доверени активи на отговорно пазене                                   | 63   |
| 2.6. Управление на капитала  | 64   |
| 2.7. Операционен риск  | 66   |
| 3. Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения               | 66   |
| 4. Нетен лихвен доход  | 69   |
| 5. Нетен доход от такси и комисионни                                       | 69   |
| 6. Нетни загуби от търговски операции                                      | 69   |
| 7. Други печалби/(загуби), нетно   | 70   |
| 8. Разходи за персонал   | 70   |
| 9. Други оперативни разходи  | 70   |
| 10. Разходи за данъци  | 71   |
| 11. Парични средства в брой и в централни банки                            | 72   |
| 12. Предоставени средства на други банки                                   | 73   |
| 13. Финансови активи по справедлива стойност                               | 73   |
| 14. Предоставени заеми на клиенти  | 73   |
| 15. Вземания по финансов лизинг  | 74   |
| 16. Провизии за загуби от обезценка  | 74   |
| 17. Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката            | 76   |
| 18. Придобити активи от обезпечения  | 76   |
| 19. Нематериални активи  | 77   |
| 20. Имоти и оборудване   | 78   |
| 21. Други активи   | 79   |
| 22. Привлечени средства от банки   | 79   |
| 23. Привлечени средства от клиенти   | 79   |
| 24. Други пасиви   | 80   |
| 25. Други привлечени средства  | 80   |
| 26. Условни пасиви и неотменими ангажименти                                | 80   |
| 27. Заложени активи  | 81   |
| 28. Собствен капитал   | 81   |
| 29. Парични средства и парични еквиваленти                                 | 82   |
| 30. Сделки със свързани лица   | 83   |
| 31. Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ  | 85   |
| 32. Събития след датата на баланса   | 86   |
| Номер на последната страница   | 86   |

|         |   |
|---------|---|
| Банката | Ти Би Ай Банк ЕАД                             |
| БНБ     | Българска народна банка                       |
| Групата | Ти Би Ай Банк ЕАД и дъщерните и дружества     |
| ДВД     | друг всеобхватен доход                        |
| ЕБО     | Европейски банков орган                       |
| ЕЛП     | ефективен лихвен процент                      |
| ЕС      | Европейски съюз                               |
| ЗППЦК   | Закон за публичното предлагане на ценни книжа |
| ЗПИ     | Закон за пазарите на финансови инструменти    |
| ЗС      | Закон за счетоводството                       |
| КРМСФО  | Комитет за разяснения на МСФО                 |
| КФН     | Комисия за финансов надзор                    |
| МСС #   | международен счетоводен стандарт #            |
| МСС     | международни счетоводни стандарти             |
| МСФО #  | международен стандарт за финансово отчитане # |
| МСФО    | международни стандарти за финансово отчитане  |
| НБР     | Национална банка на Румъния                   |
| НККУ    | Национален кодекс за корпоративно управление  |
| ОКЗ     | очаквани кредитни загуби                      |
| СПЛГ    | само плащания по лихвата и главницата         |
| ССДВД   | справедлива стойност в друг всеобхватен доход |
| ССПЗ    | справедлива стойност в печалбата или загубата |
| ТЗ      | Търговски закон                               |
| NPL     | експозиция в неизпълнение                     |





## Бизнес и корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“), с ЕИК 131134023, е част от групата на 4Финанс, която към 31 декември 2020 г., чрез TBI Financial Services B.V., притежава 100% (81 600 000 броя акции) от капитала на Банката.

Ти Би Ай Банк ЕАД, съвместно с дъщерните си дружества, предлага широка гама от банкови и финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез над 280 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 1 376 служители (2019 г.: 1 435 служители).

Банката развива дейност в България чрез централата си, както и в Румъния чрез клон, регистриран през октомври 2012 г. на базата на правото на единния европейски паспорт. Дъщерните дружества на Банката работят по предоставяне на небанкови финансови услуги чрез наличната си офисна мрежа, като основната насока е към обслужване на физически лица и малки и средни предприятия.

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник, съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа („ЗПЦК“). Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПИ“) и Наредба 38 и Наредба 58, издадени от Комисията за финансов надзор („КФН“). Банката е създала и прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиентите и с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски архиви, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл.28-31 и Наредба 58, чл.3. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с цялостната нормативна уредба, приложима за дейността ѝ.

Ти Би Ай Банк ЕАД има двустепенна структура на управление. Всички членове на Надзорния и Управителния съвет отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции и на Наредба 20 на Българската народна банка

(„БНБ“), като са получили изрично одобрение от последната. Ти Би Ай Банк ЕАД има функциониращ Одитен комитет със съобразена с изискванията на Закона за независимия финансов одит структура.

Към 31 декември 2019 г. и 2020 г., Ти Би Ай Банк ЕАД е собственик на TBI Money IFN S.A. (с наименование до 2020 г. – TBI Credit IFN S.A.), Румъния; TBI Leasing IFN S.A., Румъния; и 4Финанс ЕООД, България („Групата“).

Групата разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл, което характеризира дейността през 2019 г. и 2020 г. Доходността остава стабилна като в същото време новопривлеченият депозитен ресурс се характеризира с нарастваща цена. Същевременно, от ключово значение за Групата е запазването на стабилни нива на ликвидност, независимо от разрастването на дейността и резкия ръст на кредитирането.

## Финансова позиция и представяне

През 2020 г., Групата е реализирала нетен лихвен доход в размер на 178 826 хил. лева, което представлява увеличение от 5,65% спрямо 2019 г., в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Печалбата на Групата за 2020 г. е в размер на 38 839 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 44 732 хил. лева.

Приходите от основна дейност (нетен лихвен доход, нетен доход от такси и комисиони, нетни печалби от търговски операции и други нетни оперативни приходи), са се увеличили с 3,56% през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на нетния оперативен доход е следната: нетният лихвен доход заема дял от 93,61%, нетните приходи от такси и комисиони заемат 9,28%, а останалите видове нетни оперативни приходи представляват нетна загуба в размер на -2,89%.

През 2020 г., общите активи на Групата са се увеличили със 19,11% спрямо края на 2019 г. и достигат 1 087 501 хил. лева (2019 г.: 909 247 хил. лева). Към края на 2020 г. най-голямо нарастване се наблюдава в предоставените заеми на клиенти с 65 136 хил. лева. Нарастването на кредитния портфейл се дължи на увеличението на експозициите на дребно, които съществено надхвърлят дела на кредитите, предоставени на юридически лица.

Към 31 декември 2020 г., сумата на пасивите на Групата е 821 620 хил. лева (2019 г.: 683 710 хил. лева), като 93,05% от тях, или 764 530 хил. лева (2019 г.: 634 497 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2020 г. се наблюдава увеличение от 20,39% или с 124 201 хил. лева на депозитите от клиенти и увеличение над 22,86% на депозити от банки с 5 832 хил. лева.

| хил. лева        | 2020      | 2019    | 2018    |
|------------------|-----------|---------|---------|
| Общо активи      | 1 087 501 | 909 247 | 775 516 |
| Собствен капитал | 265 881   | 225 537 | 205 798 |

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Групата с 18% в резултат на реализираната печалба през годината.

### Ликвидност и рискове

Според действащата политика за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициента на ликвидните активи (съотношението на ликвидните активи към депозитите, различни от тези, привлечени от кредитни институции). Към края на 2020 г., този показател е 31,88% (2019: 29,33%), което демонстрира стабилност на паричния поток и значително превишава минималния праг от 20%.

|                              | 2020  | 2019  | 2018  |
|------------------------------|-------|-------|-------|
| Коефициент на ликвидност (%) | 31,88 | 29,33 | 31,47 |

**Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността:**

Пандемията от коронавирус („COVID-19“) беше потвърдена от Световната здравна организация в началото на 2020 г. и се разпространи от Китай из целия свят, причинявайки нарушения на обичайната дейност на бизнеса. На 8 март 2020 г. бяха оповестени първите положителни проби на

COVID-19 в България. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени противоепидемични мерки и ограничения.

Разпространението на COVID-19 се оценява като събитие със значително влияние върху глобалното търсене и предлагане на стопански и финансови ресурси, като съществува значителна несигурност в икономическата активност на множество бизнеси и стопански субекти. За целите на консолидирания финансов отчет за 2019 г., ръководството го оцени като некоригиращо събитие, настъпило след датата на баланса.

На 3 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган („ЕБО“) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), за което бе уведомен ЕБО. Впоследствие, БНБ одобри Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции, който даде възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Властите в Румъния възприеха подобни мерки в съответствие с изискванията на ЕБО. Горните мерки имат умерен негативен ефект върху финансовото представяне на Групата за 2020 г., като основното влияние на заразата от COVID-19 върху дейността и рентабилността се изразява в намалените нива на нов бизнес през първата половина на годината.

В съответствие с мерките, предприети от правителствата и централните банки на България и Румъния, ръководството на Групата осъществи редица действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативни последици и ефекти от пандемията, като основните от тях са:

- активиран е план за работа в извънредни условия;
- определени са критичните функции и обхвата на служителите по тях за осигуряване на непрекъсваемост им;
- осигурена е защитена работна среда и дистанционен режим на работа;
- провежда се активно наблюдение и управление на входящите и изходящите парични потоци, като приоритетно се осъществява ежедневна дистанционна

- комуникация с кредитополучателите;
- извършва се извънреден мониторинг и оценка на евентуалните затруднения в хоризонт 3 до 6 месеца на всички кредитополучатели със значими експозиции;
- предприети са редица превантивни мерки за защита на персонала – Групата е закупила и предоставила на служителите си средства за лична хигиена и превенция;
- разпространени са до всички служители указания за поведение, относно организиране и участие в служебни срещи, командировки, посещения на масови събития, пътувания в чужбина, ползване на отпуск;
- изготвен е план за организация на работата с клиенти.

В условията на ограничен икономически ръст, Групата работи за ефективно управление на риска, като усилията са насочени към подобряване на процесите в областта на кредитирането, разплащанията, обслужването на клиенти и поддържането на качеството на кредитния портфейл. Акцент се поставя върху навременните мерки за 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 увеличаване на привлечените средства.

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

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31 декември 2020 възлиза на 1 091 178 хил.лв.;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на активите и пасивите към 31 декември 2020 възлиза на 53 263 хил.лв.;
- валутен риск – за хеджиране на валутния риск, Групата използва валутни суапове;
- лихвен риск – ефектът от промяна на лихвените проценти с +/-100 базисни пункта върху печалбата за 2020 г. би възлизал на +/- 1 921 хил.лв.;
- инфлационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

рискът и кредитният риск оказват най-голямо влияние върху дейността на Групата. В отговор на тези предизвикателства, Групата е определила ясна стратегия за развитие и се е насочила към определен кръг от клиенти и към разширяване на пазарния дял чрез географска диверсификация на активите и пасивите.

Следва да се отбележи, че по отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се предприемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридическите лица са предимно в големи размери и практиката показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

По отношение на лихвения риск се прилага политика на баланс между активите и пасивите с фиксиран лихвен процент и тези с променливи лихвени проценти. Практиката на Групата е да се определя минимален долен праг на лихвата при активите с плаващ лихвен процент.

За управление на кредитния риск, Групата е разработила стриктни процедури за анализ и оценка на потенциалните кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури и детайлна верификация на предоставените данни. В допълнение, Групата има изградена ефективна система за следене на плащанията, както и активни мерки за събиране на вземанията. Извършва се предварителен анализ, а впоследствие ежесмесчен мониторинг за наличие на концентрация на свързани лица, по сектори на икономиката и други разрези, съобразно вътрешните правила на Групата.

#### Действия в областта на научно-изследователската и развойната дейност

Групата не е извършвала действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

#### Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

С изключение на упоменатите в пояснителна бележка 32 от консолидирания финансов отчет, не са настъпили други важни събития след 31 декември 2020 г., които биха се отразили на дейността на Групата или да изискват корекции във финансовите отчети.

Предвид икономическата обстановка, бизнес



**Бъдещи планове на Групата**

Ръководството на Групата очаква постепенно икономическата среда в България и Румъния да се стабилизира и да премине към плавен икономически растеж. Макроикономическата и финансовата стабилност ще допринесат за разрастващ се пазар на финансовите услуги при една жизнеспособна, ефективна и конкурентоспособна банкова система. Очакваме ускоряване на процеса на интеграция на българската икономическа и финансова система в европейското пространство.

Това ще допринесе както за внедряването на нови, така и за разширяването на съществуващите банкови продукти и услуги. Групата ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяването на ефективна и просперираща банкова и финансова дейност.

Групата ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия и финансов пазар. Основният акцент ще бъде към кредитирането на физически лица. Групата ще продължи да създава продукти, предлагащи конкурентни условия по депозитите и разплащателните сметки на своите клиенти, като ще развива проектно и търговско финансиране, както и нови иновативни продукти. Бъдещото развитие на Групата се изразява в създаването на още по-широка клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги, включително офлайн и онлайн канали на дистрибуция. Основен акцент на развитие ще бъдат търговските сделки, извършени по електронен път. Групата ще продължи да поддържа високи стандарти на корпоративно управление, активно ще работи за развитие на банковата сигурност, прилагайки гъвкава и ефективна организационна структура с ясно разделение на отговорности и задължения. Групата ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Групата ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Групата работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

- мотивация и професионална амбиция;
- открит и свободен комуникация;

- поемане на лична отговорност;
- ангажираност със стандартите и целите на организацията.

Основните цели и задачи пред Групата са свързани с:

- осигуряване на максимална сигурност на клиентите и вложителите на Групата;
- поддържане на много добро качество на активите при стабилна ликвидност и доходност;
- поддържане на достатъчна капиталова адекватност, отговаряща на рисковия профил на Групата, и правилно управление на валутния, лихвения и другите рискове, присъщи за банковата дейност;
- ефективен контрол върху разходите;
- добра възвръщаемост на акционерния капитал.

(продължава на следващата страница)

Информация по чл. 187д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции; информация за членовете на Надзорния и Управителния съвет

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината.

Участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25% 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:

- **Ариел Хасон – председател на Надзорния съвет**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
  - Hasson B.V., Холандия – 50%

- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:

- TBIF Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., Холандия – член на Надзорния съвет;
- член без изпълнителни правомощия в органите на управление на дъщерни предприятия, изцяло контролирани от Kardap N.V., Холандия

- **Кийрън Донъли – член на Надзорния съвет**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва

- 4Finance Holding S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите и главен изпълнителен директор;
- 4Finance Group S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите и главен изпълнителен директор;
- AS 4Finance, Латвия – председател на Съвета на директорите;
- 4Finance S.A., Люксембург – председател на Съвета на директорите;
- 4Spag AB, Швеция – заместник-член на Съвета на директорите;
- 4Finance AB, Швеция – заместник-член на Съвета на директорите;
- SIA 4Finance IT, клон в Чехия – представител на клона;
- SIA 4Finance IT, клон в Полша – представител на клона;
- Remoney Microfinance Bank Ltd. – член на Съвета на директорите

- **Готие ван Вединген – член на Надзорния съвет**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:

- GVVW Business Point Advice S.R.L., Румъния – 100%
- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
  - Neto Renewables N.V., Холандия – ко-администратор за дъщерните дружества в Румъния;
  - GVVW Business Point Advice S.R.L., Румъния – администратор

• **Валентин Гълъбов – член и председател на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
  - Кредипорт АД, България – 96.67%
- 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва

• **Александър Димитров – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва

• **Николай Спасов – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- 3) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва

• **Флорентина Вирджиния Мирча – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:
  - Aviatiq Support S.R.A., Румъния – 50%;
  - Business Support S.R.A., Румъния – 86,36%
- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
  - TBI Leasing IFN S.A., Румъния – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

• **Гергана Стайкова – член на Управителния съвет**

- 1) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- 2) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25% от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- 3) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва
  - TBI Money IFN S.A. (с наименование до 2020 г. – TBI Credit IFN S.A.), Румъния – член и председател на Съвета на директорите; управител

**Договори по чл. 240б от ТЗ, сключени през 2020 г.; възнаграждение на членовете на съветите**

Членовете на съветите и свързаните с тях лица нямат подписани договори за дейности извън редовната или за условия, значително различаващи се от пазарните условия.

Общият нетен доход, получен от членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за 2020 г., възлиза на 1 568 хил. лева.

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

Членовете на Управителния съвет нямат право да придобиват акции и облигации на Банката. Поради тази причина, членовете на Управителния съвет на Банката не са придобили, не притежават и нямат прехвърлени акции или облигации през 2020 г.

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и нейните финансови резултати.



**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“) така, както са приети за прилагане в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава постоянното и последователното прилагане на адекватна счетоводна политика и придържането към действащите изисквания на МСФО. Финансовите отчети са изготвени на принципа на предположение за действащо предприятие.

Ти Би Ай Банк ЕАД ще продължи в бъдеще да бъде Банката, която предоставя качествени банкови услуги, пазарно ориентирани продукти и ще се стреми да остане най-добрият банков партньор за своите клиенти.

Годишният доклад за дейността е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 27 април 2021 г. и е подписан от негово име от:



**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)



Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) е акционерно дружество в България, чиято дейност включва корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредничество по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, и всички други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка.

Банката разполага с клон, действащ в Румъния и регистриран по местното законодателство, чиято дейност се припокрива с тази в България, с изключение на посредничеството по инвестиционна дейност. Освен това, Банката има и две дъщерни дружества в Румъния – TBI Money IFN S.A. (с наименование до 2020 г. – TBI Credit IFN S.A.), което се занимава с предоставяне на потребителски кредити, и TBI Leasing IFN S.A., което се занимава с лизингова дейност, както и едно дъщерно дружество в България – 4Финанс ЕООД, което се занимава с предоставяне на потребителски кредити (заедно „Групата“).

Целта на Групата е да се развива най-вече на пазара на потребителското кредитиране в България и Румъния, като работи с офлайн и онлайн продукти, концентрирайки се най-вече върху парични и стокови заеми, както и върху предлагането на кредитни карти. За постигането на тази цел, Групата използва стратегия, която залага на технологичното развитие и на изграждането на млади, талантиливи и диверсифицирани екипи.

#### Антикорупционни политики и дейности

Групата привежда дейността си в съответствие с изискванията на законите за борба с подкупите и корупцията. Политиката на Групата е да осъществява дейността си по честен и етичен начин. От всички служители се очаква да прилагат най-високите стандарти на бизнес и лична етика при изпълнение на възложените им задължения.

Основните принципи в тази област са определени в Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите на Ти Би Ай Банк ЕАД („Кодекса“). Кодексът е достъпен на

вътрешната страница на Банката и се отнася за всички лица, наети по трудов договор, както и за всички останали лица, които извършват различни дейности за Банката на каквото и да било основание.

Отдел Нормативна база и съответствие („НБС“) отговаря за контрола на възможните рискове от неправомерно поведение, подкуп и корупция. Ръководителите на отделите в Банката са отговорни за прилагането на правилата и осъществяването на контрол върху дейността на служителите, като в случай на установени несъответствия информират отдел НБС и ръководството на Банката.

С цел ранно откриване и предотвратяване на неправомерно поведение, отдел НБС насърчава служителите на Банката да докладват добросъвестно всяко съмнение на прекия си ръководител и следи за спазването на вътрешните правила и процедури при установяване и проучване на неразрешени или необичайни дейности. Като част от редовните обучения на отдел НБС се разглеждат и теми, свързани с установяването и докладването на случаи с неправомерно поведение.

Служителите на Банката имат възможност да изпращат сигнали за конкретни нарушения на Кодекса чрез различни канали за комуникация – чрез телефон, електронна поща (с адрес [compliance@tbibank.bg](mailto:compliance@tbibank.bg)), или с писмо на хартия, изпратено до отдел НБС.

Трети външни лица имат възможност да подават сигнали за нарушения чрез интернет страницата на Ти Би Ай Банк ЕАД – [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg), или чрез жалби, подадени в централата или офисите на Банката. Сигналите се изпращат при съмнения за нарушаване на етичното и професионално поведение, увреждане на интересите на клиентите или нарушаване на изискванията за защита на банкова информация и данни.

При постъпване на сигнал, юрисконсултът на отдел НБС проучва случая по отношение на правна обоснованост и подготвя становище относно нивото на правния риск от описаните в сигнала обстоятелства и тяхното въздействие върху Банката. При установяване въз основа на правното становище на данни за наличие на

обосновано съмнение за неприемливи дейности или поведение, се предприемат действия за продължаване на проучването по случая чрез събиране на допълнителна информация и обяснения със съдействието на съответния ръководен служител и ръководителите на отдели Вътрешен одит и Вътрешна сигурност. В проучването могат да се включат и служители от други отдели на Банката.

Отдел НБС уведомява Управителния съвет, съответно Надзорния съвет за случаите на сериозни нарушения на Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите и предлага предприемане на последващи действия, които могат да включват:

- определяне и прилагане на конкретни мерки от съответния ръководен служител;
- определяне и прилагане на мерки според вътрешните правила и процедури на Банката;
- уведомяване на външни институции като правоохранителни органи, съд, прокуратура и др.

Копия от всички доклади по проверени случаи на неправомерно поведение, вкл. информация за мерките за подобряване на системата за вътрешен контрол и предприетите мерки, се съхраняват от отдел НБС.

#### **Политики и дейности по отношение на служителите и спазването на човешките права**

Групата прилага и спазва разпоредбите на трудовото законодателство и разпоредбите за безопасност и здраве при работа. Групата се интересува от световните практики, които съобразява и прилага при управление и разрешаване на въпроси, засягащи служителите. Политиките и процедурите в областта на управлението и развитието на персонала дават необходимата яснота и насоки както за мениджърите, така и за служителите на Групата.

В Банката и свързаните структури работят 1 376 служители, като съотношението мъже-жени е около 25-75%. В посочения брой служители са взети предвид и около 110 служители, които към момента на подаване на декларацията са в отпуск за отглеждане на дете.

Групата прилага равностойно заплащане на труда при различните полове за работа с еднаква

стойност. Хората, които работят в Групата, са най-същественият и актив и средствата, вложени в тях, са най-добрата инвестиция. Това е така, защото стратегията на Групата е свързана винаги с промяна, а тази промяна се осъществява единствено от хората и е функция на тяхната компетентност.

Налице са промени в областта на управлението на човешките ресурси, наложени от необходимостта от управление на знанията, което създава конкурентно предимство за по-бързо и по-компетентно вземане на решения. Използваме интернет базирани системи за бърза комуникация между хората и структурите, за разпространение и обмяна на знания и споделяне на иновации, които променят обществата и икономиките, и се стремим винаги да сме сред първите.

Вследствие на това, управлението на човешките ресурси придобива все по-стратегически измерения, ориентирайки се преди всичко към повишаването на потенциала на човешкия ресурс в организацията, подготовката му за осъществяване на непрекъснати промени и най-рационалното му използване за постигане на целите ѝ.

В дейностите по управление и развитие на персонала, Групата се стреми да осигурява прозрачност и равнопоставеност за служителите да се възползват от различни възможности за развитие на знанията, уменията, както и кариерно израстване.

Ежегодно се изготвя план за обучение на служителите през следващата календарна година. Планът се обсъжда със съответните ръководители на отдели и се одобрява от висшето ръководство.

Подготвените програми за обучение се консултират с ръководителите, провеждат се, като в следствие се изследва ефективността им и се разработват последващи действия за подобряване на обучителните процеси. Средният брой часове обучение на година на служител е не по-малко от 8 учебни часа.

В областта на подбора, разкритите нови работни места и функционални роли се обявяват вътрешно, и всеки служител, който има желание и отговаря на посочените изисквания има право и възможност да кандидатства. Процесът на кандидатстване и последващите стъпки са

разписани във вътрешните правила и процедури на Групата. Освен това, с препоръки за конкретни професионалисти, отговарящи на изискванията на организацията, служителите съдействат за формиране на високоефективен екип с доказан професионализъм.

Новоназначените служители преминават през въвеждащо професионално обучение, което е съобразено с нормативните изисквания за съответните позиции, както и други обучения, свързани с качествено изпълнение на поставените задачи. В резултат на подробен анализ на нуждите от обучение и развитие, служителите имат възможност да участват в инцидентни или регулярни обучения, както за подобряване на професионалните им компетенции, така и за развитие на т.нар. специфични умения – свързани с работа с клиенти, управление на проекти, управление на екипи и др.

В дейностите по управление и развитие на персонала, организацията си партнира с външни институции – университети, компании за подбор, обучителни и консултантски екипи.

Ние активно се включваме в дейности като изложения на работодатели, където представяме възможностите за работа и развитие в Групата и подпомагаме професионалната ориентация на младите хора.

Ние активно подкрепяхме, в продължение на няколко години, и инициативата на Джуниър Ачийвмънт България „Мениджър за един ден“ и давахме възможност на амбициозни младежи да се включат в реални работни процеси и проекти и да направят първите си стъпки в посока избор на професия.

За нас е важно служителите ни да се чувстват добре и да работят с удоволствие. Групата организира екипни мероприятия и различни инициативи, които подпомагат развитието на екипите и чувството за принадлежност.

Служителите на Групата се управляват с уважение и грижа. Ние сме осигурили допълнително медицинско обслужване и медицинска профилактика за нашите хора, както и преференциални условия за спортване.

По отношение на заплащането на труда, в Групата е въведена повременно-премиалната система на заплащане на труда. За длъжностите в

администрацията и централния офис, системата на заплащане е повременна – определя се според продължителността на работното време, което може да е 4, 6 или 8 часов работен ден. При тази система не се измерва количеството работа, а само времето, през което служителят е предоставял труда си. За всички длъжности, свързани с продажбите и събирането на вземания системата е повременно-премиална. Възнаграждението е разделено на две части – едната част е гарантиран минимум за отработеното време, а другата част (премиалната) се определя за количествени и качествени показатели.

За да осигури необходимите здравословни и безопасни условия на труд, Групата е ангажирала външна служба по трудова медицина за структурите си в България и Румъния. Тя осигурява необходимото обезпечаване с препоръки, обучения и разработка на документи, свързани със създаването и поддържането на лични досиета за здравето състояние на работещите; изготвяне на ежегоден анализ на здравословното състояние на работещите въз основа на резултати от предварителни и периодични медицински прегледи и изследвания; анализ на показатели за временна и трайна нетрудоспособност и връзката им с условията на труд; и преглед на данни за професионална заболяемост и трудов травматизъм. Службата определя необходимите медицински специалисти и клинични и инструментални изследвания, нужни за провеждане на задължителни предварителни медицински прегледи и за провеждането на периодични профилактични медицински прегледи на работещите. Тя определя и периодичността на задължителните медицински прегледи на работещите, съобразно степента на потенциалния здравен риск. Службата по трудова медицина изготвя заключения за пригодността на лицата при постъпване на работа въз основа на карта за предварителен медицински преглед, както и за годността на работещия да изпълнява определена дейност въз основа на информация от проведени профилактични медицински прегледи. Разработват се и правила, норми и инструкции за осигуряване на здраве и безопасност при работа.

В Групата ни изградихме и поддържаме няколко канала за вътрешна комуникация. По този начин служителите ни винаги са информирани за важни текущи проекти, могат да зададат въпроси и да получат отговори.



Въведена е платформа за споделяне на идеи от страна на служителите ни за оптимизиране на работните процеси – чрез нея, те имат възможност да отправят своите аргументирани предложения, като се включат с препоръки и идеи, включително и да ги разпишат детайлно. Комисия разглежда всички предложени идеи и се взимат решения за последващи стъпки, като самите служители при пълна прозрачност получават обратна връзка и имат възможност за активно участие в самия процес по реализирането им.

#### **Политики и дейности по отношение на опазването на околната среда**

За Ти Би Ай Банк ЕАД и нейните дъщерни дружества устойчивото бизнес развитие е много по-голяма ценност от краткосрочната доходност и други търговски ползи. Вярваме, че дългът ни към природата, от която сме част, е ключов елемент от грижата ни за благополучието на всички заинтересовани страни и на цялото ни общество. Затова се стремим да намалим негативното въздействие на нашата дейност върху околната среда и да използваме всяка възможност да допринесем за опазването на природата.

Като всяка компания, дружествата в групата на Ти Би Ай Банк ЕАД също оставят своя отпечатък върху околната среда. Това се изразява най-вече чрез консумацията на енергийни и водни ресурси, и използването на хартия и други материали, свързани с ежедневната работа на Групата. Състоянието на офисите ни, ефективността на използваното оборудване и транспортни средства също оказват влияние.

През последните години вложихме усилия в модернизирването на офисите и централата ни. Въведохме използването на високоефективни климатични системи и системи за управление на сградите, обновихме топлоизолацията и осветлението. В резултат на всички новости намалихме общото потребление на енергия.

Освен намалението при общата консумирана енергия, в голяма част от вътрешните процеси използваме електронен обмен на документи, което също така е и част от нашето стратегическо разбиране за дигитализиране на бизнес и операционните процеси. Днес предлагаме на своите клиенти високо ниво на обслужване и иновативни банкови услуги, използвайки

значително по-малко ресурси. При повечето работни процеси не се използва хартия, а в случаите когато е невъзможен безхартиен обмен на информация, той е ограничен до минимум. Всички тези оптимизации са намалили значително използването на хартия в Групата.

След оптимизирането на процесите в Групата, искаме да предадем тази посока на мислене и работа и на нашите клиенти и партньори. Насърчаваме ги да използват иновативни технически решения и да намаляват потреблението на хартия и други ресурси, използвани в тяхната дейност.

За нас е важно да бъдем близо до нашите клиенти и партньори. Това налага честото използване на автомобили. От самото начало на Групата до днес са използвани автомобили с нисък разход на гориво. Като поредна стъпка за намаляване на отпечатъка върху околната среда, Групата е в непрекъснат процес на подмяна на автомобилния си парк с все по-икономични и покриващи и най-високите европейски стандарти за изгорели газове превозни средства.

Нашата група TBIF Financial Services B.V., част от финансовия холдинг 4Финанс, може да се похвали със значителни постижения в областта на опазването на околната среда и ние сме твърдо решени да пренесем и да обогатим добрите практики на пазарите, на които оперираме. В тази връзка, ние се ангажираме да си поставяме съответстващи цели и задачи, непрекъснато да следим, оценяваме и подобряваме екологичното си представяне и да спазваме стриктно всички изисквания на местното, националното и международното законодателство в съответната област.

Като социално отговорна институция, ние сме решени да използваме влиянието си, за да работим за опазването на планетата, която ще завещаем на нашите деца. За целта, ние не само ще се придържаме към политика на екологична отговорност в ежедневната си работа, но и постепенно ще я разпростираме към своите клиенти, партньори, доставчици и цялото ни общество, за да спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.

**Политики и дейности по отношение на социалните въпроси**

Клиентите на Ти Би Ай Банк ЕАД и нейните дъщерни дружества са в основата на всички дейности на Групата и основен приоритет на управлението е да направи живота им по-прост, по-бърз и по-добър. Тъй като клиентите стават все по-дигитално ориентирани в ежедневието си, очакванията им по отношение на банкирането също се развиват и целта на Ти Би Ай Банк ЕАД е да използва все по-широк кръг от технологии, за да удовлетворява нуждите им.

В отношенията си със своите клиенти, Групата се е посветила на представянето на отговорни социални съобщения и поведенчески модели, използвайки всичките си налични канали за комуникация.

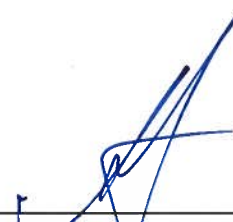
Ти Би Ай Банк ЕАД полага и усилия във връзка с редица инициативи за подкрепа и развитие на финансовата образованост на населението по принцип и на българските студенти в частност, с цел предоставянето им на по-добри стратегии за вземане на информирани и ефективни финансови решения.

През 2020 г., за четвърта поредна година, Банката активно подкрепи „Българската Коледа“ – инициатива под патронажа на Президента на Република България, чиято основна цел беше да набере средства за лечението на български деца, както и за покупка на специализирано оборудване за най-големите педиатрични клиники в страната. В течение на годината Банката също така неколнократно направи дарения към болници в България и Румъния, с цел подкрепа на борбата с COVID-19 пандемията.

Основна цел на Групата е и изграждането и развиването на таланти и диверсифицирани екипи, които да допринасят за постигането на положителни бизнес резултати. Основно вярване в нашата корпоративна култура е, че талантът не се обуславя от държава, раса, сексуална ориентация, способности, вярвания, поколения и опитности. Работната среда в Групата се основава на взаимно уважение и приемане, чрез които хората да могат максимално да се развиват. Приемането и диверсифицирането позволяват на Групата да засили и връзките си със своите клиенти, партньори, и общността, в която оперира.



**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)



**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

## 1. Корпоративен профил

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) е еднолично акционерно дружество, учредено в съответствие със законодателството на Република България, което извършва дейност в България и чужбина, съгласно лиценз получен от Българската Народна Банка.

## 2. Капиталова структура

Към 31 декември 2020 г., записаният капитал на Банката е в размер на 81 600 000 лева, като броят на безналичните акции е 81 600 000 (осемдесет и един милиона и шестотин хиляди), всяка с номинал от 1 лев. Банката има право да издава само обикновени безналични акции, всяка от които дава на притежателя си право на един глас в общото събрание на акционерите. Към 31 декември 2020 г., едноличен собственик на капитала на Банката е TBI Financial Services B.V., Холандия. Крайната компания-майка на Банката е Tirona Limited, Кипър.

## 3. Права и задължения на акционерите

Акционерът притежава всички права и задължения установени от закона, други нормативни актове и устава на Банката.

## 4. Организационна структура на Банката

Ти Би Ай Банк ЕАД е с двустепенна система на управление. Всички членове на Надзорния и на Управителния съвет на Банката отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции, както и на разпоредбите на Наредба 20 на Българската народна банка.

Структурата на Банката се състои от :

- Общо събрание на акционерите;
- Надзорен съвет;
- Управителен съвет;
- други структурни единици, определени от Общото събрание, Надзорния съвет или Управителния съвет на Банката.

Едноличният акционер е висшия ръководен орган на Банката, който взема решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на дружеството.

Годишно общо събрание се провежда най-късно до шест месеца след приключване на финансовата година, освен ако е определено друго от закона. Управителния съвет на Банката свиква извънредно общо събрание, ако:

- капиталът на Банката спадне под законно изискуемия минимум;
- това е изискувано от едноличния акционер;
- това е изискувано от друго лице, упълномощено от закона.

Едноличният акционер има право да:

- изменя и допълва устава на Банката;
- увеличава и намалява капитала;
- взема решение относно сливане, разделяне, преобразуване и закриване на Банката;
- избира и отстранява членовете на Надзорния съвет и установява размера на тяхното възнаграждение;
- назначава и освобождава одиторите на Банката и определя възнаграждението им;
- одобрява финансовия отчет на Банката и взема решение за разпределение на печалбата;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
- взема решение при предявяване на иск срещу член на Управителния или Надзорния съвет, или акционер на Банката;
- взема решение за издаването на облигации;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност;
- взема решение относно други въпроси от правомощията на Общото събрание съгласно закона.

Надзорният съвет упражнява контрол върху дейността на Банката и Управителния съвет. Надзорният съвет определя висока корпоративна култура и бизнес етика с прилагането на етични норми и корпоративни ценности за бизнес поведение. Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет, в съответствие с принципите за непрекъсваемост на работата му.

Основните функции на Надзорния съвет са:



- да изпълнява надзорни функции и представлява Банката в отношенията с Управителния съвет;
- да определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;
- да потвърждава решенията на Управителния съвет, които са от компетенциите на Надзорния съвет, в съответствие с устава на Банката, правилата за дейността на Надзорния съвет и закона.

Надзорният съвет се състои от поне трима, но не повече от седем члена. Членовете на Надзорния съвет се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от пет години. В състава на Надзорния съвет на Ти Би Ай Банк ЕАД се включват лица с подходяща квалификация и професионален опит, съответстващи на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена.

Членовете на Надзорния съвет носят солидарна и лична отговорност съгласно закона за всяка щета, причинена виновно при нарушаване на изискванията на закона или на устава на Банката, или при неизпълнение на задълженията си. Членовете на Надзорния съвет са длъжни да работят обективно, критично и независимо, като избягват конфликти на интереси, а когато това не е възможно, да ги оповестяват своевременно.

Членовете на Надзорния съвет избират председател на Надзорния съвет помежду си, който организира работата на Надзорния съвет. Членовете на Надзорния съвет могат да изберат и заместник-председатели на Надзорния съвет, заместващи председателя в случай, че той отсъства.

Управителният съвет ръководи ежедневната дейност на Банката съгласно стратегията и основните принципи на дейността, установени от Надзорния съвет, и контролира ежедневната дейност на служителите на Банката.

1. Управителният съвет на Банката е упълномощен да взема решения по всякакви въпроси, свързани с оперативната дейност на Банката и да извършва самостоятелно сделки в рамките на правомощията си съгласно закона, устава на Банката и Правилника за дейността на управителния съвет, одобрен от Надзорния съвет;

2. Управителният съвет установява политики в областта на риска и изгражда система за управление на риска и вътрешен контрол;
3. Управителният съвет дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на бизнес плана на дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в стратегията на Банката;
4. Управителният съвет се отчита пред Надзорния съвет и Общото събрание на акционерите. Управителният съвет представя на Надзорния съвет поне веднъж на всеки три месеца доклад за бизнес дейността и състоянието на Банката, както и незабавно информира последния за съществено влошаване на икономическото състояние на Банката и други важни обстоятелства, относно икономическата дейност на Банката.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок на служба от пет години. Управителния съвет се състои от поне трима члена, но не повече от седем члена. Най-малко двама от членовете на Управителния съвет следва да са изпълнителни директори (изпълнителни членове), като Банката се представлява единствено от двама изпълнителни директори заедно.

Членовете на Управителния съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избират помежду си изпълнителните директори, председателя на Управителния съвет и заместник-председателя на Управителния съвет, който замества председателя, когато той отсъства. За изпълнителни директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от Българската Народна Банка да управляват и представляват Банката по реда, предвиден в действащото законодателство. Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват действия, които ще или могат да породят конфликт между техните интереси и тези на Банката. В случай че такъв конфликт се породява, те следва да го разкрият и да не участват при обсъждането и при вземането на решение.

#### Комитети и комисии:

- В качеството си на институция от



обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на Банката и наблюдава тяхната независимост в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Към датата на изготвяне на финансовия отчет, съвместните одитори имат одобрен от одитния комитет ангажимент за договорени процедури според изискванията на Наредба 10 на БНБ за вътрешен контрол на банките. Целта на Одитния комитет е да подпомага и съветва Общото събрание на акционерите в своя надзор върху дейността на Банката.

- **Комитет по обезценки** – органът, който взема решения за класифицирането и провизирането на рисковите експозиции на Банката.
- **Комитетът по отпускане на кредити** е органът, който е овластен да одобрява възникването на рискови експозиции към корпоративни клиенти. Кредитни експозиции, базирани на предварително зададени ограничения, подлежат на последващо одобрение от страна на Управителния съвет и/или трябва да бъдат потвърдени от Надзорния съвет.
- **Комитетът за управление на активите и пасивите** отговаря за цялостната работа с балансовия отчет на Банката и наблюдава лихвените нива и ликвидността, в съответствие със своите компетенции и организационна структура, посочени във вътрешните правила на институцията.
- **Специална служба** отговаря за **предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма**, както и за риска, свързан със спазването на съответните регулаторни изисквания.
- **Специализираната служба за безопасни условия на труд** отговаря за изпълнението на нормативните изисквания в тази област.
- **Комитетът за банкиране на дребно** отговаря за координиране на дейностите по обслужване на физическите лица – клиенти на Банката, в частност за развиване на продуктовата гама, инициране на кампании и калибриране на апетита за риск.

- **Комитетът по търговете** е оторизиран да взема решения по отношение на избора на доставчици и подновяването на договори с такива на базата на проведени търгове.

## 5. Одит и вътрешен контрол

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп, които да осигурят независимо изпълнение на задълженията им спрямо контролираните структурни и спомагателни звена. Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно принципна на „три линии на защита“. Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга.

Външните одитори се избират от общото събрание на акционерите. Външните одитори извършват независим финансов одит с цел изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на финансовото състояние, отчетения финансов резултат, паричните потоци и собствения капитал на Банката. Външните одитори са независими от Банката одиторски предприятия.

## 6. Информационни системи

Банката е зависима от сложни информационни системи и евентуален срив, неефективност или разстройване на тези системи може да има значителен неблагоприятен ефект.

Информационните системи по принцип са изложени на многобройни проблеми, като заразяване с компютърни вируси, хакерски атаки, софтуерни и хардуерни неизправности. Всяка липса, прекъсване или нарушение в сигурността на тези системи може да доведе до проблеми или прекъсвания в отношенията с клиенти, управлението на риска, счетоводната система и системите по обслужване на депозитите и кредитите. Ако информационните системи на Банката престанат да функционират нормално, дори за кратък период от време, Банката може за определен период да бъде неспособна да обслужва своите клиенти и да ги загуби. Също така, временно спиране на функционирането на информационните системи

може да има за резултат извънредни разходи за възстановяване и потвърждаване на информацията. Освен това, всеки неуспех на Банката да осъвремени и развие съществуващите информационни системи, толкова ефективно, колкото конкурентите на Банката, може да има за резултат загуба на пазарен дял. Въпреки, че ръководството на Банката вярва, че има адекватна програма за сигурност и програма за работа при извънредни ситуации, включително напълно оборудван дублиращ информационен център, няма сигурност, че те ще са достатъчни да предотвратят подобни проблеми или да гарантират, че операциите на Банката няма да бъдат съществено затруднени.

Всеки от тези или други проблеми, свързани с информационните системи на Банката, могат да имат значителен негативен ефект върху дейността на Банката, резултатите от нейните операции и финансовото и състояние.

## 7. Политика за възнагражденията

Принципите за формиране на възнаграждение в Банката са структурирани така, че да допринасят за разумни корпоративно управление и управление на риска. Ти Би Ай Банк ЕАД прилага политика за възнагражденията в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

Основната цел на политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигането на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност и надеждно управление на риска.

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се придържа към оптимално съотношение между тези два вида възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното в зависимост от

категориите персонал, така че да се осигури голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му. При определяне на възнагражденията се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска.

## 8. Разкриване на информация

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Банката поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не толерира злоупотреби с вътрешна информация. При оповестяването на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност.

В интернет страницата на Банката се публикува:

- информация за дейността и историята на Банката;
- информация за акционерната структура;
- информация за управителните органи и устройството на Банката;
- финансовите отчети за последните минимум три финансови години;
- предстоящи събития и инициативи;
- друга важна информация, свързана с дейността на Банката.

## 9. Заинтересовани лица

Ти Би Ай Банк ЕАД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, клиенти, служители, обществеността и други.

**10. Информация за спазването по целесъобразност на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на КФН по чл. 10н, ал.8 от ЗППЗК**

Ти Би Ай Банк ЕАД не е публично дружество и няма нормативно задължение да прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление („НККУ“), одобрен от заместник-председателя на Българска фондова борса – София, но политиката за корпоративно управление на Ти Би Ай Банк ЕАД се основава на професионално и прозрачно управление съобразно международно признатите стандарти, добрите банкови практики и по целесъобразност с принципите заложиени в НККУ. Тъй като Банката е еднолично акционерно дружество, изискванията относно защита на правата на акционерите, публикуване и оповестяване на информация касаяща акционери, не са валидни.

Принципите за корпоративно управление са утвърдени чрез следните вътрешни документи на Банката:

- устав;
- политиката за корпоративно управление;
- организационна структура;
- кодекс за етично поведение на администраторите и служителите;
- политика за възнаграженията.

Политиката за корпоративно управление на Ти Би Ай Банк ЕАД е общият документ, съдържащ утвърдени стандарти за добро и отговорно управление и определящ правилата, критериите и механизмите за изпълнение на функцията по корпоративното управление на Банката.

Целта на политиката е да се регламентира корпоративното управление като една от основните бизнес функции и да очертае основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване на организацията и методите на управление в Ти Би Ай Банк ЕАД. Политиката има още за цел да структурира основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката.

Нейното прилагане спомага за осъществяването на целите и планове, които са в интерес на Банката като цяло, клиентите, акционерите, кредиторите, заинтересованите лица в страната и

чужбина, както и да улесни ефикасния контрол върху ефективното използване на ресурсите.

Политиката определя общите принципи и механизми на корпоративно управление на Банката, като:

- стандартизация и хармонизация на процеса по корпоративно управление;
- установяване на ключови бизнес цели, които се осъществяват в обхвата на бизнес линията „Планиране и отчитане“.

Управителният съвет на Банката определя, в рамките на поставените цели, главните показатели за изпълнението им, като растеж, възвръщаемост на капитала, ниво на заделени провизии, пазарен дял и др., които осигуряват основа за изготвяне на конкретни бизнес планове, а за органите на управлението – възможност за контролирането на тези планове, в съответствие с Политиката.

**11. Вътрешен контрол**

Вътрешният контрол включва следните компоненти:

- Контролна среда – описание на контролната среда може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление;
- Процес на оценка на рисковете на предприятието – описание на контролната оценка на рисковете на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Консолидирания годишен доклад за дейността;
- Информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовата отчетност и комуникация – описание на информационната система на Банката може да бъде намерено в секция „Информационни системи“ на Декларацията за корпоративно управление;
- Контролни дейности – описание на контролните дейности на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на

Консолидирания годишен доклад за дейността;

- Текущо наблюдение на контролите – описание на текущото наблюдение и контрол на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно

управление, както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Консолидирания годишен доклад за дейността.



**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)



**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)





Одиторско дружество с рег. № 108  
„Ърнст и Янг Одит“ ООД  
Полиграфия офис център  
бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4  
София, п. к. 1124

Одиторско дружество с рег. № 015  
„АФА“ ООД  
ул. Оборище №38  
София, п.к. 1504  
Одиторско дружество с рег. № 015

## Доклад на независимите одитори

### До акционерите

### На „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

## Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

### Мнение

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и нейните дъщерни дружества („Групата“), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2020 година и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични 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 одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) 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, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Член на Ърнст и Янг Глобал

## 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. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описанието на това как този въпрос беше адресиран при проведенения от нас одит, е направено в този контекст.

Ние изпълнихме нашите отговорности, описани в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“, в т.ч. по отношение на тези въпроси. Съответно, нашият одит включи изпълнението на процедури, разработени в отговор на нашата оценка на рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет. Резултатите от нашите одиторски процедури, включително процедурите, изпълнени да адресират въпросите по-долу, осигуряват база за нашето мнение относно одита на приложения консолидиран финансов отчет.

| Ключов одиторски въпрос  | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведенения от нас одит   |
|--|--|
| <b>Обезценка на кредити на клиенти според изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“</b>   |  |
| Оповестяванията на Групата по отношение на обезценка на кредити на клиенти са включени в Пояснителна бележка 14 „Предоставени заеми на клиенти“, Пояснителна бележка 16 „Провизии за загуби от обезценка“ и Пояснителна бележка 3. „Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения“ към консолидирания финансов отчет.  |  |
| Кредитите на клиенти (основно чрез дружеството-майка/Банката) представляват съществена част (64%) от общите активи на Групата към 31 декември 2020 година като тяхната брутна стойност възлиза на 793,781 хиляди лева, а натрупаната обезценка е в размер на 102,896 хиляди лева. Групата прилага модел за обезценка, базиран на очаквани кредитни загуби (ОКЗ) в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. | В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:   |
| Прилагането на такъв модел за обезценка е довело до повишено ниво на сложност в изчисленията и по-значителна степен на преценки от страна на ръководството при определяне на ОКЗ, както е оповестено в Пояснителна бележка 3. „Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения“. Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Получаване на разбиране и оценяване на политиката за обезценка на кредити на клиенти на Групата, прилаганите от нея модели за изчисление на ОКЗ на кредитните портфейли на корпоративни клиенти и на физически лица на колективна и индивидуална база, както и на ключовите предположения и преценки, които са използвани в тях, спрямо изискванията на МСФО 9.</li> <li>Оценяване дали политиката за обезценка и възприетите подходи за приблизителна оценка на ОКЗ се прилагат последователно в съответствие с изискванията на МСФО 9.</li> </ul> |



разработване на количествени и качествени показатели за проследяване на значително увеличение на кредитния риск за разпределението на отделните експозиции кредити на клиенти по фази (Фаза 1: Експозиции без значително увеличение на кредитния риск; Фаза 2: Експозиции със значително увеличение на кредитния риск, но без налични обективни доказателства за обезценка и Фаза 3: Експозиции с налични обективни доказателства за обезценка); за определянето на „вероятността за влошаване“ (PD), „загубата при неизпълнение“ (LGD) и „експозиция при неизпълнение“ (EAD), а също така и за включването на информация за бъдещо развитие на макро-икономически фактори предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ. По-високата степен на приближение и оценъчна несигурност са присъщи на оценката на ОКЗ за кредити на клиенти от Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3, която се определя на колективна база в зависимост от това доколко Групата разполага с подкрепяща историческа информация за тестване на използваните допускания и калибриране на точността на оценките за PD и LGD в модела за обезценка. В допълнение, определянето на загуби от обезценка на кредити на клиенти на индивидуална база е също свързано с прилагането на значителни преценки и предположения от ръководството, най-вече, относно времевото разпределение и сумите на очакваните бъдещи парични потоци, включително от реализиране на обезпечения.

- Оценяване на вътрешните контроли на ниво организация по отношение на прилагането и използването на моделите за обезценка, включително документацията на моделите, както и честотата на актуализиране и обоснованост на прилаганите параметри и макро показатели.
- Получаване на разбиране и извършване на обхождане на установените процеси и контроли на Групата, свързани с мониторинг и обезценка на кредити на корпоративни клиенти и на клиенти физически лица според изискванията на МСФО 9, вкл. процедури, въведени поради специфичните обстоятелства, наложени от КОВИД-19.
- Оценяване на дизайна и тестване на оперативната ефективност на ключови контроли в процеса по мониторинг и обезценка на кредити на корпоративни клиенти и на клиенти физически лица на Банката във връзка с изискванията на МСФО 9. Ние включихме нашите специалисти по Информационни технологии (ИТ) в извършването на тестове и оценяването на общите ИТ контроли на информационната система на Групата, използвана в процеса по мониторинг на кредити на клиенти, за целите на прилагането на МСФО 9.
- Извършване на аналитични процедури на база на детайлни данни, за да оценим взаимовръзките на тенденциите в отчетените разходи за загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитните портфейли и други вземания на Групата (основно на Банката), както и отразяване на ефектите от развитието на пандемията от КОВИД-19.
- Оценяване, на база извадка от кредитни експозиции, дали те са правилно разпределени по фази на обезценка спрямо прилаганите от Групата (чрез Банката) показатели за проследяване на значителното увеличение на кредитния риск според изискванията на МСФО 9 към 31 декември 2020 година.





През 2020 година, предвид социалните и икономически последици на кризата, свързана с разпространение на вируса на КОВИД-19, включително мораториумни мерки, при определянето на ОКЗ Групата (чрез Банката) е взела предвид и значителните несигурности, произтичащи от пандемичната среда, чрез преразглеждане на допусканията за вероятността за влошаване (PD) и чрез засилени вътрешни процедури по мониторинг на кредитния риск, включващи разграничаване и оценки на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите, различни от тези, произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

Поради съществеността на кредитите на клиенти като елемент на консолидирания финансов отчет на Групата, както и сложността, значителните преценки и високата степен на присъща несигурност в приблизителните оценки на ОКЗ, заложили в модела за обезценка, който се прилага според изискванията на МСФО 9, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

- Специфичен анализ на използваните от Групата (чрез Банката) предположения при определянето на сумата на очакваните бъдещи парични потоци, в това число от реализация на обезпечения за рисковно-базирана извадка от кредити на корпоративни клиенти, които са били предмет на индивидуална обезценка от страна на Банката, като се фокусирахме върху онези, чиято обезценка би имала потенциално най-значителен ефект върху консолидирания финансов отчет.
- Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към развитието на кредитите на корпоративни клиенти от посочената извадка в предходния параграф след отчетната дата, за да оценим последователността на предположенията, използвани от Групата за очакваните бъдещи парични потоци.
- Оценяване и тестване на приложението на модела за изчисление на колективна обезценка на кредити на клиенти физически лица, използван от Групата (чрез Банката) към 31 декември 2020 година. Ние се фокусирахме върху оценяването за разумността на изчисленията на параметрите за PD и LGD чрез преглед на подкрепяща информация за ключовите предположения и входящи данни. Ние, също така, анализирахме изчисленията на параметрите, използвани от Групата, с оглед включването на корекция в модела за обезценка относно бъдещото развитие на макро-икономическите фактори и тяхната взаимовръзка с кредитите на клиенти на Групата. В допълнение, ние тествахме математическата точност на формулите използвани в модела за колективна обезценка.



|  |   |
|--|---|
|  | <p>Ние също така оценихме за разумност изчисленията за използваните параметри за PD и LGD чрез преглед на подкрепяща информация за ключовите предположения и входящи данни, включително за отразяване на ефектите от развитието на пандемията от КОВИД-19.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Преглед на извършения от Банката симулационен тест-анализ на база данни от минали периоди (back-testing) на използваните предположения за LGD за портфейла от кредити на физически лица с оглед оценка за разумността на изчислената приблизителна оценка на ОКЗ, определена на колективна база.</li> <li>• Оценка на адекватността и уместността на оповестяванията на Групата, свързани с обезценка на кредити на клиенти според изискванията на МСФО 9.</li> </ul> |
|--|---|

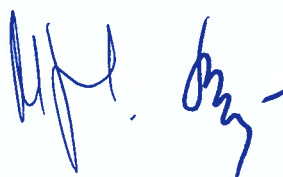
### **Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление на Групата, и консолидирана нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

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.



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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този консолидиран финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидираните 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 на Групата, 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 одитора 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 консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията 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 предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените 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 последиствия 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 година 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**

### ***Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление на Групата, и консолидираната нефинансова декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института 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 становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

### ***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) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление на Групата за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- г) Консолидираната нефинансова декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.



**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.

- „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „АФА“ ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 година на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД („Банката“) от общото събрание на акционерите, проведено, съответно, на 8 октомври 2020 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 година на Групата представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от „Ърнст и Янг Одит“ ООД и четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от „АФА“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, 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.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:      Одиторско дружество „АФА“ ООД:



Милка Начева-Иванова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



Валя Йорданова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

29 април 2021 година

гр. София, България



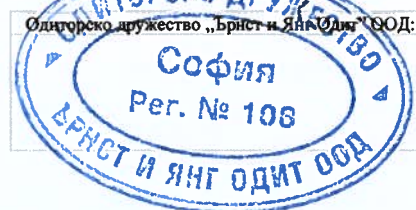
Консолидиран отчет за всеобхватния доход  
за годината, завършваща на 31 декември

|   | Бележки | 2020 г.          | 2019 г.          |
|---|---------|------------------|------------------|
| Приходи от лихви по ЕЛП метод                 | 4       | 188 486          | 176 793          |
| Разходи за лихви по ЕЛП метод                 | 4       | (9 660)          | (7 536)          |
| <b>Нетен лихвен доход</b>                     |         | <b>178 826</b>   | <b>169 257</b>   |
| Приходи от такси и комисионни                 | 5       | 34 463           | 36 911           |
| Разходи за такси и комисионни                 | 5       | (16 730)         | (16 288)         |
| <b>Нетен доход от такси и комисионни</b>      |         | <b>17 733</b>    | <b>20 623</b>    |
| Нетни загуби от търговски операции            | 6       | (278)            | (1 378)          |
| Други печалби/(загуби), нетно                 | 7       | (5 240)          | (4 024)          |
| <b>Нетен оперативен доход преди обезценки</b> |         | <b>191 041</b>   | <b>184 478</b>   |
| Загуби от обезценка на финансови активи       | 16      | (45 347)         | (30 584)         |
| Загуби от обезценка на други активи           | 18      | (473)            | (711)            |
| <b>Нетен оперативен доход</b>                 |         | <b>145 221</b>   | <b>153 183</b>   |
| Разходи за персонал                           | 8       | (60 586)         | (60 426)         |
| Разходи за амортизация                        | 19, 20  | (6 724)          | (5 322)          |
| Други оперативни разходи                      | 9       | (32 725)         | (36 235)         |
| <b>Общо оперативни разходи</b>                |         | <b>(100 035)</b> | <b>(101 983)</b> |
| <b>Печалба преди данъци</b>                   | 10      | <b>45 186</b>    | <b>51 200</b>    |
| Разходи за данъци                             | 10      | (6 551)          | (6 468)          |
| <b>Печалба за годината</b>                    |         | <b>38 635</b>    | <b>44 732</b>    |
| <b>Полагаща се на:</b>                        |         |                  |                  |
| Собствениците на компанията-майка             |         | 38 635           | 44 732           |
| Неконтролиращо участие                        |         | —                | —                |
|   |         | <b>38 635</b>    | <b>44 732</b>    |

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.



*[Handwritten signature]*


Одиторско дружество „АФА“ ООД






Консолидиран отчет за всеобхватния доход (продължение)  
за годината, завършваща на 31 декември

|  | Бележки | 2020 г. | 2019 г. |
|--|---------|---------|---------|
| Печалба за годината  |         | 38 635  | 44 732  |
| <b>Компоненти на друг всеобхватен доход („ДВД“), които:</b>    |         |         |         |
| <u>Може да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</u> |         |         |         |
| Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности      |         | (101)   | (194)   |
| Нетна печалба от финансови активи по ССДВД                     |         | 3 047   | 830     |
| Текущ данък върху горните суми                                 |         | (248)   | (74)    |
| <u>Няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</u> |         |         |         |
| Нетна загуба от финансови активи по ССДВД                      |         | (1 785) | (6 858) |
| Текущ данък върху горните суми                                 |         | 592     | 268     |
| Друг всеобхватен доход за годината, след данъци                | 28      | 1 505   | (6 028) |
| Общо всеобхватен доход за годината, след данъци                |         | 40 140  | 38 704  |
| <b>Полагащ се на:</b>  |         |         |         |
| Собствениците на компанията-майка                              |         | 40 140  | 38 704  |
| Неконтролиращо участие   |         | —       | —       |
|  |         | 40 140  | 38 704  |

  
**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

  
**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

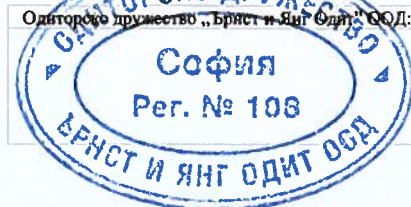
  
**Йордан Стоянов**  
(съставител)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 27 април 2021 г.

Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.

Одиторско дружество „Брист и Янг Одит“ ООД:





Одиторско дружество „АФА“ ООД



Консолидиран отчет за финансовото състояние  
към 31 декември

|  | Бележки | 2020 г.          | 2019 г.        |
|--|---------|------------------|----------------|
| <b>Активи</b>  |         |                  |                |
| Парични средства в брой и в централни банки            | 11      | 147 345          | 97 658         |
| Предоставени средства на други банки                   | 12      | 20 062           | 12 879         |
| Деривативи   | 26      | 2 145            | 745            |
| Финансови активи по ССПЗ                               | 13      | 4 940            | —              |
| Финансови активи по ССДВД                              | 13      | 153 170          | 111 625        |
| Предоставени заеми на клиенти                          | 14      | 690 885          | 625 749        |
| Вземания по финансов лизинг                            | 15      | 9 621            | 11 201         |
| Други активи   | 21      | 15 398           | 11 046         |
| Текущи данъчни активи                                  | 10      | 2 201            | 248            |
| Придобити активи от обезпечения                        | 18      | 7 395            | 8 225          |
| Нематериални активи                                    | 19      | 12 834           | 10 833         |
| Имоти и оборудване                                     | 20      | 20 640           | 18 263         |
| Отсрочени данъчни активи                               | 10      | 865              | 775            |
| <b>Общо активи</b>                                     |         | <b>1 087 501</b> | <b>909 247</b> |
| <b>Пасиви</b>  |         |                  |                |
| Привлечени средства от банки                           | 22      | 31 339           | 25 507         |
| Текущи данъчни пасиви                                  | 10      | 1 341            | 402            |
| Деривативи   | 26      | 4 432            | 1 321          |
| Привлечени средства от клиенти                         | 23      | 733 191          | 608 990        |
| Други пасиви   | 24      | 43 972           | 41 634         |
| Други привлечени средства                              | 25      | 7 549            | 5 856          |
| <b>Общо пасиви</b>                                     |         | <b>821 824</b>   | <b>683 710</b> |
| <b>Собствен капитал</b>                                |         |                  |                |
| Основен акционерен капитал                             | 28      | 81 600           | 81 600         |
| Законови резерви                                       | 28      | 8 392            | 8 392          |
| Преоценъчен резерв                                     | 28      | (4 943)          | (6 549)        |
| Резерв от преизчисление на чуждестранни дейности       | 28      | (1 105)          | (1 004)        |
| Неразпределена печалба                                 |         | 181 733          | 143 098        |
| <b>Полагащ се на собствениците на компанията-майка</b> |         | <b>265 677</b>   | <b>225 537</b> |
| Неконтролиращо участие                                 |         | —                | —              |
| <b>Общо собствен капитал</b>                           |         | <b>265 677</b>   | <b>225 537</b> |
| <b>Общо пасиви и собствен капитал</b>                  |         | <b>1 087 501</b> | <b>909 247</b> |

  
**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

  
**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)

  
**Йордан Стоянов**  
(съставител)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 27 април 2021 г.  
Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, който може да бъде одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.



Одиторско дружество „АФА“ ООД





**Консолидиран годишен финансов отчет (в хил. лева)**

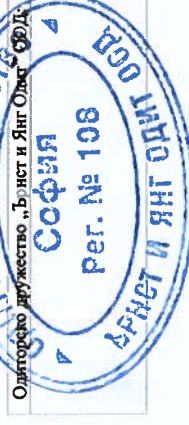
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал  
за годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

|   | Основен капитал<br>(Бележка 28) | Законови резерви<br>(Бележка 28) | Преоценъчен резерв<br>(Бележка 28) | Резерв от преизчисление на чуждестранни дейности<br>(Бележка 28) | Нагрупана печалба | Полагаш се на собствениците на компанията-майка |
|---|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------|---|
| Към 1 януари 2019 г.                      | 81 600                          | 8 392                            | (715)                              | (810)  | 117 331           | 205 798   |
| Първоначален ефект от приемане на МСФО 16 | –                               | –                                | –                                  | –  | (63)              | (63)  |
| <b>Към 1 януари 2019 г., преизчислен</b>  | <b>81 600</b>                   | <b>8 392</b>                     | <b>(715)</b>                       | <b>(810)</b>   | <b>117 268</b>    | <b>205 735</b>                                  |
| Печалба за годината                       | –                               | –                                | –                                  | –  | 44 732            | 44 732  |
| Друг всеобхватен доход, нетно от данъци   | –                               | –                                | (5 834)                            | (194)  | –                 | (6 028)   |
| Общ всеобхватен доход за годината         | –                               | –                                | (5 834)                            | (194)  | 44 732            | 38 704  |
| Придобиване на 4Финанс ЕООД               | –                               | –                                | –                                  | –  | (3 255)           | (3 255)   |
| Изплатени дивиденди                       | –                               | –                                | –                                  | –  | (15 647)          | (15 647)  |
| <b>Към 31 декември 2019 г.</b>            | <b>81 600</b>                   | <b>8 392</b>                     | <b>(6 549)</b>                     | <b>(1 004)</b>   | <b>143 098</b>    | <b>225 537</b>                                  |

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, в който са обобщени данните за финансовите резултати и финансовото състояние на компанията за периода от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.



Одиторско дружество „АФА“ ООД



Консолидиран отчет за промените в собствения капитал (продължение)  
за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

|   | Основен капитал (Бележка 28) | Законови резерви (Бележка 28) | Преоценъчен резерв (Бележка 28) | Резерв от преизчисление на чуждестранни дейности (Бележка 28) | Натрупана печалба | Полагаш се на собствениците на компанията-майка |
|---|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|-------------------|---|
| <b>Към 1 януари 2020 г.</b>             | 81 600                       | 8 392                         | (6 549)                         | (1 004)   | 143 098           | 225 537   |
| Печалба за годината                     | –                            | –                             | –                               | –   | 38 635            | 38 635  |
| Друг всеобхватен доход, нетно от данъци | –                            | –                             | 1 606                           | (101)   | –                 | 1 505   |
| Общ всеобхватен доход за годината       | –                            | –                             | 1 606                           | (101)   | 38 635            | 40 140  |
| <b>Към 31 декември 2020 г.</b>          | 81 600                       | 8 392                         | (4 943)                         | (1 105)   | 181 733           | 265 677   |



**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)



**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)



**Йордан Стоянов**  
(съставител)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 27 април 2021 г.

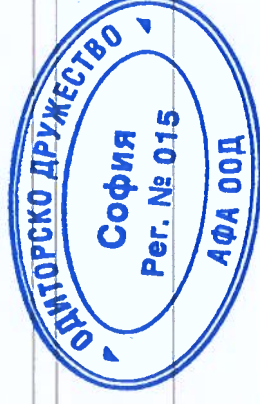
Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, в който са предоставени одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.

Одиторско дружество „Брист и Янг Олмъ“ ООД



Одиторско дружество „АФА“ ООД





Консолидиран отчет за паричните потоци  
за годината, завършваща на 31 декември

|  | Бележки | 2020 г.          | 2019 г.          |
|--|---------|------------------|------------------|
| <b>Парични потоци от оперативна дейност</b>                |         |                  |                  |
| Печалба за годината  |         | 38 635           | 44 732           |
| <i>Корекции за непарични позиции:</i>                      |         |                  |                  |
| Обезценка на финансови активи                              | 16      | 45 347           | 30 584           |
| Обезценка на придобити активи от обезпечения               | 18      | 473              | 711              |
| Амортизация на имоти и оборудване и нематериални активи    | 19,20   | 3 440            | 2 621            |
| Амортизация на активи с право на ползване                  | 20      | 3 284            | 2 701            |
| Нетна загуба от отписване на други активи                  | 7       | 575              | 1 263            |
| Провизии   | 7       | 112              | 1 121            |
| Начисления по краткосрочни доходи на наети лица            | 25      | 3 813            | 5 395            |
| Нереализирани печалби от валутна преоценка                 |         | (100)            | (194)            |
| Начислен разход за данъци                                  | 10      | 6 551            | 6 468            |
|  |         | <b>63 495</b>    | <b>50 670</b>    |
| <i>Нетно намаление/(увеличение) в оперативните активи:</i> |         |                  |                  |
| Задължителни резерви при централни банки                   | 11      | (7 693)          | (6 464)          |
| Предоставени заеми на банки с матуритет над 3 месеца       | 12      | (2 552)          | 118              |
| Предоставени заеми на клиенти                              | 14      | (109 311)        | (135 707)        |
| Вземания по финансов лизинг                                | 15      | 987              | 4 704            |
| Финансови активи по ССПЗ                                   | 13      | (4 940)          | —                |
| Финансови активи по ССДВД                                  | 13      | (40 518)         | (51 168)         |
| Придобити активи от обезпечение                            | 18      | 357              | 1 167            |
| Деривативи   | 26      | 1 711            | 746              |
| Други активи   | 21      | (6 031)          | (2 195)          |
|  |         | <b>(167 990)</b> | <b>(188 799)</b> |
| <i>Нетно увеличение/(намаление) в оперативните пасиви:</i> |         |                  |                  |
| Привлечени средства от банки                               | 22      | 5 832            | 20 474           |
| Привлечени средства от клиенти                             | 23      | 124 201          | 79 057           |
| Другите пасиви   | 25      | (825)            | (1 848)          |
|  |         | <b>129 208</b>   | <b>97 683</b>    |
| <i>Други корекции:</i>                                     |         |                  |                  |
| Платени данъци   | 10      | (7 311)          | (4 459)          |
| <b>Нетни парични потоци от / (за) оперативна дейност</b>   |         | <b>56 037</b>    | <b>(173)</b>     |

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който е издаден одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.



Одиторско дружество „АФА“ ООД



Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)  
за годината, завършваща на 31 декември

|   | Бележки   | 2020 г.        | 2019 г.         |
|---|-----------|----------------|-----------------|
| <b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>                |           |                |                 |
| Нетни парични плащания по придобиване на дъщерни дружества    |           | –              | (4 114)         |
| Покупка на нематериални активи                                | 19        | (4 186)        | (5 572)         |
| Покупка на имоти и оборудване                                 | 20        | (1 090)        | (3 096)         |
| <b>Нетни парични потоци за инвестиционна дейност</b>          |           | <b>(5 276)</b> | <b>(12 782)</b> |
| <b>Парични потоци от финансова дейност</b>                    |           |                |                 |
| Платени дивиденди   |           | –              | (15 647)        |
| Извършени плащания по лизингови договори                      | 24, 29    | (3 259)        | (2 833)         |
| Извършени плащания по други привлечени средства               | 24, 29    | (877)          | (2 058)         |
| <b>Нетни парични потоци за финансова дейност</b>              |           | <b>(4 136)</b> | <b>(20 538)</b> |
| <b>Изменение в паричните средства и паричните еквиваленти</b> |           | <b>46 625</b>  | <b>(33 493)</b> |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари            | 29        | 44 228         | 77 721          |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>  | <b>29</b> | <b>90 853</b>  | <b>44 228</b>   |
| <b>Допълнителна информация за паричните потоци от:</b>        |           |                |                 |
| Платени лихви   |           | (9 571)        | (6 157)         |
| Получени лихви  |           | 186 999        | 185 200         |



**Валентин Гълъбов**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)



**Александър Димитров**  
(изпълнителен директор и  
член на Управителния съвет)



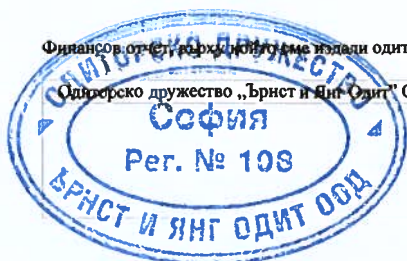
**Йордан Стоянов**  
(съставител)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 27 април 2021 г.

Пояснителни бележки от 1 до 32 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, одобрен и издаден одиторски доклад с дата: 29 април 2021 г.

Одиторско дружество „Брнст и Янг Одит“ ООД:



Одиторско дружество „АФА“ ООД:





## 1. Обща информация и счетоводна политика

### 1.1. Корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) е кредитна институция, регистрирана в Софийски градски съд, България като акционерно дружество на 28 август 2003 г. с ЕИК 131134023. Банката, заедно с дъщерните си дружества („Групата“) предлага широка гама от банкови и небанкови финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти.

Към 31 декември 2020 г., Банката притежава контролиращо участие в следните дъщерни дружества:

- TBI Money IFN S.A. (с наименование до 2020 г. – TBI Credit IFN S.A.), Румъния;
- TBI Leasing IFN S.A., Румъния; и
- 4Финанс ЕООД, България.

Крайната компания-майка е Tirona Limited., Кипър, която е мажоритарен собственик на финансовата група 4Финанс, към която Банката принадлежи.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет и се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори. Лицата, натоварени с общо управление са членовете на Одитния комитет (Ариел Хасон, Инита Хане и Едгарс Дупатс) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Кийрън Донъли и Готие Ван Вединген).

Банката е със седалище и адрес на управление, считано от месец септември 2012 г., България, гр. София, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54.

### 1.2. База за консолидация

Консолидираният финансов отчет включва отчета на Банката и притежаваните от нея дъщерни дружества. Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на Банката, като се прилагат последователни счетоводни политики.

Дъщерните дружества се консолидират изцяло от датата на тяхното придобиване, представляваща датата, на която Банката получава контрола и продължават да се консолидират до датата, на която този контрол бъде изгубен. За счетоводното третиране на сделки, обхващащи

предприятия под общ контрол виж Пояснителна бележка 1.26.

### 1.3. База за изготвяне на финансовия отчет; изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения („КРМСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Финансовият отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните:

- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- кредити, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- финансови активи и пасиви държани за продажба (деривативи).

При изготвянето на финансовия отчет, ръководството е направило оценка на способността на Групата да продължи дейността си като действащо предприятие в обозримо бъдеще. Преценката на ръководството е, че не са на лице съществени несигурности, които да подлагат под съмнение способността на Банката да продължи дейността си и съответно финансовият отчет е изготвен на база действащо предприятие.

Банката е направила анализ и на възможността дъщерните й дружества да продължат дейността си като прилагат принципа на действащо предприятие. Ръководството счита, че за дъщерните дружества не се очакват съществени затруднения, които да им попречат да осъществяват обичайната си оперативна дейност.

Групата представя отчета за финансовото си състояние приоритетно по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите

или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекущи) е представен в бележките към финансовия отчет.

#### 1.4. Съпоставимост на данните

Счетоводните политики на Групата са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период.

#### 1.5. Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2020 г.

*МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения):*  
*Изменения, съкращения и уреждания на плана*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията изискват от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане. Също така, измененията разясняват начина, по който счетоводното отчитане на промяната в плана, съкращението или уреждането влияят върху изискванията за таван на актива. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

*МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения):*  
*Дефиниция за бизнес*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

*Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:*  
*Дефиниция за същественост*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

*МСФО 16 Лизинг*

Промени в третирането на отстъпки от наем, свързани с COVID-19 (прието от ЕС на 9 октомври 2020 г. и в сила най-късно от 1 юни 2020 г. за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020 г.). Възприемането на измененията за по-ранно прилагане не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

*Концептуална рамка за финансово отчитане*

Изменената концептуална рамка за финансово отчитане е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Концептуална рамка за финансово отчитане все още не е приета от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.



*Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 (Изменения)*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. и трябва да се прилагат ретроспективно. Позволява се и по-ранното им прилагане. През септември 2019 г., Съветът по международните счетоводни стандарти публикува изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7, с което приключи фаза 1 от работата си в отговор на ефектите върху финансовото отчитане от реформата на междубанковите лихвени проценти. Фаза 2 ще се фокусира върху проблеми, които могат да възникнат, когато лихвените показатели бъдат заменени с безрискови лихвени проценти. Публикуваните изменения адресират проблеми, възникващи докато трае замяната на съществуващите лихвени показатели с алтернативни лихвени показатели. Адресират се ефектите върху специфични случаи на отчитане на хеджиране по МСФО 9 *Финансови инструменти*, в които се налага ориентиран към бъдещето анализ. Измененията предвиждат временни облекчения, приложими към изискванията при хеджиране, в случаите, в които спазването на тези изисквания е пряко повлияно от реформата на референтните показатели. Промените позволяват отчитането на хеджирането да продължи в периода на несигурност до замяната на съществуващите референтни лихвени показатели с алтернативни безрискови лихвени показатели. Направени са изменения и в МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване*, съгласно които се изисква представянето на допълнителна информация за несигурността при хеджиране в резултат на реформата. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

#### **1.6. Публикувани стандарти и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано**

По-долу са представени накратко публикуваните стандарти, които все още не са действащи или не са приложени по-рано от Групата към датата на издаване на настоящия финансов отчет. Оповестено е как в разумна степен може да се очаква да бъдат повлияни оповестяванията, финансовото състояние и резултатите от дейността, когато Групата възприеме тези стандарти за първи път. Това се очаква да стане, когато те влязат в сила.

#### *МСФО 17 Застрахователни договори*

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 Застрахователни договори, изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 *Застрахователни договори*, който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на дружествата, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка). Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата.

Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел за застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията в МСФО 4, които до голяма степен се базират на заварените, предишни местни счетоводни политики, МСФО 17 осигурява изчерпателен модел за застрахователните договори, който обхваща всички съответни счетоводни аспекти. В ядрото на МСФО 17 стои общият модел, допълнен от:

- Конкретно адаптиране за договори с характеристики за пряко участие (подход на променливото възнаграждение);
- Опростен подход (подход за разпределение на премията) основно за краткосрочни договори.

МСФО 17 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се изисква сравнителна информация. По-ранното прилагане е допустимо, при условие че предприятието прилага също МСФО 9 и МСФО 15 на или преди датата, в която започва да прилага МСФО 17 за първи път. Стандартът все още не е приет от ЕС. Той не е приложен за Групата.

*МСФО 17 Застрахователни договори (Изменения), МСФО 4: Застрахователни договори (Изменения)*

Измененията в МСФО 17 влизат в сила със задна дата за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., с разрешено по-ранно прилагане. Измененията имат за цел да помогнат на

дружествата при прилагането на стандарта. По-конкретно, измененията са предназначени за намаляване на разходите чрез опростяване на някои изисквания в стандарта, улесняване обяснението на финансовото състояние и резултатите от дейността и улесняване на прехода чрез отлагане на датата на влизане на сила на МСФО 17 до 1 януари 2023 г., и чрез предоставяне на допълнително улеснение за намаляване на усилията, необходими при прилагането на МСФО 17 за първи път. Измененията в МСФО 4 променят фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 *Застрахователни договори* от прилагането на МСФО 9 *Финансови инструменти*, така че дружествата ще трябва да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

*Изменения в МСС 1 Класификация на пасивите като текущи или нетекущи*

През януари 2020 г. СМСС публикува изменения в параграфи 69 до 76 на МСС 1, чрез които се упоменават конкретно изискванията за класифициране на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията поясняват:

- Какво се има предвид под право за разсрочване на уреждането;
- Че трябва да съществува право за разсрочване в края на отчетния период;
- Че класификацията не се засяга от вероятността предприятието да упражни правото си за разсрочване;
- Че единствено, ако внедрен дериватив в конвертируем пасив сам по себе си е капиталов инструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и трябва да бъдат приложени ретроспективно. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

*Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 – МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)*

През август 2020 г., СМСС публикува Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 – МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39, приключвайки своята работа в отговор на реформата за IBOR. Измененията предоставят

временни облекчения, които се отнасят до ефектите за финансовата отчетност, когато междубанковият лихвен процент (IBOR) се заменя с алтернативен почти без рисков лихвен процент (RFR). По-конкретно, измененията предвиждат практически насоки, когато се отчитат промените в основата за определяне на договорните парични потоци по финансовите активи и пасиви, да се изисква коригиране на ефективния лихвен процент, еквивалентен на движение на пазарен лихвен процент. Също така, измененията въвеждат улеснение за прекратяване на хедж взаимоотношенията, включително временно освобождаване от необходимостта да се спазва изискването за отделно идентифициране, когато RFR инструмента е определен като хеджиране на рисков инструмент. Освен това, измененията в МСФО 4 са предназначени да позволят на застрахователите, които все още прилагат МСС 39, да получат същите облекчения като тези, предвидени в измененията, направени в МСФО 9. Има и изменения на МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания*, за да се даде възможност на потребителите на финансови отчети да разберат ефекта от реформата на референтните лихвени проценти върху финансовите инструменти и стратегията за управление на риска на дружествата. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. с разрешено по-ранно прилагане. Докато прилагането е със задна дата, няма изискване да бъдат преизчислявани предходни периоди. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

*МСС 16 Имоти, машини и съоръжения: постъпления преди предвидената употреба (Изменения)*

През май 2020 г., СМСС публикува Имоти, машини и съоръжения – постъпления преди предвидената употреба, като се забранява на дружествата да приспадат от цената на придобиване на имот, машина и съоръжение, каквито и да било постъпления от продажбата на артикули, произведени докато този актив бива привездан до мястото и състоянието, необходими за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това дружеството признава приходите от продажбата на такива артикули и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.

и трябва да бъдат прилагани в бъдещи периоди за имоти, машини и съоръжения, които са на разположение за употреба на или след началото на най-ранния представен период, през който предприятието прилага за първи път това изменение. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Групата при влизането им в сила.

*МСФО 9 Финансови инструменти – Възнаграждения в теста на "10-те процента" за отписване на финансови пасиви*

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО – 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 9. Изменението изяснява възнагражденията, които предприятието следва да включи, когато оценява дали условията на нов или модифициран финансов пасив са съществено различни от условията на първоначалния финансов пасив. Тези възнаграждения включват само платените или получените между кредитополучателя и кредитора, включително възнагражденията, платени или получени или от кредитополучателя, или от кредитора от името на другия. Дружествата следва да прилагат изменението за финансови пасиви, които са модифицирани или заменени на или след началото на отчетния период, през който предприятието прилага изменението за първи път. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. като по-ранно приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Групата не очаква изменението да има съществен ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

*МСС 1 Представяне на финансови отчети МСФО Изложение за практика 2: Оповестяване на счетоводни политики (Промени):*

Промените са в сила за годишни периоди на или след 1 януари 2023 г., като по-ранното прилагане е разрешено. Те дават насоки при прилагането на преценки за същественост при оповестяване на счетоводните политики. В частност, промените на МСС 1: а) обясняват как предприятията могат да идентифицират информацията относно съществените счетоводни политики и да дават примери кога информация за счетоводните политики е вероятно да бъде съществена; б) поясняват, че информацията за счетоводните политики може да бъде съществена, поради своята същност, дори и когато съответните суми са несъществени; в) поясняват, че информацията

за счетоводните политики е съществена, ако е необходима на потребителите на финансовите отчети на дружеството за разбирането на друга съществена информация във финансовите отчети; и г) поясняват, че ако дружеството оповестява информация за съществени счетоводни политики, това не следва да води до прикриване на информация за съществени счетоводни политики. Промените все още не са одобрени от Европейския съюз. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

*МСС 8 Счетоводни политики, промени в приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни преценки (Промени)*

Промените влизат в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г., като по-ранното прилагане е разрешено. Промените са насочени основно към приблизителните оценки и са свързани с: а) дефиницията за „промени в приблизителните оценки“ е заменена с „дефиниция за приблизителните оценки“.

Според новата дефиниция приблизителните оценки са стойности във финансовите отчети, които са обект на несигурност по отношение на оценяването им; б) дружеството разработва приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позиции във финансовите отчети да бъдат оценени по начин, който включва несигурност по отношение на оценяването им; в) пояснение, че промяна в приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не представлява корекция на грешка; и г) промяна в приблизителна оценка може да има отражение върху печалбата или загубата за текущия период или върху печалбата и загубата за текущия период и бъдещи периоди. Също така, те те поясняват кои промени се считат за промени в счетоводните оценки и как те се различават от промените в счетоводните политики и корекция на грешки. Промените все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

*МСФО 16 Лизинг (промени):*

С промени се: а) позволява практическата целесъобразна мярка за COVID-19, свързана с отстъпки в наема, да се приложи за отстъпки в наема, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (вместо само плащания дължими на или преди 30 юни



2021 г.); б) изисква прилагането на промяната да се отрази ретроспективно, като ефектите се признаят кумулативно като корекция на началните салда на натрупаната печалба (или друг елемент на капитала, ако е подходящо) в началото на годишния отчетен период, през който предприятието прилага за първи път промяната; и в) уточнява, че дружеството не е задължено да оповестява информацията, която се изисква от МСС 8, параграф 28 (е), за отчетния период, през който то е приложило промяната за първи път. Промените все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Промените в следните стандарти вече са приети от ЕК и влизат в сила от 1 януари 2021 г.: МСФО 9 *Финансови инструменти: признаване и оповестяване*, МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оповестяване*, МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестяване*, МСФО 4 *Застрахователни договори* и МСФО 16 *Лизинг*, свързани с Фаза 2 от реформата на референтните показатели на лихвените проценти.

### 1.7. Валутни операции

#### *Функционална валута и валута на представяне*

Позициите, включени във финансовия отчет на Групата, са калкулирани и представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1,95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г., в условията на Закона за БНБ от 1997 г.

#### *Операции и наличности*

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута като се използват валутните курсове, валидни на датите на операциите. Положителните и отрицателните разлики от валутни курсове, възникващи в резултат на сетълмент на такива операции, както и от преизчисляването на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути по валутните курсове, валидни в края на годината, се признават в печалбата или загубата.

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във

функционална валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (покупка).

Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени към 31 декември 2020 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1,95583 лева за 1 евро, 1.59386 лева за 1 щатски долар и 0.401748 за 1 нова румънска лея (31 декември 2019 г.: 1,95583 лева за 1 евро, 1,74099 лева за 1 щатски долар и 0,408913 за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Групата, извършвана чрез клона ѝ и дъщерните ѝ дружества в Румъния се преизчисляват в български лева по заключителния курс на БНБ, валиден за нова румънска лея към 31 декември 2020 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2020 г. е 0.40428 (2019 г.: 0,41218) за 1 нова румънска лея. Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Групата се признава в другия всеобхватен доход.

### 1.8. Приходи от и разходи за лихви

Признаването на приходите и разходите от/за лихви се извършва в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, на база на начисление при прилагането на метода на ефективния лихвен процент („ЕЛП“).

Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределяне на приходите от лихви или на разходите за лихви в рамките на съответния период от време. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, до брутната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчисляването на ефективния лихвен процент, Групата оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например, опции за авансово плащане), но не взема под внимание бъдещите загуби по кредити. Изчислението включва всички такси, платени или получени между страните по договора, които са неразделна



част от ефективния лихвен процент, разходите по операцията и всички други премии или дисконтови проценти.

Таксите върху неусвоената част от кредитите се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити.

Когато кредитите са идентифицирани като обезценени, лихвените доходи по тях се признават по метода на ЕЛП върху нетната балансова стойност на инструмента, т.е. след приспадане на коректива за загуби от обезценки. Лихвеният доход, респективно разход, по ценни книжа и други дисконтови инструменти, включва освен договорената лихва и амортизация на сконтото или премията по тях.

### 1.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се състоят главно от агентски комисионни, и такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, за касови операции, и за гаранции и акредитиви, и се признават на принципа на текущото начисление или на датата на предоставяне на услугата, когато е уместно.

Групата е идентифицирала следните четири задължения за изпълнение съгласно МСФО 15:

- Услуги във връзка с извършване на транзакции – приходите се признават в определен момент във времето, тъй като клиентът едновременно получава и консумира ползите от транзакцията, поради краткия времеви период на извършване на услугата. Таксите за тези услуги се определят по тарифата на Групата и представляват фиксирана сума на транзакция, която съответства на стойността на изгодата, прехвърлена на клиента. На база на тези обстоятелства, Групата прилага практически целесъобразната мярка съгласно МСФО 15, пар. Б16 да признава прихода при извършването на транзакцията по сумата, която има право да удържи съгласно Тарифата.
- Издаване на гаранции и акредитиви – приходите се признават в определен момент във времето, когато клиентът едновременно получава и консумира ползите. Таксите за тези услуги са фиксирани суми, изчислени в зависимост

от стойността на гаранцията или акредитива. Когато прехвърлянето на изгодите към клиента е равномерно за срока на договора, Групата прилага линеен метод за измерване на напредъка по договора, водещ до линейна амортизация на таксите за договорения период.

- Поддържане на депозити – приходите се признават в определен момент във времето, тъй като клиентът едновременно получава и консумира ползите. Таксите за тези услуги се определят по тарифата на Групата и представляват фиксирана сума на месечна база, която съответства на стойността на изгодата, прехвърлена на клиента. На база на тези обстоятелства, Групата прилага практически целесъобразната мярка съгласно МСФО 15, пар. Б16 да признава прихода при извършването на транзакцията по сумата, която има право да удържи съгласно Тарифата.
- Извършване на дейност като посредник, за която Групата получава агентски комисионни – приходите се признават в определен момент във времето при предоставяне на посредническата услуга, тъй като Групата оперира в качеството си на посредник. Групата признава приходи равни на стойността на комисионното възнаграждение за изпълнение на посредническата услуга. Комисионното възнаграждение представлява нетната сума, която Групата задържа след изплащане на частта, дължима на третата страна, на която Групата посредничи.

### 1.10. Финансови активи

#### 1.10.1. Първоначално признаване и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират като:

- такива, които впоследствие се оценяват по амортизирана стойност;
- такива, които впоследствие се оценяват по справедлива стойност в другия всеобхватен доход („ССДВД“); или
- такива, които впоследствие се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“).

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от бизнес модела на Групата за тяхното управление и

характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност в ДВД, финансовият актив трябва да поражда парични потоци, които представляват само плащания по главницата и лихвата („СПГЛ“) по неиздължената сума на главницата. Тази оценка се нарича „СПГЛ тест“ и се извършва на нивото на съответния инструмент.

Бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи се позовава на начина, по който тя управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която Групата се е ангажирала да купи или продаде актива.

Групата първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност плус, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Групата е приложила практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15. Повече подробности по отношение на счетоводната политика по МСФО 15 са представени в раздел 1.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни.

#### 1.10.2. Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти);
- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) с "рециклиране" на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти);

- финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) без "рециклиране" на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти); или
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“).

#### (а) Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най-съществена за Групата. Групата оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него; и
- условията на договора на финансовия актив поражда парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на инструмента, коригирана с погашенията по главницата и с натрупаната амортизация на разликата между първоначалната стойност и стойността на падеж с използването на метода на ефективния лихвен процент и намалена с коректив за загуби от обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Групата включват предоставени средства на други банки, предоставени заеми на клиенти, инвестиция във финансов лизинг и заеми към свързани лица.

#### (б) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) с „рециклиране“ (дългови инструменти)

Групата оценява дълговите си инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако са удовлетворени и двете условия, посочени по-долу:

- активите се управляват в бизнес модел, чиято цел е както събиране на

- договорните парични потоци, така и продажбата на финансовите активи; и
- съгласно договорните условия на инструмента, на определени дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

По отношение на дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, приходите от лихви, валутната преоценка и загубите от обезценка или тяхното възстановяване се признават в печалбата или загубата и се изчисляват по същия начин както тези за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност. Останалите промени в справедливата стойност се признават в друг всеобхватен доход. При отписване кумулативната промяна в справедливата стойност, призната в друг всеобхватен доход, се отнася в печалбата или загубата.

Дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход на Групата включват инвестиции в дългови инструменти, регистрирани/търгувани на регулирани пазари.

*(в) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход („ССДВД“) без „рециклиране“ (капиталови инструменти)*

При първоначалното им признаване Групата може да избере да класифицира капиталовите си инструменти неотменимо като капиталови инструменти, определени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, когато те отговарят на изискванията за собствен капитал съгласно МСС 32 *Финансови инструменти: представяне* и когато не се държат с цел търгуване. Класификацията се определя на база индивидуален инструмент.

Печалбите и загубите от тези финансови активи никога не се "рециклират" в печалбата или загубата. Дивидентите се признават като други приходи в отчета за доходите, когато правото върху плащането бъде установено, с изключение на случаите, когато Групата извлича ползи от тези постъпления като възстановяване на част от цената на придобиване на финансовия актив, в който случай печалбите се отчитат в друг всеобхватен доход. Капиталовите инструменти, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, не са обект на тест за обезценка.

*(г) Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“)*

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Деривативите също се класифицират като държани за търговия, освен ако не са определени като ефективни хеджингови инструменти. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както е описано по-горе, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира, или се намалява съществено, счетоводно несъответствие.

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се отнасят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се признават в отчета за доходите.

Тази категория включва и деривативи и регистрирани за търговия на фондови борси капиталови инструменти, които Групата не е избрала неотменимо да класифицира като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Дивидентите по такива капиталови инструменти също се признават като други приходи в отчета за доходите, когато бъде установено правото за получаване на плащане.

Категорията включва и предоставени заеми на клиенти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата (виж Пояснителна бележка 14).



### 1.10.3. Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва (т.е. се премахва от отчета за финансовото състояние на Групата), когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли; или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Групата е поела задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне, при което или (а) Групата е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Групата нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазила контрола върху него.

Когато Групата е прехвърлила правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпила в споразумение за прехвърляне, тя прави оценка на това дали и до каква степен е запазила рисковете и ползите от собствеността. Когато тя нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления актив, до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Групата признава и свързаното задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Групата е запазила.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска Групата да изплати.

### 1.11. Обезценка на финансови активи

Групата признава провизия за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и

всички парични потоци, които Групата очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на предоставеното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се признават за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите дванадесет месеца. За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, провизията за загуба се определя по отношение на кредитните загуби, очаквани през целия оставащ срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнение.

За предоставените средства на други банки и дълговите инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, Групата прилага обезценка на база на кредитен рейтинг на контрагента.

Към всяка отчетна дата, Групата определя дали дълговият инструмент се преценява като такъв с нисък кредитен риск, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка, Групата преразглежда кредитния рейтинг на дълговия инструмент. В допълнение, Групата преценява, дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Дълговите инструменти на Групата по справедлива стойност в друг всеобхватен доход включват единствено котираны облигации. Политиката на Групата е да оценява ОКЗ за тези инструменти на 12-месечна база. Когато, обаче, е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизията се базира на ОКЗ за целия срок на инструмента. Групата използва рейтингите, както за определяне на това дали кредитният риск на дълговия инструмент е значително повишен, така и за приблизителна оценка на ОКЗ.

Групата счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните



плащания са в просрочие в продължение на 90 дни. В определени случаи обаче тя може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Групата да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, които са ѝ предоставени. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

Групата отписва рисковите експозиции от своя баланс в зависимост от вида вземане, броя на дните на закъснение в плащанията и покритието на експозицията с обезпечение.

Кредитните експозиции към корпоративни клиенти се отписват от баланса на Групата с решение на Комитета по обезценки, въз основа на конкретно мотивирано предложение на отдел „Събираемост МСП и управление на активи”.

Кредитните експозиции към физически лица следва да бъдат отписвани от баланса на Групата на ниво кредит автоматично, след като достигнат над 1 080 дни просрочие за експозициите отпуснати в България, 720 дни просрочие за експозициите отпуснати в Румъния и 360 дни за експозициите отпуснати от 4Финанс ЕООД, както и за експозициите отпуснати от чуждестранни дружества, част от групата 4Finance, и да бъдат 100% обезценени.

Приходите от продажба на кредити и приходите от събрани отписани кредити се отчитат в намаление на разходите за обезценка.

При определени обстоятелства, предоговарянето или модифицирането на договорните парични потоци на финансов актив може да доведе до отписване на съществуващия финансов актив. Съответно датата на модифициране се счита за датата на първоначално признаване на финансовия актив, когато по отношение на модифицирания финансов актив се прилагат изискванията за обезценка.

Ако договорните парични потоци по финансов актив бъдат предоговорени или по друг начин модифицирани, но финансовият актив не е отписан, не може автоматично да се смята, че този финансов актив е с по-висок кредитен риск. Групата преценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване въз основа на

разумната и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. Това включва както информация за отминали и бъдещи периоди, така и оценка на кредитния риск за очаквания срок на финансовия актив, в т.ч. информация относно обстоятелствата, довели до модифицирането. Към доказателствата, че критериите за признаване на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са изпълнени, може да спадат актуални и своевременни данни за изпълнение на задължението за плащане по модифицираните договорни условия.

## 1.12. Финансови пасиви

### 1.12.1. Класификация, първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, които не са деривативи, не са финансови пасиви, произтичащи от договори за прехвърляне на финансови активи, не са пасиви по финансови гаранции или не са определени при придобиването им за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, се класифицират и отчитат по амортизирана стойност.

Първоначално, всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Финансовите пасиви на Групата включват получени заеми, привлечени средства, деривативи, както и търговски и други задължения.

### 1.12.2. Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по-долу:

*(а) Финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата („ССПЗ“)*

Финансовите пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови пасиви, държани за търговия и финансови пасиви, определени при първоначалното признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите пасиви се класифицират като държани за търгуване, ако са придобити с цел повторна покупка в близко бъдеще. Тази категория включва деривативи, притежавани от

Групата, които не са определени като хеджингови инструменти в хеджингово взаимоотношение, както то е дефинирано в МСС 39.

Печалбите или загубите по пасиви, държани за търгуване, се признават в отчета за доходите.

Финансови пасиви, определени при първоначално признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, се определят като такива към датата на първоначално признаване, само ако са изпълнени критериите на МСФО 9. Групата не е определила никакви финансови пасиви като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

*(б) Финансови пасиви по амортизирана стойност (заеми, привлечени средства и текущи търговски задължения)*

Тази категория е от най-съществено значение за Групата. След първоначалното им признаване, Групата оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като финансов разход в отчета за доходите.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства. Допълнителна информация е предоставена в Пояснителни бележки 23 и 24.

### 1.12.3. Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, прекратено или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при съвършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов.

### 1.13. Прихващане на финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса на Групата се отчита тяхната нетна стойност, само в случай че е налице правно основание за такова прихващане, както и когато съществува намерение те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или реализирането на активите и погасяването на пасивите да бъде извършено едновременно.

### 1.14. Основен капитал

Основният капитал на Групата представлява основният капитал на Банката и се отчита по номиналната стойност на акциите. Присъщите разходи, директно свързани с емитирането на нови акции или опции, или за придобиването на бизнес, се посочват в собствения капитал като намаление на постъпленията, нетно от данък.

### 1.15. Имоти и оборудване

Оборудването и другите дълготрайни материални активи се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Историческата цена включва разходи, които са пряко свързани с придобиването на активите.

Последващите разходи се включват в балансовата стойност на материален актив или се признават като отделен актив, само когато е вероятно същият да донесе бъдещи икономически ползи за Групата и е възможно цената му да бъде надеждно определена. Всички останали разходи за текущ ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход към момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на баланса.

Годишните амортизационни норми са, както следва:

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| Сгради                     | 4%  |
| Компютри и периферия       | 25% |
| Подобрения на наети активи | 15% |
| Други материални активи    | 15% |

Активите, които са предмет на амортизация, се преглеждат за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата индикират, че балансовата стойност може да не е възстановима.

Балансовата стойност на актива се намалява до неговата възстановима стойност ако балансовата стойност на актива е по-висока от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива, намалена с разходите по продажбата и неговата стойност в употреба.

Печалбите и загубите от продажба на имущество и оборудване се определят като се съпоставят постъпленията от тази продажба с балансовата стойност на съответните активи. Същите се включват в печалбата или загубата.

Амортизационната норма, възприета по отношение на подобренията на наети активи е базирана на по-краткия от срока на полезния живот и срока до изтичането на договора за наем.

#### 1.16. Нематериални активи

Нематериалните активи включват основно софтуер и са представени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на финансовия отчет.

Годишната амортизационна норма е, както следва:

|         |         |
|---------|---------|
| Софтуер | 10%-25% |
| Други   | 25%     |

#### 1.17. Придобити активи от обезпечения

Групата класифицира придобитите срещу кредити активи като придобити активи от обезпечения. Тяхната преоценка се базира на оценка от независим оценител. Придобитите срещу дълг активи се продават толкова бързо, колкото е целесъобразно, като приходите от продажбата се отчитат в други приходи нетно от балансовата стойност на продадения актив.

Придобитите срещу дълг активи се класифицират на отделен ред в отчета за финансовото състояние. Първоначално, те се оценяват по цена на придобиване. Цената на придобиване включва и други разходи, пряко свързани с придобиването на актива. Последващо, придобитите активи се оценяват по по-ниската от стойността на придобиване и нетната реализируема стойност.

Нетната реализируема стойност е очакваната продажна цена при нормална бизнес активност, намалена с разходите по продажба. Оценката на нетната реализируема стойност се основава на най-обективните доказателства, които са на разположение в момента на изготвянето на оценката. Нова оценка на нетната реализируема стойност се прави за всеки следващ отчетен период. Когато обстоятелства, довели до намаляване на стойността на актива под стойността на придобиване не съществуват вече или когато има ясно доказателство за увеличение на нетната реализируема стойност поради промяна в икономическата ситуация, сумата на намалението се коригира.

#### 1.18. 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 сметки, поддържани при централни банки, парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок на падежа до три месеца. Паричните средства и парични еквиваленти не включват обременени с тежести активи.

#### 1.19. Данъци върху дохода (печалбата)

Текущите данъци върху дохода се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане и румънското данъчно законодателство по отношение на данъците върху дохода на клона и дъщерните дружества, регистрирани в Румъния. Номиналната данъчна ставка за 2020 г., приложима в България е 10% (2019 г.: 10%), а тази приложима в Румъния е 16% (2019 г.: 16%). Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от данък върху печалбата, се включват в другите оперативни разходи.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.



Отсрочени данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби до степеня, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспадат тези намаляеми разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчните закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

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 (печалбата), наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

## 1.20. Провизии

Провизиите се признават, когато Групата има настоящо правно или конструктивно задължение в резултат от минали събития и е по-вероятно, че ще бъде необходим изходящ поток от ресурси за уреждане на задължението, а също така е възможно сумата на това задължение да бъде надеждно определена.

## 1.21. Лизинг

### 1.21.1. Групата като лизингополучател

#### (а) Активи с право на ползване

Групата признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, приблизителна оценка на разходите, които ще бъдат понесени от лизингополучателя при демонтажа и преместването на актива, възстановяване на площадката, върху която се намира той, или

възстановяване на актива до състоянието, което се изисква съгласно условията на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга.

Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очакваните полезни животи на активите, както следва:

|                                      |      |
|--------------------------------------|------|
| Машини и съоръжения                  | 4 г. |
| Превозни средства и друго оборудване | 4 г. |

Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към Групата, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Активите с право на ползване са предмет и на обезценка. Счетоводната политика за обезценка е оповестена в раздел 1.27. Обезценка на нефинансови активи.

#### (б) Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга, Групата признава задължения по лизинги, оценени по настоящата стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Групата, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Групата на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането.

При изчислението на настоящата стойност на лизинговите плащания, Групата използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният

в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата, размерът на лизинговите задължения се увеличава с лихвата и се намалява с извършените лизингови плащания. В допълнение, балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания), или промяна в оценката на опцията за закупуване.

*(в) Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност*

Групата прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на машини и оборудване (лизинги, чийто лизингов срок е дванадесет месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). Групата прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

#### 1.21.2. Групата като лизингодател

Лизингови договори, при които Групата не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативни лизинги. Възникващите приходи от наеми се отчитат на линейна база за срока на лизинговия договор и се включват в приходите в отчета за доходите поради оперативния си характер. Първоначалните преки разходи, във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на лизинговия актив и се признават за срока на лизинга на същата база, както приходите от наеми. Условните наеми се признават като приход в периода, в който бъдат заработени.

Договорите за лизинг се класифицират като финансови в случаите, когато Групата е прехвърлила всички съществени рискове и ползи, свързани със собствеността на лизинговия актив, към лизингополучателя. Вземанията по договори за финансов лизинг се отчитат в ред Вземания по финансов лизинг в отчета за финансовото състояние. При обезценката на

договори за финансов лизинг, Групата следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

#### 1.22. Договори за финансови гаранции

Договорите за финансови гаранции са споразумения, които изискват издателят да направи определено плащане към титуляра за покриване на реализирана загуба поради невъзможност на определен длъжник да извършва в срок дължими плащания в съответствие с договорните условия по дългов инструмент. Такива финансови гаранции се издават на банки, финансови институции и други организации от името на клиент като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови заеми.

Финансовите гаранции първоначално се признават във финансовия отчет по справедлива стойност на датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване задълженията на Групата, свързани с такива гаранции, се оценяват по по-високата стойност от: (а) първоначалната оценка, намалена с изчислената амортизация за целите на отчитането на прихода от комисионни, получен на линейна база за периода на живота на гаранцията, в отчета за всеобхватния доход и (б) най-добрата оценка на нужните разходи за уреждане на което и да е финансово задължение, възникнало към датата на баланса. Тези оценки се определят на база на опит при подобни операции и история на минали загуби, подкрепени и с преценката на ръководството.

Очакваните кредитни загуби, отнасящи се до издадени финансови гаранции, се отразяват в отчета за всеобхватния доход в ред Загуби от обезценка на финансови активи.

#### 1.23. Доход на наетите лица

Съгласно местното законодателство, Групата е задължена да прави фиксирани вноски в държавен осигурителен фонд от името на служителите. Всички тези плащания и начислени задължения се признават за разход за периода, за който се отнасят.

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, междинни и годишни бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период. Когато Групата получи услугата, те се признават

като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи. Допълнителна информация е представена в Пояснителна бележка 8.

Обезщетенията при пенсиониране на Групата се изчисляват в съответствие с местното законодателство за всяка държава, в която оперират компаниите на Групата. След направените изчисления, общият размер на провизията за пенсиониране за Групата е представен в Пояснителна бележка 25.

#### 1.24. Дивиденди

Дивидентите се признават като задължение в момента на вземане на решение за тяхното разпределение от едноличния собственик на капитала.

#### 1.25. Доверени активи на отговорно пазене

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник, съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа. Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба 58 издадена от Комисията за Финансов Надзор.

Банката съхранява активи от името на клиентите си в качеството си на инвестиционен посредник. Такива активи не се представят в отчета за финансовото състояние, защото те не представляват ресурс, контролиран от Банката.

#### 1.26. Бизнес комбинации и репутация

Бизнес комбинациите се отчитат по метода на придобиването. Общата цена на придобиване се определя като сумата от прехвърленото възнаграждение, оценено по справедлива стойност към датата на придобиването и стойността на неконтролиращото участие в придобиваното предприятие. За всяка бизнес комбинация, придобиващото предприятие оценява неконтролиращото участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност или по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата за периода.

Когато Групата придобива бизнес, тя преценява дали придобитите финансови активи и пасиви са подходящо класифицирани и представени с оглед на договорните условия, икономическите условия и съответните обстоятелства към датата на придобиването. Това включва и отделянето на внедрените деривативи от основните договори от придобиваното предприятие, ако това е нужно.

Ако дадена бизнес комбинацията се реализира на етапи, справедливата стойност към датата на придобиването на по-рано притежаваните от придобиващото предприятие участия се преоценява по справедлива стойност към датата на придобиването през печалбата или загубата за периода.

Условно възнаграждение, което следва да бъде прехвърлено от придобиващото предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на придобиването. Последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение, което се класифицира като актив или пасив, се признават в съответствие с МСФО 9 *Финансови инструменти*.

Ако условното възнаграждение се класифицира като инструмент на собствения капитал, то не се преоценява докато не бъде окончателно уредено в собствения капитал.

Репутацията първоначално се оценява по цена на придобиване (която представлява превишението на общото преведено възнаграждение и сумата, призната за неконтролиращите участия и каквито и да било по-рано притежавани участия над придобитите разграничими нетни активи или поети пасиви). Ако справедливата стойност на придобитите нетни активи превишава общото

преведено възнаграждение, Групата преценява отново дали правилно е идентифицирала всички придобити активи и всички поети пасиви и прави преглед на процедурите, използвани за оценка на сумите, които трябва да бъдат признати към датата на придобиването. Ако и след тази преценка все още резултатът е превишение на справедливата стойност на придобитите нетни активи над общото преведено възнаграждение, тогава печалбата се признава в печалбата или загубата.

След първоначалното признаване, репутацията се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. За целите на тестването за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, от датата на



придобиването се разпределя към всеки от обектите, генериращи парични потоци на Групата, които се очаква да извлекат ползи от комбинацията, независимо от това дали към тези обекти са разпределени други активи или пасиви на придобиваното предприятие.

Когато репутацията формира част от обект, генериращ парични потоци, и част от дейността в този обект бъде освободена, репутацията, свързана с освободената дейност, се включва в балансовата стойност на дейността при определяне на печалбата или загубата от освобождаването ѝ. Освободената при такива обстоятелства репутация се оценява на базата на относителните стойности на освободената дейност и на запазения обект, генериращ парични потоци.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинация не е приключило до края на отчетния период, в който комбинацията възниква, защото справедливите стойности, които следва да бъдат определени за разграничимите придобити активи и поети пасиви на придобиваното предприятие или сумата на прехвърленото възнаграждение, или стойността на неконтролиращото участие могат да бъдат определени само провизорно, Групата отчита комбинацията като използва тези провизорно определени и оценени активи и пасиви. Групата признава корекции в тези активи и пасиви в резултат от финализирането на първоначалното счетоводно отчитане в рамките на дванадесет месеца от датата на придобиване и ретроспективно от тази дата.

При придобиването на контрол върху предприятия, с които Групата и по-специално дружеството-майка се намира под общ контрол, Групата прилага метода на обединяване на интереси за отчитане на тези операции. При него, активите и пасивите на придобитото дружество се представят като част от консолидираните активи и пасиви на Групата към всяка отчетна дата след придобиването по балансовата им стойност. Приходите и разходите на придобитото дружество се включват в консолидираните приходи и разходи от началото на отчетния период, в който е придобит контрол, а не от момента на придобиване на последния. Всяка разлика между платената цена и балансовата стойност на придобитите нетни активи се признава директно в консолидираните нетни активи, в частта за неразпределена печалба.

Към всяка отчетна дата, Групата преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи, за да определи дали има индикации за обезценка. При наличие на индикатори за обезценка, Групата извършва тест за обезценка, като определя възстановимата стойност на съответния актив.

За да се извърши теста за обезценка, активите които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират в най-малката възможна група активи, които генерират парични постъпления от продължаваща употреба и които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи.

Възстановимата стойност на нефинансов актив е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разходите по неговата продажба. Стойността в употреба се базира на бъдещите парични потоци, дисконтирани до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите пазарни преценки за цената на парите във времето и риска, специфичен за актива. Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив превишава неговата възстановима стойност.

Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата в отчета за всеобхватния доход, в позиция Загуби от обезценка на други активи. Загубата от обезценка на други нефинансови активи се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива да не надвишава балансовата стойност, която би била определена след приспадане на амортизация, ако обезценката не е била признавана.

#### 1.27. Обезценка на нефинансови активи

## 2. Управление на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Групата е изложена на множество финансови рискове: кредитен риск, пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен риск и ценови риск), ликвиден риск и операционен риск. Програмата на Групата за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата.

Политиките на Групата за управление на риска имат за цел идентифициране и анализиране на горните рискове, определяне на подходящи рискови лимити и контроли, както и мониторинг на придържането към рисковите лимити чрез надеждна и актуална информационна система. Групата периодически преглежда своите политики и системи по управление на риска с цел своевременно отразяване на промените в пазарите, продуктите и очертаване на добрите практики.

През месец септември 2017 г. са приети Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на капитала и Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността на Ти Би Ай Банк ЕАД. Бе извършен и стрес-тест за изложеността на Банката към риск. През месец ноември 2018 г. Групата актуализира и Правила за класификация и обезценка на финансови активи, в съответствие с изискванията на МСФО 9 *Финансови инструменти* и План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността на Ти Би Ай Банк ЕАД.

Политиката на ръководството на Групата по отношение на контрола на риска се основава на спазването на принципите на йерархичност и централизация, и включва:

- политика за управление на рисковете, правила и методи за измерване на различните рискове, основани, както на статистически модели и добри международни банкови практики, така и на историческия опит на Групата;
- оценка на рисковете от специализирано звено в Групата съгласно приетите правила, предлагана за одобрение и решение от Управителния съвет.

Надзорният съвет взема решения относно мерките, които трябва да се приемат от Групата относно дългосрочната политика и стратегия по управлението на рисковете.

Процесът на управление на риска включва следните етапи:

- идентифициране на риска – определяне на неговия характер и описание;
- измерване и оценка на риска – методи за измерване на рисковете и осигуряване на надеждни изходящи данни за това измерване.

Звената за управление на риска отговарят за неговото намаляване чрез методи, базирани на дефиниране на приемливи нива на риск (с цел ограничаване на потенциални и вероятни загуби), аутсорсинг, мониторинг и други добри практики, както и:

- координират работата на отделите, свързана с анализа, оценката, надзора, управлението и контрола на риска;
- разработват и внедряват вътрешна рейтинг система, приложима за клиентите на Групата;
- разработват и внедряват подходи за изпълнение на изискванията на Базел III и съответните вътрешни правила.

Към момента, Групата оценява рисковете като прилага стандартизираните методи за оценка.

### 2.1. Кредитен риск

#### 2.1.1. Обща информация

Групата е изложена на кредитен риск поради възможността насрещната страна по сделката да не бъде в

състояние да изплати в срок и/или в пълен размер дължимите суми. Същевременно, съществени промени в икономиката или в състоянието на даден сегмент от индустрията, представляващ съществена част от портфейла на Групата, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка за ОКЗ, идентифицирани от ръководството на Групата към датата на финансовите отчети. Ръководството внимателно управлява експозицията на Групата спрямо поемания кредитен риск.

Групата структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размера на експозицията към определен кредитополучател или група кредитополучатели, както по географски региони, така и по отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често.

Основният размер на експозициите на Групата е към правителства, други банки и към клиенти, на които са предоставени заеми, или са закупени емитирани от тях ценни книжа. При оценяване на кредитния риск по тези експозиции, Групата разглежда следните компоненти:

- получени международни рейтинги от признати рейтингови агенции;
- оценка на финансовото състояние на отделния длъжник;
- способността на длъжника да осигури достатъчно средства за редовно погасяване на бъдещите си задължения към Групата;
- обслужване на минали задължения на длъжника към Групата и/или към други институции;
- вид и размер на обезпечаването на балансовите и условните задължения на клиента.

Групата управлява кредитния риск по средствата, предоставени на клиенти, банки и правителства посредством широк набор от политики и процедури за осигуряване на адекватното покритие на всички аспекти на този риск. Финансовият риск се оценява посредством подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя/гаранта, базирайки се на система от показатели за кредитоспособност.

Пазарният елемент на кредитния риск се изследва на база на икономически характеристики/перспективи на съответния пазар и конкурентоспособността на разглеждания кредитополучател.

#### **2.1.2. Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити**

Групата управлява лимити и контролира концентрацията на кредитен риск по отношение на контрагенти, групи и отрасли, при всеки конкретен случай на идентифициране на риск.

Групата е определила нива на одобрение на кредитите с цел управление на кредитния риск. В зависимост от сумата на заявления кредит, кредитите се представят за одобрение на съответното ниво. Групата извършва оценка на финансовия, пазарния и бизнес риска, както и структурира адекватно сделките. Кредитният риск се измерва с помощта на подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя или гаранта въз основа на система от индикатори за кредитоспособност.

Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и посредници, се ограничава допълнително от подлимити, покриващи балансови експозиции, условни пасиви и неотменяеми ангажменти, и лимити по ежедневни рискове във връзка с търговски позиции като форуърдни и суап договори. Реалните експозиции към съответните лимити се наблюдават текущо. Експозицията към кредитен риск се управлява посредством постоянен анализ на възможността на кредитополучателите и потенциалните кредитополучатели да покрият задължения си и, където е уместно, посредством промяна на кредитните лимити.

#### **2.1.3. Класификация на рисковите експозиции**

Рисковите експозиции се оценяват и класифицират съобразно нивото на кредитния риск, периода на просрочие по дължимите суми, анализа на финансовото състояние на длъжника и основните източници на ресурси за покриване на неговите задължения. Оценката на финансовото състояние включва количествени и качествени анализи, вземайки предвид всички обстоятелства, които биха затруднили изплащането на задължението по клаузите на договора за кредит. Рисковите експозиции по кредити, предоставени на физически лица, се оценяват и класифицират изцяло на базата на просрочие по дължими



суми.

Рисковите експозиции на Групата се класифицират в три групи въз основа на критерии за нивата на кредитен риск, определени в МСФО 9, а именно експозиции във Фаза 1, Фаза 2 или Фаза 3.

**Фаза 1** обхваща експозиции, които се обслужват редовно, а информацията за финансовото състояние на кредитополучателя не дава основание да се предполага, че кредитополучателят няма да изплати изцяло задълженията си. За тези експозиции са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции с просрочие до 30 дни;
- експозиции без доказателства за финансови затруднения на длъжника;
- експозиции, които не са определени като реструктурирани.

**Фаза 2** обхваща експозиции, за които са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции с просрочие от 31-90 дни;
- експозиции без доказателства за финансови затруднения на длъжника;
- експозициите, които се определят като реструктурирани в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278 на Комисията от 9 юли 2015 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 680/2014 на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкциите, образците и определенията. Реструктурирана е експозиция, при която е изпълнено някое от следните условия:
  - удължаването на срока не е довело до класифициране на експозицията като необслужвана;
  - експозицията не се е считала за необслужвана към датата на въвеждане на мерки за реструктуриране.

**Фаза 3** обхваща експозиции, при които са налице значителни слабости в тяхното обслужване или съществува сериозно влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението. За тези експозиции са изпълнени едновременно следните критерии:

- експозиции, които отговарят на критериите за експозиции във Фаза 3, съответстващи на съществуващите начални механизми за обезценка по МСФО 9, за които се счита, че водят до загуба за Групата;
- всички експозиции в неизпълнение („NPL“), съгласно дефиницията на Групата за неизпълнение от поне 90 дни просрочие след падежа;
- длъжникът е просрочил с повече от 90 дни дадено съществено кредитно задължение към Групата. Съществено кредитно задължение е определено от Групата като такова, което отговаря на един от следните критерии:
  - физически лица – размер поне 5 лв. или техния еквивалент в друга валута;
  - юридически лица – размер поне 100 лв. или техния еквивалент в друга валута;
  - основният сценарий показва, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло кредитните си задължения към Групата, без да се прибягва до действия като реализиране на обезпечение.

Балансови експозиции, възникнали от изпълнението на задбалансови ангажменти (гаранции) се класифицират като експозиции от Фаза 2 или Фаза 3.

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

| Към 31 декември 2020 г.         | Непросрочени<br>и необезценени<br>индивидуално | Просрочени, но<br>необезценени<br>индивидуално | Индивидуално<br>обезценени | Общо           |
|---------------------------------|--|--|----------------------------|----------------|
| Фаза 1                          | 540 542  | 69 601   | 2 735                      | 612 878        |
| Фаза 2                          | 14 023   | 40 216   | 1 511                      | 55 750         |
| Фаза 3                          | 3 307  | 112 570  | 9 276                      | 125 153        |
| Брутна стойност                 | 557 872  | 222 387  | 13 522                     | 793 781        |
| Провизии за загуби от обезценка | (15 615)                                       | (81 914)                                       | (5 367)                    | (102 896)      |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>542 257</b>                                 | <b>140 473</b>                                 | <b>8 155</b>               | <b>690 885</b> |

| Към 31 декември 2019 г.         | Непросрочени<br>и необезценени<br>индивидуално | Просрочени, но<br>необезценени<br>индивидуално | Индивидуално<br>обезценени | Общо           |
|---------------------------------|--|--|----------------------------|----------------|
| Фаза 1                          | 457 685  | 94 985   | 2 097                      | 554 767        |
| Фаза 2                          | 6 607  | 38 596   | 324                        | 45 527         |
| Фаза 3                          | 2 730  | 95 380   | 8 536                      | 106 646        |
| Брутна стойност                 | 467 022  | 228 961  | 10 957                     | 706 940        |
| Провизии за загуби от обезценка | (11 573)                                       | (65 783)                                       | (3 835)                    | (81 191)       |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>455 449</b>                                 | <b>163 178</b>                                 | <b>7 122</b>               | <b>625 749</b> |

Финансовият лизинг е обобщен, както следва:

| Към 31 декември 2020 г.         | Непросрочени<br>и необезценени<br>индивидуално | Просрочени, но<br>необезценени<br>индивидуално | Индивидуално<br>обезценени | Общо         |
|---------------------------------|--|--|----------------------------|--------------|
| Фаза 1                          | 1 807  | 134  | –                          | 1 941        |
| Фаза 2                          | 27   | 90   | 81                         | 198          |
| Фаза 3                          | 2  | 7 069  | 1 004                      | 8 075        |
| Брутна стойност                 | 1 836  | 7 293  | 1 085                      | 10 214       |
| Провизии за загуби от обезценка | (4)  | (30)   | (559)                      | (593)        |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>1 832</b>                                   | <b>7 263</b>                                   | <b>526</b>                 | <b>9 621</b> |

| Към 31 декември 2019 г.         | Непросрочени<br>и необезценени<br>индивидуално | Просрочени, но<br>необезценени<br>индивидуално | Индивидуално<br>обезценени | Общо          |
|---------------------------------|--|--|----------------------------|---------------|
| Фаза 1                          | 2 455  | 329  | –                          | 2 784         |
| Фаза 2                          | 258  | 672  | –                          | 930           |
| Фаза 3                          | 15   | 7 369  | 1 057                      | 8 441         |
| Брутна стойност                 | 2 728  | 8 370  | 1 057                      | 12 155        |
| Провизии за загуби от обезценка | (10)   | (60)   | (884)                      | (954)         |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>2 718</b>                                   | <b>8 310</b>                                   | <b>173</b>                 | <b>11 201</b> |

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси е 103 489 хил. лева (2019 г.: 82 145 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 5 926 хил. лева (2019 г.: 4 719 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 97 563 хил. лева (2019 г.: 77 426 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бележка 16.



През 2020 г., предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Групата, преди обезценка, са нарастнали с 11,81% спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния риск, Групата продължава активно да се занимава с предоговаряне, реструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции.

*Предоставени заеми на клиенти, които са непросрочени и необезценени индивидуално*

Предоставените заеми и финансови лизинги на клиенти, които са непросрочени и необезценени индивидуално, са представени в следващата таблица според съответния тип:

| Към 31 декември 2020 г.         | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо           |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Фаза 1                          | 95 988                  | 444 554           | 1 807              | 542 349        |
| Фаза 2                          | 12 139                  | 1 884             | 27                 | 14 050         |
| Фаза 3                          | 694                     | 2 613             | 2                  | 3 309          |
| Брутна стойност                 | 108 821                 | 449 051           | 1 836              | 559 708        |
| Провизии за загуби от обезценка | (918)                   | (14 697)          | (4)                | (15 619)       |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>107 903</b>          | <b>434 354</b>    | <b>1 832</b>       | <b>544 089</b> |
| <i>От които:</i>                |                         |                   |                    |                |
| Кредити със стандартен риск     | 108 498                 | 445 922           | 1 836              | 556 256        |
| Кредити с по-висок риск         | 323                     | 3 129             | –                  | 3 452          |

Кредити с по-висок риск са такива, които са били в просрочие в последните шест месеца и към датата на отчета са непросрочени и необезценени.

| Към 31 декември 2019 г.         | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо           |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Фаза 1                          | 84 132                  | 373 553           | 2 455              | 460 140        |
| Фаза 2                          | 5 163                   | 1 444             | 258                | 6 865          |
| Фаза 3                          | 2 464                   | 266               | 15                 | 2 745          |
| Брутна стойност                 | 91 759                  | 375 263           | 2 728              | 469 750        |
| Провизии за загуби от обезценка | (595)                   | (10 978)          | (10)               | (11 583)       |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>91 164</b>           | <b>364 285</b>    | <b>2 718</b>       | <b>458 167</b> |
| <i>От които:</i>                |                         |                   |                    |                |
| Кредити със стандартен риск     | 89 387                  | 374 682           | 2 728              | 466 797        |
| Кредити с по-висок риск         | 2 372                   | 581               | –                  | 2 953          |

Портфейлът от предоставени кредити на физически лица, който формира 80,23% (2019: 79,89%) от всички непросрочени и необезценени индивидуално вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по сума. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географска или секторна концентрация, характерен е със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. Предоставените кредити на корпоративни клиенти включват основно малки и средни предприятия с приемливо кредитно качество и в рамките на рисковия апетит на Групата. Тези кредити са обезпечени основно с ипотеки.

*Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени, но не са обезценени индивидуално*

Предоставените заеми на клиенти, които са просрочени и необезценени индивидуално са разделени за представяне на базата на качеството на кредитния риск, основано на исторически анализ на неизпълнението на задълженията на клиентите. Групата с по-висок кредитен риск включва експозиции, просрочвани повече от 90 дни през последните шест месеца към датата на отчета. Всички останали експозиции са включени в групата със стандартно качество на кредитен риск.



| Към 31 декември 2020 г.         | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо           |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Фаза 1</b>                   | <b>1 580</b>            | <b>68 021</b>     | <b>134</b>         | <b>69 735</b>  |
| Просрочени до 30 дни            | 1 580                   | 68 021            | 134                | 69 735         |
| <b>Фаза 2</b>                   | <b>5 594</b>            | <b>34 622</b>     | <b>90</b>          | <b>40 306</b>  |
| Просрочени до 30 дни            | 2 448                   | 5 990             | 90                 | 8 528          |
| Просрочени от 31 до 60 дни      | 1 160                   | 18 303            | —                  | 19 463         |
| Просрочени от 61 до 90 дни      | 1 986                   | 10 329            | —                  | 12 315         |
| <b>Фаза 3</b>                   | <b>11 407</b>           | <b>101 163</b>    | <b>7 069</b>       | <b>119 639</b> |
| Просрочени до 90 дни            | 1 597                   | 2 090             | —                  | 3 687          |
| Просрочени над 90 дни           | 9 810                   | 99 073            | 7 069              | 115 952        |
| <b>Брутна стойност</b>          | <b>18 581</b>           | <b>203 806</b>    | <b>7 293</b>       | <b>229 680</b> |
| Провизии за загуби от обезценка | (3 217)                 | (78 697)          | (30)               | (81 944)       |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>15 364</b>           | <b>125 109</b>    | <b>7 263</b>       | <b>147 736</b> |

| Към 31 декември 2019 г.         | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо           |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Фаза 1</b>                   | <b>9 260</b>            | <b>85 725</b>     | <b>329</b>         | <b>95 314</b>  |
| Просрочени до 30 дни            | 9 260                   | 85 725            | 329                | 95 314         |
| <b>Фаза 2</b>                   | <b>9 369</b>            | <b>29 227</b>     | <b>672</b>         | <b>39 268</b>  |
| Просрочени до 30 дни            | 1 205                   | 3 205             | 59                 | 4 469          |
| Просрочени от 31 до 60 дни      | 7 404                   | 18 005            | 588                | 25 997         |
| Просрочени от 61 до 90 дни      | 760                     | 8 017             | 25                 | 8 802          |
| <b>Фаза 3</b>                   | <b>13 034</b>           | <b>82 346</b>     | <b>7 369</b>       | <b>102 749</b> |
| Просрочени до 90 дни            | 658                     | 1 996             | —                  | 2 654          |
| Просрочени над 90 дни           | 12 376                  | 80 350            | 7 369              | 100 095        |
| <b>Брутна стойност</b>          | <b>31 663</b>           | <b>197 298</b>    | <b>8 370</b>       | <b>237 331</b> |
| Провизии за загуби от обезценка | (2 806)                 | (62 977)          | (60)               | (65 843)       |
| <b>Балансова стойност</b>       | <b>28 857</b>           | <b>134 321</b>    | <b>8 310</b>       | <b>171 488</b> |

Според вътрешните си правила и политики, Групата оценява индивидуално корпоративните кредити в своя портфейл и изчислява провизия за обезценка при наличие на обективни доказателства за обезценка. Потребителските кредити и кредитите на дребно се разглеждат за наличие на индикатори за обезценка на портфейлна основа, като кредитното качество се определя на базата на анализ на дни просрочие и съответен обем на просрочието.

*Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени*

| Към 31 декември 2020 г.        | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо          |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| <b>Фаза 1</b>                  | <b>2 735</b>            | <b>—</b>          | <b>—</b>           | <b>2 735</b>  |
| <b>Фаза 2</b>                  | <b>1 511</b>            | <b>—</b>          | <b>81</b>          | <b>1 592</b>  |
| <b>Фаза 3</b>                  | <b>9 276</b>            | <b>—</b>          | <b>1 004</b>       | <b>10 280</b> |
| <b>Брутна стойност</b>         | <b>13 522</b>           | <b>—</b>          | <b>1 085</b>       | <b>14 607</b> |
| Провизии за загуби от безценка | (5 367)                 | —                 | (559)              | (5 926)       |
| <b>Балансова стойност</b>      | <b>8 155</b>            | <b>—</b>          | <b>526</b>         | <b>8 681</b>  |

| Към 31 декември 2019 г.        | Корпоративни<br>клиенти | Физически<br>лица | Финансов<br>лизинг | Общо         |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| Фаза 1                         | 2 097                   | –                 | –                  | 2 097        |
| Фаза 2                         | 324                     | –                 | –                  | 324          |
| Фаза 3                         | 8 536                   | –                 | 1 057              | 9 593        |
| Брутна стойност                | 10 957                  | –                 | 1 057              | 12 014       |
| Провизии за загуби от безценка | (3 835)                 | –                 | (884)              | (4 719)      |
| <b>Балансова стойност</b>      | <b>7 122</b>            | <b>–</b>          | <b>173</b>         | <b>7 295</b> |

За индивидуално оценяваните позиции, кредитите се третираят като обезценени в момента, в който са налице обективни доказателства за възникнала загуба от обезценка.

#### Движение между фазите на предоставените кредити

Следващите таблици показват движението през 2020 г. между фазите на предоставени кредити на корпоративни клиенти по брутна стойност и ОКЗ:

|   | Фаза 1         | Фаза 2        | Фаза 3        | Общо           |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Брутна стойност към 01.01.2020 г.                                 | 98 235         | 15 787        | 32 452        | 146 474        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                            | 31 637         | 934           | 10            | 32 581         |
| Погасени кредити  | (40 335)       | (1 476)       | (1 558)       | (43 369)       |
| Трансфери от Фаза 1   | (1 065)        | 172           | 893           | –              |
| Трансфери от Фаза 2   | 5 090          | (4 612)       | (478)         | –              |
| Трансфери от Фаза 3   | 1 340          | 713           | (2 053)       | –              |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза                         | 8 867          | 8 141         | 2 627         | 19 635         |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                            | –              | –             | (2 181)       | (2 181)        |
| Отписани кредити  | –              | –             | –             | –              |
| Курсови разлики   | (1 525)        | (217)         | (312)         | (2 054)        |
| <b>Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2020 г.</b> | <b>102 244</b> | <b>19 442</b> | <b>29 400</b> | <b>151 086</b> |

|  | Фаза 1     | Фаза 2       | Фаза 3       | Общо          |
|--|------------|--------------|--------------|---------------|
| Провизии за загуби от обезценка към 01.01.2020 г.        | 716        | 583          | 6 867        | 8 166         |
| Нови кредити – възникнали или закупени                   | 571        | 369          | 838          | 1 778         |
| Погасени кредити   | (411)      | (149)        | (162)        | (722)         |
| Трансфери от Фаза 1                                      | 135        | (20)         | (115)        | –             |
| Трансфери от Фаза 2                                      | (54)       | 73           | (19)         | –             |
| Трансфери от Фаза 3                                      | (64)       | (141)        | 205          | –             |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза                  | 281        | 408          | 703          | 1 392         |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                   | –          | –            | (277)        | (277)         |
| Отписани кредити   | –          | –            | –            | –             |
| Курсови разлики  | (257)      | 127          | (137)        | (267)         |
| <b>Провизии за загуби от обезценка към 31.12.2020 г.</b> | <b>917</b> | <b>1 250</b> | <b>7 903</b> | <b>10 070</b> |



Следващите таблици показват движението през 2019 г. между фазите на предоставени кредити на корпоративни клиенти по брутна стойност и ОКЗ:

|   | Фаза 1        | Фаза 2        | Фаза 3        | Общо           |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Брутна стойност на кредитните експозиции към 01.01.2019 г.        | 80 349        | 11 466        | 30 009        | 121 824        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                            | 71 429        | 4 514         | 3 972         | 79 915         |
| Погасени кредити  | (32 051)      | (2 000)       | (3 741)       | (37 792)       |
| Трансфери от Фаза 1   | 1 304         | (1 246)       | (58)          | –              |
| Трансфери от Фаза 2   | (9 275)       | 9 416         | (141)         | –              |
| Трансфери от Фаза 3   | (2 396)       | (3 333)       | 5 729         | –              |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза                         | (9 489)       | (2 798)       | 740           | (11 547)       |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                            | –             | –             | (3 429)       | (3 429)        |
| Отписани кредити  | –             | –             | (247)         | (247)          |
| Курсови разлики   | (1 636)       | (232)         | (382)         | (2 250)        |
| <b>Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2019 г.</b> | <b>98 235</b> | <b>15 787</b> | <b>32 452</b> | <b>146 474</b> |

|  | Фаза 1     | Фаза 2     | Фаза 3       | Общо         |
|--|------------|------------|--------------|--------------|
| Провизии за загуби от обезценка към 01.01.2019 г.        | 797        | 430        | 5 096        | 6 323        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                   | 612        | 353        | 908          | 1 873        |
| Погасени кредити   | (433)      | (119)      | (465)        | (1 017)      |
| Трансфери от Фаза 1                                      | 55         | (24)       | (31)         | –            |
| Трансфери от Фаза 2                                      | (50)       | 62         | (12)         | –            |
| Трансфери от Фаза 3                                      | (61)       | (196)      | 257          | –            |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза                  | 85         | 771        | 802          | 1 658        |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                   | –          | –          | (257)        | (257)        |
| Отписани кредити   | –          | –          | (247)        | (247)        |
| Курсови разлики  | (289)      | (694)      | 816          | (167)        |
| <b>Провизии за загуби от обезценка към 31.12.2019 г.</b> | <b>716</b> | <b>583</b> | <b>6 867</b> | <b>8 166</b> |

Следващите таблици показват движението през 2020 г. между фазите на предоставени кредити на физически лица по амортизирана стойност и ОКЗ:

|   | Фаза 1         | Фаза 2        | Фаза 3         | Общо           |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Брутна стойност на кредитните експозиции към 01.01.2020 г.        | 459 316        | 30 668        | 82 636         | 572 620        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                            | 419 245        | 25 296        | 35 329         | 479 870        |
| Погасени кредити  | (236 658)      | (9 171)       | (28 251)       | (274 080)      |
| Трансфери от Фаза 1   | 5 047          | (4 075)       | (972)          | –              |
| Трансфери от Фаза 2   | (14 174)       | 14 329        | (155)          | –              |
| Трансфери от Фаза 3   | (26 736)       | (12 993)      | 39 729         | –              |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза                         | (92 603)       | (7 164)       | 6 844          | (92 923)       |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                            | 22             | 28            | (3 463)        | (3 413)        |
| Отписани кредити  | (253)          | (381)         | (27 827)       | (28 461)       |
| Курсови разлики   | (631)          | (31)          | (93)           | (755)          |
| <b>Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2020 г.</b> | <b>512 575</b> | <b>36 506</b> | <b>103 777</b> | <b>652 858</b> |

Във Фаза 1 са включени предоставени кредити на физически лица, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата в размер от 3 684 хил. лева към 31 декември 2020 г.



|  | Фаза 1        | Фаза 2       | Фаза 3        | Общо          |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Провизии за загуби от обезценка към 01.01.2020 г.        | 15 553        | 7 593        | 50 833        | 73 979        |
| Нови активи – възникнали или закупени                    | 14 719        | 5 996        | 20 412        | 41 127        |
| Погасени активи  | (6 810)       | (1 589)      | (17 981)      | (26 380)      |
| Трансфери от Фаза 1                                      | 1 664         | (987)        | (677)         | –             |
| Трансфери от Фаза 2                                      | (677)         | 793          | (116)         | –             |
| Трансфери от Фаза 3                                      | (1 998)       | (3 877)      | 5 875         | –             |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза                  | (3 959)       | 1 832        | 39 010        | 36 883        |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                   | –             | –            | (3 078)       | (3 078)       |
| Отписани кредити   | (1 010)       | 159          | (27 294)      | (28 145)      |
| Курсови разлики  | (92)          | (48)         | (827)         | (967)         |
| <b>Провизии за загуби от обезценка към 31.12.2020 г.</b> | <b>17 390</b> | <b>9 872</b> | <b>66 157</b> | <b>93 419</b> |

Следващите таблици показват движението през 2019 г. между фазите на предоставени кредити на физически лица по брутна стойност и ОКЗ:

|   | Фаза 1         | Фаза 2        | Фаза 3        | Общо           |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Брутна стойност на кредитните експозиции към 01.01.2019 г.        | 379 298        | 33 582        | 72 721        | 485 601        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                            | 420 805        | 21 865        | 29 201        | 471 871        |
| Погасени кредити  | (222 960)      | (9 157)       | (8 440)       | (240 557)      |
| Трансфери от Фаза 1   | 7 941          | (6 039)       | (1 902)       | –              |
| Трансфери от Фаза 2   | (14 152)       | 14 273        | (121)         | –              |
| Трансфери от Фаза 3   | (21 425)       | (12 077)      | 33 502        | –              |
| Изменение на кредитите с непроменена фаза                         | (89 234)       | (11 421)      | (9 730)       | (110 385)      |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                            | 22             | 24            | (3 078)       | (3 032)        |
| Отписани кредити  | (243)          | (320)         | (29 306)      | (29 869)       |
| Курсови разлики   | (736)          | (62)          | (211)         | (1 009)        |
| <b>Брутна стойност на кредитните експозиции към 31.12.2019 г.</b> | <b>459 316</b> | <b>30 668</b> | <b>82 636</b> | <b>572 620</b> |

Във Фаза 1 са включени предоставени кредити на физически лица, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата в размер от 6 191 хил. лева към 31 декември 2019 г.

|  | Фаза 1        | Фаза 2       | Фаза 3        | Общо          |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Провизии за загуби от обезценка към 01.01.2019 г.        | 15 389        | 8 350        | 45 865        | 69 604        |
| Нови кредити – възникнали или закупени                   | 14 050        | 5 586        | 19 553        | 39 189        |
| Погасени кредити   | (7 562)       | (1 662)      | (5 946)       | (15 170)      |
| Трансфери от Фаза 1                                      | 3 378         | (1 559)      | (1 819)       | –             |
| Трансфери от Фаза 2                                      | (848)         | 955          | (107)         | –             |
| Трансфери от Фаза 3                                      | (1 645)       | (3 519)      | 5 164         | –             |
| Обезценка по кредити с непроменена фаза                  | (5 730)       | (752)        | 22 636        | 16 154        |
| Събиране на вземания по кредити Фаза 3                   | –             | –            | (2 154)       | (2 154)       |
| Отписани кредити   | (1 382)       | 215          | (31 675)      | (32 842)      |
| Курсови разлики  | (97)          | (21)         | (684)         | (802)         |
| <b>Провизии за загуби от обезценка към 31.12.2019 г.</b> | <b>15 553</b> | <b>7 593</b> | <b>50 833</b> | <b>73 979</b> |

#### 2.1.4. Сегментиране и модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби („ОКЗ“)

Всички кредитни рискови експозиции се оценяват и класифицират на базата на периода на просрочване на дължимите суми на ниво клиент, в няколко стъпки. На първо място, за изчисляване на очакваните кредитни загуби се извършва сегментация на портфейла на Групата на сегменти със сходни характеристики на продуктите. За тези групи се прилага колективен модел на обезценка, който се базира на историческа информация за вероятност за неизпълнение („PD“), загуба при неизпълнение („LGD“) и

експозиция при неизпълнение („EAD“). За индивидуални експозиции, които не попадат в група от активи със сходни характеристики, се прилагат индивидуални модели за обезценка.

#### *Колективен модел за обезценка*

Групата изчислява очакваните кредитни загуби („ОКЗ“) за групи от активи със сходни характеристики, като прилага следната формула:  $OKZ = PD * LGD * EAD$ . Компонентите на тази формула се изчисляват по различен начин в зависимост от фазата на кредитния риск на експозициите (виж „Класификация на рисковите експозиции“ по-горе).

За **Фаза 1** се прави прогнозна оценка на очакваната загуба за дванадесет месеца на база на:

- дванадесет-месечни индикатори за стойността на вероятността за неизпълнение:
  - ✓ закъснели плащания чрез анализ на преход от един период в друг според дните просрочие по продукти и група, по брой дни закъснение от един период в друг;
  - ✓ изчисляване на просрочени плащания чрез миграционна матрица.
- изчисляване на загубата при неизпълнение на база на:
  - ✓ паричните потоци от събиране на вземания, чрез „винтидж“ анализ на историческите парични потоци от събиране на вземания;
  - ✓ данни за обезпеченията чрез анализ на възстановяването на парични потоци чрез реализация на обезпечения;
  - ✓ анализ на историческите нива на събираемост.

За експозициите във **Фаза 2** се извършват изчисления подобно на Фаза 1 по-горе, с тази разлика, че очакваната кредитна загуба не покрива период само от 12 месеца, а целия срок на инструмента на база на вероятност за неизпълнение за целия му живот.

За експозициите във **Фаза 3** също се прилага оценка на очакваната загуба за целия срок на инструмента, като тя се базира на:

- приема се, че вероятността за неизпълнение е 100%;
- приема се, че експозицията при неизпълнение е максимална;
- изчисляване на загубата при неизпълнение подобно на Фаза 1 и Фаза 2.

На практика компонентите на формулата за изчисление на очакваните кредитни загуби се определят по следните общи процедури:

- PD – базира се на месечни миграционни матрици по брой експозиции на два етапа:
  - ✓ изчисление на миграционна матрица за период от 12 месеца;
  - ✓ изчисление на миграционни матрици за период от 2 до 5 години за очаквана загуба за целия срок на инструмента (5 години е максималният договорен срок на експозициите, обезценявани на портфейлна основа). За да се изчисли вероятност от неизпълнение за N брой години, съответния брой миграционни матрици се умножават.
- LGD – базира се на формулата  $LGD = 1 - (\% \text{ възстановяване} * \text{дисконтов фактор})$ , като дисконтовият фактор е базиран на средния годишен ЕЛП на продукта, а процентът на възстановяване е базиран на очакваните парични потоци от продукта;
- EAD – прилага се коефициент на изчислената експозиция при неизпълнение в исторически план към размера на експозицията в началото на съответния период.

#### *Индивидуален модел за обезценка*

При индивидуалната оценка на очакваните кредитни загуби, Групата взема предвид редица фактори като текущото и историческото финансово представяне на клиента, поведението на клиента по други финансови инструменти в Групата, размера на кредита, времето от отпускане на заема и анализ на обезпеченията.

За изчисляване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модела на дисконтираните парични потоци, като се вземат предвид и такива, свързани с реализацията на обезпечения. Прогнозните парични потоци се определят като среднопретеглени на три възможни сценария – основен, положителен и отрицателен, на които се дава относителна тежест от 80%, 10% и 10%, съответно. Така изчислените очаквани парични потоци се дисконтират с оригиналния ЕЛП по продукта и резултатът се сравнява с размера на експозицията.

#### *Лизингов портфейл*

При изчисляване на обезценката на лизингови вземания, МСФО 9 изисква да се вземат предвид само тези парични потоци, които се използват за измерване на вземането, а не да се правят провизии срещу бъдещи парични потоци, които все още не са признати в отчета за финансовото състояние.

За изчисление на загубата при неизпълнение, критерият за неизпълнение за лизингови договори е изпращането до клиента на уведомление за анулиране на договора за лизинг, съгласно заложените в него клаузи.

Процентът на възстановяване се изчислява за исторически период до седем години, като от изчислението се изключват договорите анулирани през последните 3 месеца, за които периода по последващо предлагане на лизинговия актив на други клиенти не е приключил.

Експозиции надвишаващи 500 000 евро се обезценяват индивидуално и не се включват в изчислението на загубата при неизпълнение.

За всеки анулиран договор, за възстановени суми се считат:

- суми възстановени от клиента след неизпълнение до отчетния месец;
- за придобити активи, сумата се счита за възстановена от датата на последващ договор за лизинг, като в тази сума не се включва евентуална печалба.

Всички възстановени суми се дисконтират до месеца на неизпълнение чрез оригиналния ефективен лихвен процент, който включва договорна лихва и такси за конкретния продукт.

#### *Задбалансови позиции*

Очаквани кредитни загуби се изчисляват също така и за задбалансови експозиции, признати по чл. 9.2.1 и чл. Б2.5 от Регламент 2016/2067. За да се оцени възможно най-точно експозицията при задбалансовите позиции, като например финансови гаранции и кредитни ангажменти, които представляват потенциална допълнителна кредитна загуба, се използва подходящ кредитен конверсионен коефициент, определен по реда на чл. 166 (10) и приложение I на Регламент 575/2013.

### **2.1.5. Преструктурирани експозиции**

Преструктурираните експозиции представляват дългови договори, по отношение на които са приложени мерки за преструктуриране. Мерките за преструктуриране се състоят от отстъпки към длъжник, който изпитва или в скоро време ще изпита затруднения в изпълнението на поетите финансови ангажменти.

Отстъпките, предоставени от Групата, дават възможност на длъжника, изпитващ финансови затруднения, да спазва финансовите си ангажменти, които в противен случай не би могъл да спазва.

Индикациите за финансови затруднения включват:

- контрагентът има просрочени експозиции към Групата към момента на промяната;
- контрагент в момента не е в просрочие, но няма да изпълни задълженията си в обозримо бъдеще без изменение и няма да бъде в състояние да изплати в пълен размер задължението си към Групата;
- контрагентът не може да получи средства от източници, различни от съществуващите банки при ефективен лихвен процент, равен на текущия пазарен лихвен процент за подобни заеми за



непроблемен контрагент.

Групата е възприела следните като критерии за излизане от реструктурирането:

- реструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително, когато тя е била прекласифицирана от категорията на необслужвани експозиции след анализ на финансовото състояние на длъжника, който показва, че тя вече не отговаря на условията, за да бъде считана за обслужвана;
- изминал е минимален изпитателен срок от две години от датата, на която реструктурираната експозиция е счетена за обслужвана;
- извършени са редовни плащания на значителна обща сума от главницата или лихвите през поне половината от изпитателния срок;
- нито една от експозициите към длъжника не е с повече от 30 дни просрочие в края на изпитателния срок.

В случай на необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране, за тези експозиции ще се счита, че са престанали да бъдат необслужвани, когато са изпълнени всички долупосочени условия:

- експозициите не се считат за обезценени или в неизпълнение;
- изминала е една година от прилагането на мерките за реструктуриране;
- след мерките по реструктуриране няма просрочена сума или опасение относно пълното изплащане на експозицията съгласно условията след реструктуриране;
- реструктурираните експозиции могат да бъдат прекласифицирани от необслужвани експозиции (Фаза 3) в обслужвани (Фаза 2) след анализ на финансовото състояние на кредитополучателя, който е показал, че вече не отговаря на условията, за да се считат за необслужвани.

Тези специфични условия за излизане от фазата се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от отчетищите се институции за обезценени експозиции и такива в неизпълнение, съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно чл. 178 от Регламент 575/2013.

Всички реструктурирани експозиции, изпълняващи долупосочените условия, във всички случаи трябва да се класифицират като необслужвани:

- имат неподходящ план за погасяване (както първоначален, така и последващ), който включва, наред с други фактори, повтарящо се неспазване на графика за погасяване, промени в графика за погасяване или график на погасяване, разчитащ на очаквания, които не се подкрепят от макроикономически прогнози или реалистични допускания за способността или желанието на длъжника да плати;
- включване на договорни условия, които отлагат срока на редовните вноски за погасяване на транзакцията по такъв начин, че да прикрият оценката за подходяща класификация, като предоставят гратисен период за погасяване на главницата от две или повече години;
- включване на отписвания, които надвишават натрупаните загуби от кредитен риск за необслужвани експозиции с подобен рисков профил;
- допълнителни мерки за реструктуриране са приложени към обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била прекласифицирана извън категорията на необслужвани или е изпаднала в просрочие с повече от 30 дни след падежа;
- Групата е подала иск за обявяване на длъжника в несъстоятелност, длъжникът е обявен в несъстоятелност, или е в процедура по ликвидация и съществува риск от оставане на неудовлетворени кредитори, без вероятност за реорганизация.

Следващите таблици представят обобщена информация за преструктурираните експозиции на Групата:

| Към 31 декември 2020 г. | Брутна стойност | Инструменти с изменения в условията<br>Фаза 2 | Инструменти с изменения в условията<br>Фаза 3 | Обща сума на предоставени заеми на клиенти с мерки на преструктуриране | Съотношение спрямо общият брутен кредитен портфейл в сегмента |
|-------------------------|-----------------|---|---|--|---|
| Предоставени заеми на:  |                 |   |   |  |   |
| Корпоративни клиенти    | 140 924         | 7 156   | 16 558  | 23 714   | 16,83%  |
| Физически лица          | 652 857         | 50  | 1   | 51   | 0,01%   |
| <b>Обща сума</b>        | <b>793 781</b>  | <b>7 206</b>                                  | <b>16 559</b>                                 | <b>23 765</b>  | <b>2,99%</b>  |

| Към 31 декември 2020 г.                        | Фаза 2     | Фаза 3       | Обща сума    |
|--|------------|--------------|--------------|
| Обезценка по преструктурирани заеми на клиенти |            |              |              |
| Корпоративни клиенти                           | 198        | 3 338        | 3 536        |
| Физически лица                                 | 18         | —            | 18           |
| <b>Обща сума</b>                               | <b>216</b> | <b>3 338</b> | <b>3 554</b> |

| Към 31 декември 2019 г. | Брутна стойност | Инструменти с изменения в условията<br>Фаза 2 | Инструменти с изменения в условията<br>Фаза 3 | Обща сума на предоставени заеми на клиенти с мерки на преструктуриране | Съотношение спрямо общият брутен кредитен портфейл в сегмента |
|-------------------------|-----------------|---|---|--|---|
| Предоставени заеми на:  |                 |   |   |  |   |
| Корпоративни клиенти    | 146 089         | 3 046   | 18 094  | 21 140   | 14,47%  |
| Физически лица          | 511 922         | 40  | 1   | 41   | 0,01%   |
| <b>Обща сума</b>        | <b>658 011</b>  | <b>3 086</b>                                  | <b>18 095</b>                                 | <b>21 181</b>  | <b>3,22%</b>  |

| Към 31 декември 2019 г.                        | Фаза 2    | Фаза 3       | Обща сума    |
|--|-----------|--------------|--------------|
| Обезценка по преструктурирани заеми на клиенти |           |              |              |
| Корпоративни клиенти                           | 40        | 3 123        | 3 163        |
| Физически лица                                 | 11        | 1            | 12           |
| <b>Обща сума</b>                               | <b>51</b> | <b>3 124</b> | <b>3 175</b> |

#### 2.1.6. Максимално излагане на кредитен риск преди приспадане на обезпечения

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен риск на Групата към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., без да се вземат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

| Към 31 декември   | 2020 г.          | 2019 г.        |
|---|------------------|----------------|
| Парични средства по сметки в централни банки                                  | 131 874          | 86 611         |
| Предоставени средства на други банки  | 20 062           | 12 879         |
| Деривативи  | 2 145            | 745            |
| Предоставени заеми на предприятия   | 131 422          | 127 143        |
| Предоставени заеми на физически лица  | 559 463          | 498 606        |
| Вземания по финансов лизинг   | 9 621            | 11 201         |
| Финансови активи по ССПЗ  | 4 940            | –              |
| Финансови активи по ССДВД   | 153 170          | 111 625        |
| Други вземания  | 7 862            | 3 578          |
| <i>Експозициите, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са:</i> |                  |                |
| Гаранции  | 897              | 703            |
| Неусвоени кредитни ангажименти  | 69 722           | 33 899         |
| <b>Общо максимална експозиция</b>   | <b>1 091 178</b> | <b>886 990</b> |

### 2.1.7. Обезпечения

Изискване на Групата към кредитополучателите е осигуряването на ликвидни обезпечения преди отпускане на одобрените кредити, за всички кредити, различни от кредити за потребление на физически лица. Основните типове използвани обезпечения са, както следва:

- парични средства в лева и чуждестранна валута;
- ипотeki върху недвижимо имущество;
- залози върху бизнес активи като вземания, инвентар, машини и съоръжения;
- залози върху финансови инструменти; и
- издадени в полза на Групата гаранции.

Предвид спецификите в бизнеса на Групата и растящия портфейл от малки потребителски кредити, дялът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна сročност на портфейла около 24 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 2.2 хил. лева), поради което Групата не изисква обезпеченост на своето вземане.

Обезпеченията не се признават в отчета за финансовото състояние на Групата, освен ако не са били упражнени, вследствие на което е бил придобит актив. Очакваните парични потоци от обезпечения, за които няма изискване по МСФО да се признават отделно, и които се разглеждат като основна част от договорните клаузи на кредитен инструмент, подлежащ на обезценка, се включват в изчислението на въпросната обезценка. Поради тази причина, справедливата стойност на обезпеченията се отразява на изчислението на ОКЗ. Обезпеченията се оценяват при възникване и се преоценяват периодично според вида им. Доколкото е възможно, Групата използва данни от активни пазари за оценката на финансовите активи, държани като обезпечение. Нефинансовите активи и финансовите активи, за които няма данни от активен пазар се оценяват чрез оценителски модели.

Следващата таблица показва brutния размер на предоставените заеми на клиенти по вид на обезпеченията:

| Към 31 декември               | 2020 г.<br>Брутна сума | 2020 г.<br>Обезпечение | 2019 г.<br>Брутна сума | 2019 г.<br>Обезпечение |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредити, обезпечени с ипотeka | 100 971                | 98 252                 | 89 082                 | 86 758                 |
| Кредити с парични обезпечения | 58                     | 58                     | 972                    | 972                    |
| Кредити с други обезпечения   | 5 702                  | 5 454                  | 13 245                 | 12 922                 |
| Необезпечени кредити          | 685 765                | –                      | 603 641                | –                      |
| <b>Общо</b>                   | <b>792 496</b>         | <b>103 764</b>         | <b>706 940</b>         | <b>100 652</b>         |



В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния риск чрез обезпечение като процент от балансовата стойност на кредитите по тип на обезпечението към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. Стойността на обезпеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезпеченост, надвишаваща експозицията.

|                               | 2020 г. | 2019 г. |
|-------------------------------|---------|---------|
| Кредити, обезпечени с ипотека | 97%     | 97%     |
| Кредити с парични обезпечения | 100%    | 100%    |
| Кредити с други обезпечения   | 96%     | 98%     |

### 2.1.8. Концентрация на кредитния риск по географски сектори

Географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен риск:

| Финансови активи             | 2020 г.          | 2019 г.        |
|------------------------------|------------------|----------------|
| Румъния                      | 485 359          | 432 199        |
| България                     | 403 115          | 359 562        |
| Литва                        | 32 168           | –              |
| Люксембург                   | 15 956           | 14 202         |
| Хърватия                     | 9 296            | 11 601         |
| Гърция                       | 9 279            | 9 755          |
| Австрия                      | 8 086            | –              |
| Черна гора                   | 7 914            | –              |
| Германия                     | 5 484            | –              |
| Сърбия                       | 4 798            | 7 566          |
| Великобритания               | 4 385            | –              |
| Норвегия                     | 2 433            | 4 433          |
| Полша                        | 1 895            | 5 606          |
| Други страни                 | 32 420           | 7 463          |
| <b>Общо финансови активи</b> | <b>1 022 588</b> | <b>852 387</b> |

Географски сектори на условни пасиви и неотменени ангажименти:

|  | 2020 г.          | 2019 г.        |
|--|------------------|----------------|
| България   | 8 969            | 9 630          |
| Румъния  | 61 591           | 24 936         |
| Други страни   | 59               | 36             |
| <b>Общо финансови активи и условни пасиви и неотменени ангажименти</b> | <b>1 093 202</b> | <b>886 989</b> |

### 2.1.9. Условни пасиви и неотменени ангажименти

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Групата да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, пораждат същия тип риск, както кредитите. Групата няма предявени гаранции в рамките на пет предходни години и затова, към 31 декември 2020 г., не счита за съществен риска за предявяване на гаранции.

Документарните и търговските акредитиви, които са писмени ангажименти на Групата от името на клиент, упълномощил трета страна да издава нареждания към Групата до договорена сума при определени условия, се обезпечават с парични депозити или други заложили обезпечения в полза на Групата, и съответно Групата отчита минимални нива на риск.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити, гаранции или акредитиви. Групата контролира срока на падеж на кредитните ангажименти, тъй

като в повечето случаи дългосрочните ангажменти носят по-голям кредитен риск в сравнение с краткосрочните.

#### 2.1.10. Анализ на финансовите активи по ССДВД, предоставените средства на други банки, и другите вземания

Следващата таблица представя анализ на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и на предоставените средства на други банки към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. по критерии, заложи от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна институция. В таблицата са приложени рейтинги на Standard and Poor's или техни еквиваленти:

| 31 декември 2020 г. |  |                                      | 31 декември 2019 г. |  |                                      |
|---------------------|--|--------------------------------------|---------------------|--|--------------------------------------|
| Рейтинг             | Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | Предоставени средства на други банки | Рейтинг             | Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | Предоставени средства на други банки |
| <b>Moody's</b>      |  |                                      | <b>Moody's</b>      |  |                                      |
| A                   | 1 464  | 6 050                                | A                   | 9 755  | —                                    |
| Baa                 | 70 738   | 1 659                                | Baa                 | 63 975   | 3 186                                |
| Ba                  | 5 854  | —                                    | Ba                  | 19 167   | —                                    |
| B                   | 27 126   | 38                                   | B                   | 10 539   | 48                                   |
| <b>Fitch</b>        |  |                                      | <b>Fitch</b>        |  |                                      |
| BBB                 | 2 930  | 506                                  | BBB                 | —  | 983                                  |
| BB                  | 21 054   | 657                                  | BB                  | —  | 632                                  |
| B                   | 8 064  | 96                                   | B                   | —  | 24                                   |
| <b>BCRA</b>         |  |                                      | <b>BCRA</b>         |  |                                      |
| BBB                 | —  | 11 056                               | BBB                 | —  | 7 958                                |
| BB                  | —  | —                                    | BB                  | —  | 48                                   |
| <b>S&amp;P</b>      |  |                                      | <b>S&amp;P</b>      |  |                                      |
| A                   | 9 265  | —                                    | A                   | —  | —                                    |
| BB                  | 3 297  | —                                    | BB                  | —  | —                                    |
| B+                  | 853  | —                                    | B+                  | —  | —                                    |
| Без рейтинг         | 2 525  | —                                    | Без рейтинг         | 8 189  | —                                    |
| <b>Общо</b>         | <b>153 170</b>                                 | <b>20 062</b>                        | <b>Общо</b>         | <b>111 625</b>                                 | <b>12 879</b>                        |

Предоставените средства на други банки и финансовите активи по ССДВД са класифицирани във Фаза 1 към 31 декември 2020 г. Начислените провизии за очаквани кредитни загуби към 31 декември 2020 г. са както следва:

- предоставени средства на други банки – 3 хил. лева., отчетени в намаление на общия дълг (2019 г.: 3 хил. лева);
- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 768 хил. лева, отчетени в друг всеобхватен доход (2019 г.: 220 хил. лева).

Към 31 декември 2020 г., рейтингът на паричните средства по сметки в централни банки е BBB (2019 г.: BBB).

Предоставените средства на други банки и други финансови институции без рейтинг се категоризират вътрешно на база на анализ на количествени и качествени фактори.

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите вземания се уреждат в рамките на 30 дневен период след датата на тяхното възникване и по тази причина се считат за непросрочени. Към датата на публикуване на финансовите отчети, другите вземания са изцяло погасени.

## 2.2. Пазарен риск

Групата е изложена на пазарен риск. Пазарен риск е рискът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци по финансов инструмент, породена от промени в пазарните цени. Пазарният риск възниква от открити лихвени, валутни и капиталови позиции, които са изложени на влиянието на общи и специфични изменения в пазарни фактори като лихвени проценти, кредитни спредове, обменни курсове и цени на ценни книжа.

Лихвен риск е рискът от потенциална загуба, вследствие на неблагоприятни промени в лихвените проценти. Той включва риск от промяна в кривата на доходност, базисен риск, спред риск и други.

Валутен риск е рискът от потенциална загуба, вследствие на неблагоприятни промени във валутните курсове спрямо основната валута. Той включва цялостен риск (или глобален валутен риск, засягащ цялостната дейност на Групата – приходи, разходи, динамика на паричните потоци, независимо от това към кой пазар са ориентирани операциите), променлив риск и конвертируем риск.

Рискът от потенциална загуба в резултат от неблагоприятни промени в ценовите равнища на капиталови ценни книжа и индекси, структурирани на база подобни цени, също се определя от Групата като пазарен риск.

Политиката за пазарен риск на Групата се изработва от звената, отговорни за управление на риска и се одобрява от Управителния съвет. Политиката за пазарен риск се преразглежда периодично и съответните промени се предоставят на Управителния съвет. Политиката за пазарен риск се прилага по отношение на контрола на този риск, произтичащ от всички активи, пасиви и условни пасиви и неотменими ангажименти на Групата, съответно покрива финансови и нефинансови операции, които са обект на пазарен риск.

Целите на контрола и надзора на пазарния риск са:

- предпазване на Групата от непредвидени пазарни загуби;
- допринасяне за по-стабилни и планирани печалби;
- разработване на ясна, обективна и последователна информация за пазарния риск, която да служи за база за вземане на адекватни решения.

### 2.2.1. Техники за оценка на пазарния риск

Рисковите фактори, които генерират пазарен риск и следва да бъдат включени в системата за оценка на пазарния риск включват, но не се ограничават до следните:

- валутни курсове;
- лихвени проценти;
- справедлива цена на финансови активи, държани за търгуване – Групата определя този риск като несъществен.

Експозицията на Групата по отношение на деривативи се наблюдава като част от общото управление на пазарния риск.

При тяхното възникване, деривативите често включват единствено взаимно обещание за размяна при заплащане на минимална или никаква първоначална стойност. Въпреки това, тези инструменти често водят до високи нива на задлъжнялост и са много променливи. Сравнително малка промяна в стойността на активите, равнищата на лихвените проценти или други индекси, заложи в основата на деривативите, може да окаже значителен ефект върху печалбата или загубата на Групата.

Суаповете са договорни взаимоотношения между две страни за размяна на плащания на фиксирани периоди от време и на база определени номинални стойности, във връзка със съответен договорен индекс като лихвен процент, валутен курс или капиталов индекс.



При валутните суапове, Групата заплаща определена сума в дадена валута и получава определена сума в друга валута.

Групата използва икономически хедж за промяна във валутните курсове.

Номиналните стойности в следващата таблица показват обема на неуредените транзакции по деривативи към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

| 31 декември 2020 г.  | Активи | Пасиви | Номинална стойност |
|--|--------|--------|--------------------|
| Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск (валутни суапове) | 2 145  | 4 432  | 302 072            |

| 31 декември 2019 г.  | Активи | Пасиви | Номинална стойност |
|--|--------|--------|--------------------|
| Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск (валутни суапове) | 745    | 1 321  | 299 024            |

Към 31 декември 2020 г., Групата има сключени деривати със следните контрагенти: Банка ДСК (България) и 4Finance SA (Люксембург). Ефектът от сключените договори в нетната загуба за отчетния период е загуба в размер на 1 878 хил. лева (2019 г.: загуба от 1 136 хил. лева).

## 2.2.2. Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило, Групата не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева („BGN“), евро („EUR“) и румънски леи („RON“). Групата не изчислява чувствителността към валутния риск за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2020 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в нови румънски леи, която към 31 декември 2020 г. е в размер на 265 085 хил. лева (2019 г.: 218 491 хил. лева), е хеджирана с валутни форуърди и суапове с номинална стойност 302,072 хил. лева (2019 г.: валутен форуърд в размер на 299 024 хил. лева).

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна откритата валутна позиция на Групата във всички валути (с изключение на евро) като 10% промяна в стойността на местната валута спрямо всички чуждестранни валути (без евро). Валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд.

| Към 31 декември 2020 г.          | Пряк ефект върху печалбата/загубата |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| - 10% изменение за местна валута | (19 749)                            |
| + 10% изменение за местна валута | 19 749                              |

| Към 31 декември 2019 г.          | Пряк ефект върху печалбата/загубата |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| - 10% изменение за местна валута | (17 431)                            |
| + 10% изменение за местна валута | 17 431                              |

Групата не счита, че има чувствителност и съществен ефект върху капитала, доколкото откритата позиция се управлява с деривативи.

## 2.2.3. Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще се променят поради промени в пазарните лихвени равнища и рискът, че справедливата стойност на финансов инструмент ще

се промени поради промени в пазарните лихвени равнища.

Групата поема рискове, свързани с ефекта от промени на пазарните лихвени равнища, както по отношение на стойността на финансовите си активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат от тези промени, лихвените маржове могат да се увеличат, но могат и да намалят и да възникнат загуби в случай на неочаквани спадове. Ръководството определя лимити за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс, като тези лимити се следят регулярно.

Следващият анализ на чувствителността илюстрира потенциалното отражение върху отчета за всеобхватния доход на позициите с приложим плаващ лихвен процент. В следващата таблица, Групата представя вероятни приемливи отклонения, подбрани на база на пазарната и икономическата среда, наблюдавана през отчетния период.

| Към 31 декември 2020 г. | Ефект от промяна на лихвените проценти<br>върху печалбата/загубата |
|-------------------------|--|
| +100 bp изменение       | 1 921  |
| -100 bp изменение       | (1 921)  |
| Към 31 декември 2019 г. | Ефект от промяна на лихвените проценти<br>върху печалбата/загубата |
| +100 bp изменение       | 2 532  |
| -100 bp изменение       | (2 532)  |

Групата не счита, че има съществен ефект на лихвения риск върху капитала, тъй като промяната на лихвените нива не оказва съществено влияние върху преоценката на ценните книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

#### 2.2.4. Пазарен риск за капиталови инструменти

Пазарният риск за капиталови инструменти е рискът, че справедливата стойност на капиталовите инструменти ще намалее в резултат на промени в нивата на пазарните индекси и цените на индивидуални инструменти. За Групата, този риск възниква във връзка с капиталовите инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Намаление от 10% в справедливата стойност на тези инструменти към 31 декември 2020 г. би довело до намаление от 243 хил. лева на стойността на собствения капитал на Групата (2019 г.: 443 хил. лева). Аналогично увеличение в справедливата стойност би довело до аналогично увеличение на собствения капитал.

#### 2.3. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив (например обезпечение по предоставен заем) 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.

Групата използва оценителски методи, 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.

Обикновено за оценяването на справедливата стойност на съществените активи и на съществените пасиви се ангажират външни оценители като необходимостта от тях се преценява всяка година от ръководството на Групата. Външните оценители се избират на база на техния професионален опит, качества и репутация. След обсъждане със специалистите-оценители, ръководството решава кои оценителски методи и входящи данни са най-уместни да бъдат използвани при всеки конкретен случай.

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 най-актуалната 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.

Тъй като през 2020 г. и 2019 г. Групата придобива нови активи, които са със сходни характеристики на активите от предходните отчетни периоди, ръководството счита, че няма съществена промяна в условията на пазара, на който са възникнали активите, и че параметрите на сделката по възникването им отразяват приемливи нива на доходност за съответния тип финансов инструмент и ниво на риск.

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-долу.

|  | Балансова стойност |         | Справедлива стойност |         |
|--|--------------------|---------|----------------------|---------|
|  | 2020 г.            | 2019 г. | 2020 г.              | 2019 г. |
| <b>Финансови активи</b>                            |                    |         |                      |         |
| Парични средства в брой и сметки в централни банки | 147 345            | 97 658  | 147 345              | 97 658  |
| Предоставени средства на други банки               | 20 062             | 12 879  | 20 062               | 12 879  |
| Деривативи   | 2 145              | 745     | 2 145                | 745     |
| Предоставени заеми на предприятия                  | 131 422            | 127 107 | 121 741              | 116 669 |
| Предоставени заеми на физически лица               | 559 463            | 498 642 | 518 763              | 480 383 |
| Вземания по финансов лизинг                        | 9 621              | 11 201  | 9 135                | 10 731  |
| Финансови активи по ССПЗ                           | 4 940              | –       | 4 940                | –       |
| Финансови активи по ССДВД                          | 153 170            | 111 625 | 153 170              | 111 625 |
| Други вземания                                     | 7 862              | 3 578   | 7 862                | 3 578   |
| <b>Финансови пасиви</b>                            |                    |         |                      |         |
| Привлечени средства от банки                       | 31 339             | 25 507  | 31 339               | 25 507  |
| Деривативи   | 4 432              | 1 321   | 4 432                | 1 321   |
| Привлечени средства от клиенти                     | 733 191            | 608 990 | 733 620              | 609 583 |
| Други задължения                                   | 35 491             | 33 909  | 35 491               | 33 909  |
| Други привлечени средства                          | 7 549              | 5 856   | 7 549                | 5 856   |

### 2.3.1. Финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност

Финансовите активи и пасиви се оценяват по справедлива стойност като се използват котиран пазарни цени на активен пазар към датата на финансовите отчети. Справедливата стойност на некотираните капиталови инструменти в ДВД се изчислява от лицензиран независим оценител, който стъпва върху: 1) метода на публично търгуваните сравними активи и 2) метода на свръхпечалбата на собствения капитал.



**2.3.2. Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност***Предоставени средства на други банки*

Предоставените средства на други банки включват междубанкови депозити и текущи сметки. Справедливата стойност на депозитите с плаваща лихва и овърнайт депозитите е близка до тяхната балансова стойност. Оценената справедлива стойност на депозити с фиксирана доходност се основава на дисконтираните парични потоци, използвайки осреднени пазарни лихвени проценти за задължения с подобен кредитен риск и остатъчен матуритет, но поради краткосрочния им характер, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

*Предоставени заеми на клиенти*

Предоставените заеми на клиенти се водят по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Справедливата стойност на предоставените заеми на клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи входящи парични потоци, прилагайки статистически данни за лихвени проценти, публикувани от съответните централни банки. През 2020 г. и 2019 г., Групата отпуска потребителски кредити предимно с фиксиран лихвен процент.

*Привлечени средства от банки*

Справедливата стойност на привлечените средства от банки е приблизително равна на балансовата им стойност поради тяхната краткосрочност. Справедливата стойност на привлечените средства от клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи изходящи парични потоци, прилагайки статистически данни за лихвени проценти, публикувани от съответните централни банки.

*Други привлечени средства*

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства с фиксиран лихвен процент без котирана пазарна цена се основава на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет. Справедливата стойност на другите привлечени средства е близка до тяхната балансова стойност, поради факта, че към 31 декември 2020 г. и 2019 г. по-голямата част от тях са с приложим плаващ лихвен процент.

*Други активи и пасиви*

Поради краткосрочния характер на другите активи и пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г.

**2.3.3. Йерархия на справедливата стойност**

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 към края на отчетния

период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Информация за йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Групата, оценени съответно към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., както и за движенията в йерархията през съответния отчетен период, е представена в следващите таблици.

### 2.3.3.1. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 2020 г.:

| 31 декември 2020 г.   | Ниво 1  | Ниво 2 | Ниво 3       | Общо    |
|---|---------|--------|--------------|---------|
| <b>Активи, оценявани по СС</b>                                  |         |        |              |         |
| Финансови активи по ССПЗ  | 4 940   | –      | –            | 4 940   |
| Финансови активи по ССДВД                                       | 153 078 | –      | 92           | 153 170 |
| Предоставени заеми на физически лица                            | –       | –      | 1 879        | 1 879   |
| Деривативи  | –       | 2 145  | –            | 2 145   |
| <b>Активи, които не са по СС</b>                                |         |        |              |         |
| Предоставени средства на други банки                            | –       | 20 062 | –            | 20 062  |
| Предоставени заеми на предприятия                               | –       | –      | 121 741      | 121 741 |
| Предоставени заеми на физически лица                            | –       | –      | 516 884      | 516 884 |
| Вземания по финансов лизинг                                     | –       | –      | 9 135        | 9 135   |
| <b>Пасиви, оценявани по СС</b>                                  |         |        |              |         |
| Деривативи  | –       | 4 432  | –            | 4 432   |
| <b>Пасиви, които не са по СС</b>                                |         |        |              |         |
| Привлечени средства от клиенти                                  | –       | –      | 733 620      | 733 620 |
| Привлечени средства от банки                                    | –       | –      | 31 339       | 31 339  |
| Други привлечени средства                                       | –       | –      | 7 549        | 7 549   |
| <b>Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2020 г.</b>    |         |        | <b>9 964</b> |         |
| Трансфери към Ниво 3  |         |        | –            |         |
| Погашения по кредити  |         |        | (5 061)      |         |
| Общо печалба, включена в друг всеобхватен доход                 |         |        | (2 018)      |         |
| Загуба от отписани активи                                       |         |        | (328)        |         |
| Отписани активи   |         |        | (2 283)      |         |
| Новопридобити активи/(продажби) на активи                       |         |        | 1 501        |         |
| Курсови разлики   |         |        | 196          |         |
| <b>Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 31 декември 2020 г.</b> |         |        | <b>1 971</b> |         |

През 2020 г., не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителните входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2020 г.:



|                                | Оценителски метод                      | Значителни наблюдавани входящи данни  | Интервал (средно-претеглено) | Анализ на чувствителността   |
|--------------------------------|--|---|------------------------------|--|
| Предоставени заеми на клиенти  | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет | 2,45% - 13,75%<br>(7,08%)    | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност |
| Привлечени средства от клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства                      | 0,1% - 5,0%<br>(2,55%)       | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност |

## 2.3.3.2. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 2019 г.:

| 31 декември 2019 г.   | Ниво 1  | Ниво 2 | Ниво 3        | Общо    |
|---|---------|--------|---------------|---------|
| <b>Активи, оценявани по СС</b>                                  |         |        |               |         |
| Финансови активи по ССДВД                                       | 107 100 | —      | 4 525         | 111 625 |
| Предоставени заеми на физически лица                            | —       | —      | 5 439         | 5 439   |
| Деривативи  | —       | 745    | —             | 745     |
| <b>Активи, които не са по СС</b>                                |         |        |               |         |
| Предоставени средства на други банки                            | —       | 12 879 | —             | 12 879  |
| Предоставени заеми на предприятия                               | —       | —      | 116 669       | 116 669 |
| Предоставени заеми на физически лица                            | —       | —      | 474 944       | 474 944 |
| Вземания по финансов лизинг                                     | —       | —      | 10 731        | 10 731  |
| <b>Пасиви, оценявани по СС</b>                                  |         |        |               |         |
| Деривативи  | —       | 1 321  | —             | 1 321   |
| <b>Пасиви, които не са по СС</b>                                |         |        |               |         |
| Привлечени средства от клиенти                                  | —       | —      | 609 583       | 609 583 |
| Привлечени средства от банки                                    | —       | —      | 25 507        | 25 507  |
| Други привлечени средства                                       | —       | —      | 5 856         | 5 856   |
| <b>Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2019 г.</b>    |         |        | <b>11 318</b> |         |
| Общо загуба, включена в друг всеобхватен доход                  |         |        | (6 793)       |         |
| Новопридобити активи  |         |        | 5 439         |         |
| <b>Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 31 декември 2019 г.</b> |         |        | <b>9 964</b>  |         |

През 2019 г., не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителните входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2019 г.:



|                                | Оценителски метод                      | Значителни наблюдавани входящи данни  | Интервал (средно-претеглено) | Анализ на чувствителността  |
|--------------------------------|--|---|------------------------------|---|
| Предоставени заеми на клиенти  | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет | 2,45% - 13,75% (6,30)%       | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5% би довело до промяна в справедливата стойност |
| Привлечени средства от клиенти | Метод на дисконтираните парични потоци | Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства                      | 0,1% - 5,0% (2,55)%          | Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2% би довело до промяна в справедливата стойност |
| Други привлечени средства      | Метод на дисконтираните парични потоци | Текущ лихвен процент на привличане на заеми   | 2,0%                         |   |

## 2.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът от невъзможността наличните парични ресурси да покрият тегленията по финансови задължения в момента, в който те станат дължими, а също и невъзможността за възстановяване на разполагаеми средства при тяхното изтегляне. Последствията могат да доведат до невъзможност за посрещане на задължения по плащания към депозанти и изпълнение на ангажименти по заеми.

### 2.4.1. Процес на управление на ликвидния риск

Групата приема подходящи политики за управление на ликвидния риск, които следва да осигуряват:

- поддържането на достатъчни ликвидни активи за посрещане на задълженията при тяхното възникване;
- осъществяване на финансиране на средносрочни активи със средства по средносрочни задължения в добре подбрана пропорция;
- мониторинг на ликвидната позиция на ежедневна база и в процеса на осъществяване на сделките.

Управителният съвет на Групата възлага на Комитета за управление на активите и пасивите, като първостепенно отговорно звено, да съветва ръководството за стратегията за управление на ликвидността.

Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:

- активите и пасивите на Групата за осигуряване на редовно и навременно покриване на настоящи и бъдещи задължения;
- паричните входящи и изходящи потоци на Групата (ликвидни източници) и показателите между активи и пасиви;
- нивата на ликвидност, съобразно заложените показатели; и
- нивата на ликвидност, предписани от съответния регулаторен орган.

Оперативното управление на активите и пасивите на Групата и изпълнението на взетите решения от Комитета за управление на активите и пасивите се възлагат на ръководителя на отдел Финансови пазари и ликвидност.

**2.4.2. Финансови задължения**

Следващата таблица представя финансовите пасиви на Групата, задълженията към персонала и задълженията за данъци, различни от данък върху доходите, в съответните падежни групи на базата на оставащия период от датата на баланса към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

| Към 31 декември 2020 г.        | Брутен<br>изходящ<br>поток | По-малко<br>от 1 месец | 1 -3<br>месеца | 3 -12<br>месеца | 1-5<br>години  |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Привлечени средства от банки   | 31 339                     | 31 339                 | —              | —               | —              |
| Текущи данъчни пасиви          | 1 341                      | 1 341                  | —              | —               | —              |
| Деривативи                     | 4 432                      | 368                    | 1 569          | 2 495           | —              |
| Привлечени средства от клиенти | 741 535                    | 147 111                | 111 461        | 303 309         | 179 654        |
| Други пасиви                   | 43 972                     | 24 591                 | 18 254         | 1 122           | 5              |
| Други привлечени средства      | 7 549                      | 150                    | 299            | 1 347           | 5 753          |
| от които: Лизингови задължения | 7 549                      | 150                    | 299            | 1 347           | 5 753          |
| <b>Общо пасиви</b>             | <b>830 168</b>             | <b>204 900</b>         | <b>131 583</b> | <b>308 273</b>  | <b>185 412</b> |

| Към 31 декември 2019 г.        | Брутен<br>изходящ<br>поток | По-малко<br>от 1 месец | 1 -3<br>месеца | 3 -12<br>месеца | 1-5<br>години  |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Привлечени средства от банки   | 25 507                     | 25 507                 | —              | —               | —              |
| Текущи данъчни пасиви          | 402                        | 402                    | —              | —               | —              |
| Деривативи                     | 1 321                      | 182                    | 32             | 1 107           | —              |
| Привлечени средства от клиенти | 615 442                    | 57 678                 | 236 790        | 189 375         | 131 599        |
| Други пасиви                   | 41 634                     | 22 105                 | 17 037         | 933             | 1 559          |
| Други привлечени средства      | 5 922                      | 1 023                  | 470            | 1 430           | 2 999          |
| от които: Лизингови задължения | 4 976                      | 202                    | 403            | 1 401           | 2 970          |
| <b>Общо пасиви</b>             | <b>690 228</b>             | <b>106 897</b>         | <b>254 329</b> | <b>192 845</b>  | <b>136 157</b> |

**2.4.3. Условни пасиви и неотменими ангажменти**

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажменти, с които Групата се обвързва за удължаване на кредити на клиенти и други условия, са представени в следващата таблица. Финансовите гаранции са представени въз основа на най-ранната договорена дата на падеж.

| Към 31 декември 2020 г.       | До 1<br>година | 1-5<br>години | Общо          |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Финансови гаранции            | 297            | 58            | 355           |
| Гаранции за добро изпълнение  | 542            | —             | 542           |
| Неусвоени кредитни ангажменти | 61 889         | 7 833         | 69 722        |
| <b>Общо</b>                   | <b>62 728</b>  | <b>7 891</b>  | <b>70 619</b> |

| Към 31 декември 2019 г.       | До 1<br>година | 1-5<br>години | Общо          |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Финансови гаранции            | 156            | —             | 156           |
| Гаранции за добро изпълнение  | 520            | 27            | 547           |
| Неусвоени кредитни ангажменти | 27 384         | 6 515         | 33 899        |
| <b>Общо</b>                   | <b>28 060</b>  | <b>6 542</b>  | <b>34 602</b> |



## 2.4.4. Нетна разлика в ликвидността

Следващата таблица представя анализ на активите и пасивите на Групата по падежна структура към датата на баланса, въз основа на остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж.

| Към 31 декември 2020 г.                        | На<br>виждане/<br>до 1 месец | 1-3<br>месеца   | 3-12<br>месеца   | 1-5<br>години  | Над 5<br>години | Неопре-<br>делен | Общо             |
|--|------------------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                  |                              |                 |                  |                |                 |                  |                  |
| Парични средства в брой и в<br>централни банки | 147 345                      | —               | —                | —              | —               | —                | 147 345          |
| Предоставени средства на<br>други банки        | 8 907                        | —               | 11 155           | —              | —               | —                | 20 062           |
| Деривативи                                     | —                            | 126             | 2 019            | —              | —               | —                | 2 145            |
| Финансови активи по ССПЗ                       | —                            | —               | —                | 4 940          | —               | —                | 4 940            |
| Финансови активи по ССДВД                      | 267                          | 2 795           | 15 412           | 67 412         | 64 759          | 2 525            | 153 170          |
| Предоставени заеми на клиенти                  | 83 268                       | 45 548          | 153 202          | 408 690        | 177             | —                | 690 885          |
| Финансов лизинг                                | 4 863                        | 195             | 1 618            | 2 808          | 137             | —                | 9 621            |
| Други активи                                   | 10 462                       | 3 829           | 623              | 484            | —               | —                | 15 398           |
| Текущи данъчни активи                          | 2 201                        | —               | —                | —              | —               | —                | 2 201            |
| Нематериални активи                            | —                            | —               | —                | —              | —               | 12 834           | 12 834           |
| Имоти и оборудване                             | —                            | —               | —                | —              | —               | 20 640           | 20 640           |
| Отсрочени данъчни активи                       | 865                          | —               | —                | —              | —               | —                | 865              |
| Придобити обезпечения                          | —                            | —               | —                | —              | —               | 7 395            | 7 395            |
| <b>Общо активи</b>                             | <b>258 178</b>               | <b>52 493</b>   | <b>184 029</b>   | <b>484 334</b> | <b>65 073</b>   | <b>43 394</b>    | <b>1 087 501</b> |
| <b>Пасиви</b>                                  |                              |                 |                  |                |                 |                  |                  |
| Привлечени средства от банки                   | 31 339                       | —               | —                | —              | —               | —                | 31 339           |
| Текущи данъчни пасиви                          | 1 341                        | —               | —                | —              | —               | —                | 1 341            |
| Деривативи                                     | 369                          | 1 569           | 2 494            | —              | —               | —                | 4 432            |
| Привлечени средства от клиенти                 | 147 125                      | 111 292         | 300 204          | 174 570        | —               | —                | 733 191          |
| Други пасиви                                   | 24 591                       | 18 254          | 1 122            | 5              | —               | —                | 43 972           |
| Други привлечени средства                      | 150                          | 299             | 1 347            | 5 753          | —               | —                | 7 549            |
| <b>Общо пасиви</b>                             | <b>204 915</b>               | <b>131 414</b>  | <b>305 167</b>   | <b>180 328</b> | <b>—</b>        | <b>—</b>         | <b>821 824</b>   |
| <b>Нетна разлика в ликвидността</b>            | <b>53 263</b>                | <b>(78 921)</b> | <b>(121 138)</b> | <b>304 006</b> | <b>65 073</b>   | <b>43 394</b>    | <b>265 677</b>   |
| <b>Кумулативни парични потоци</b>              | <b>53 263</b>                | <b>(25 658)</b> | <b>(146 796)</b> | <b>157 210</b> | <b>222 283</b>  | <b>265 677</b>   | <b>N/A</b>       |

Предоставените заеми на клиенти с остатъчен падеж над пет години са посочени в колоната „неопределен падеж“.

На дневна база, Групата наблюдава ликвидните активи и пасиви по тип валута, стойност и лихвени проценти. По отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се предприемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридически лица са предимно в големи размери и историческият опит показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.



| Към 31 декември 2019 г.                        | На<br>виждане/<br>до 1 месец | 1-3<br>месеца    | 3-12<br>месеца   | 1-5<br>години  | Над 5<br>години | Неопре-<br>делен | Общо           |
|--|------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|
| <b>Активи</b>                                  |                              |                  |                  |                |                 |                  |                |
| Парични средства в брой и в<br>централни банки | 97 658                       | –                | –                | –              | –               | –                | 97 658         |
| Предоставени средства на<br>други банки        | 5 058                        | –                | 7 821            | –              | –               | –                | 12 879         |
| Деривативи                                     | 167                          | –                | 578              | –              | –               | –                | 745            |
| Финансови активи по ССДВД                      | 203                          | 7 716            | 11 688           | 63 908         | 23 585          | 4 525            | 111 625        |
| Предоставени заеми на клиенти                  | 65 221                       | 51 099           | 170 928          | 337 814        | 687             | –                | 625 749        |
| Финансов лизинг                                | 4 475                        | 284              | 1 866            | 4 144          | 432             | –                | 11 201         |
| Други активи                                   | 8 943                        | 592              | 695              | 816            | –               | –                | 11 046         |
| Текущи данъчни активи                          | 223                          | –                | –                | –              | –               | 25               | 248            |
| Нематериални активи                            | –                            | –                | –                | –              | –               | 10 833           | 10 833         |
| Имоти и оборудване                             | –                            | –                | –                | –              | –               | 18 263           | 18 263         |
| Отсрочени данъчни активи                       | 775                          | –                | –                | –              | –               | –                | 775            |
| Придобити активи от<br>обезпечения             | 1 296                        | –                | –                | –              | –               | 6 929            | 8 225          |
| <b>Общо активи</b>                             | <b>184 019</b>               | <b>59 691</b>    | <b>193 576</b>   | <b>406 682</b> | <b>24 704</b>   | <b>40 575</b>    | <b>909 247</b> |
| <b>Пасиви</b>                                  |                              |                  |                  |                |                 |                  |                |
| Привлечени средства от банки                   | 25 507                       | –                | –                | –              | –               | –                | 25 507         |
| Текущи данъчни пасиви                          | 402                          | –                | –                | –              | –               | –                | 402            |
| Деривативи                                     | 182                          | 32               | 1 107            | –              | –               | –                | 1 321          |
| Привлечени средства от клиенти                 | 57 627                       | 235 706          | 188 086          | 127 571        | –               | –                | 608 990        |
| Други пасиви                                   | 22 105                       | 17 037           | 933              | 1 559          | –               | –                | 41 634         |
| Други привлечени средства                      | 1 019                        | 466              | 1 401            | 2 970          | –               | –                | 5 856          |
| <b>Общо пасиви</b>                             | <b>106 842</b>               | <b>253 241</b>   | <b>191 527</b>   | <b>132 100</b> | <b>–</b>        | <b>–</b>         | <b>683 710</b> |
| <b>Нетна разлика в ликвидността</b>            | <b>77 177</b>                | <b>(193 550)</b> | <b>2 049</b>     | <b>274 582</b> | <b>24 704</b>   | <b>40 575</b>    | <b>225 537</b> |
| <b>Кумулативни парични потоци</b>              | <b>77 177</b>                | <b>(116 373)</b> | <b>(114 324)</b> | <b>160 258</b> | <b>184 962</b>  | <b>225 537</b>   | <b>N/A</b>     |

#### 2.4.5. Ефект на COVID-19 пандемията

##### 2.4.5.1. Макроикономически анализ и прогнози

Общата макроикономическа обстановка се характеризира със значителен спад на БВП в страните от Европейския съюз, САЩ и другите развити икономики. Това води до свиване на търсенето на банкови продукти, влошаване на качеството на кредитните портфейли и засилена конкуренция.

Моделите, използвани от Банката са разработени въз основа на прогнозни допускания на Българската народна банка, Националната банка на Румъния, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Министерството на финансите на България и Румънското министерство на финансите, относно основни макро индикатори.

Прогноза за България – според прогнозата на Европейската комисия се очаква икономическото възстановяване да върне икономиката на страната на нивата отпреди кризата до края на 2022 г. Износът и потреблението трябва да допринесат положително за разширяването през следващите две години, в съответствие с положителното външно търсене и развитието на пазара на труда. През 2021 г. се очаква инвестиционната активност да се възстановява постепенно поради все още високата несигурност. Тъй като инвестициите нарастват силно през 2022 г. на фона на подобрената циклична позиция, се очаква икономическият растеж да се движи главно от вътрешното търсене. След рязкото нарастване на безработицата в България през първата половина на 2020 г., се очаква частично възстановяване на заетостта през 2021 г., достигайки равнище от 5,6%. Очакваните нива на инфлацията са 1,4% за 2021 г. и 1,8% за 2022 г., а за БВП съответно с 2,6% и 3,7% на годишна база през 2021 и 2022 г.

Прогноза за Румъния – очаква се реалният БВП да се възстанови с около 3,5% през 2021 г. и 3,75% през 2022 г. Очаква се растеж в частното потребление, инвестициите и в нетния износ. Предвиденото ниво на

безработица ще продължи да се увеличава до известна степен през 2021 г. поради забавена реакция на спад на пазара на труда. През 2022 г. се очаква безработицата да намалее, но да остане над 5%. Очаква се инфлацията да остане в тесни граници през 2021 и 2022 г.

#### 2.4.5.2. Използвани макроикономически показатели и сценарии

При анализа на макроикономическите показатели от Групата се наблюдава мултиколинеарност със силни връзки между факторните променливи, които могат да изкривят интерпретацията на регресионните модели. По тази причина за всеки географски район е избран един макроикономически фактор, който отчита най-висока корелация с коефициента на миграция на портфейла в разработените регресионни модели. Разработените от Групата модели демонстрираха висока корелация единствено между качеството на портфейла и коефициента на безработица за България, и между качеството на портфейла и годишното изменение на БВП за Румъния.

Групата използва два сценария (базов и неблагоприятен), базирани на горните индикатори, по отношение на активите, които подлежат на колективна обезценка, и три сценария (базов, благоприятен и неблагоприятен) по отношение на индивидуално обезценяваните активи. В първия случай, сценариите имат относителна тежест от 50% всеки, а във втория – 80% за базовия сценарий и по 10% за останалите два. Групата не е променяла броя и тежестите, използвани за сценариите в сравнение с предходната финансова година, нито е променяла корелациите и ключовите икономически фактори, заложи в моделите.

Групата изчислява какъв е ефектът върху обезценките на кредитния портфейл от прилагането на резултата от регресионния анализ на корелацията между макроикономическите индикатори и качеството на портфейла на годишна база. Анализът на адекватността на отчетената обезценка, изготвен към 31 декември 2020 г. с актуализирана прогноза за съответните макроикономически показатели при отчитане на ефекта от пандемията от COVID-19 показва, че нивата на обезценки митигират риска в достатъчна степен.

#### 2.4.5.3. Мораториум по плащанията

На 3 април 2020 г., Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган („ЕБО“) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), за което бе уведомен ЕБО. Впоследствие, БНБ одобри Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции, който даде възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Властите в Румъния възприеха подобни мерки в съответствие с изискванията на ЕБО.

Ти Би Ай Банк ЕАД прилага разумно управление на процеса по класифициране и заделяне на обезценки на кредитите с мораториум по плащанията. Клиентите, за които се разрешава мораториум се класифицират в рисковата категория, на която са отговаряли преди установяването на гратисния период. Не се допусна подобрене в резултат на отсрочването на вноските. В допълнение, нивото на обезценките се запази консервативно, за да не се допусне подценяване на потенциалния риск от влошаване. Поведението на кредитополучателите се наблюдава ежемесечно и всяка информация за наличие на просрочие се отразява своевременно. Поведението на преобладаващата част от клиентите след изтичане на мораториумите показва желание и възможност да обслужват задълженията си.

Тенденциите към 31 декември 2020 г. при одобрените мораториуми за бизнес клиенти в България са:

- Одобрили 107 клиента от началото на пандемията;
- От тях 14 клиента са напълно погасили експозициите си;
- Необслужваните кредити, въпреки предоставения мораториум, са 8 броя за обща сума от 1,3 милиона лева, като над 1 млн. лв. се дължат на една обезпечена експозиция. При продажбата на обезпечението няма основание да се очакват съществени загуби.



| Предоговорени заеми | Брой       | %           | Експозиция в лева | %           |
|---------------------|------------|-------------|-------------------|-------------|
| Изплатени           | 14         | 13%         | 1 357 911         | 18%         |
| Фаза 1              | 64         | 60%         | 3 922 298         | 53%         |
| Фаза 2              | 21         | 20%         | 882 813           | 12%         |
| Фаза 3              | 8          | 7%          | 1 251 015         | 17%         |
| <b>Общо</b>         | <b>107</b> | <b>100%</b> | <b>7 414 037</b>  | <b>100%</b> |

Прилаганият разумен подход поддържа по-голямата част от портфейла в категория „Обслужвани“ без да се наблюдава рязко влошаване след изтичане на мерките. Групата ще продължи да следи отблизо представянето на портфейла и да отразява своевременно и коректно в отчетите си неплатежоспособните кредитополучатели.

Тенденциите към 31 декември 2020 г. при одобрените мораториуми за физически лица в България са:

- Нисък относителен дял на предоговорените по мораториума кредити – 2,9% от балансовите експозиции към физически лица и 0,9% от договорите;
- За периода септември – декември 2020 г. напълно погасени са 125 договора или 5,5% от предоговорените по мораториума кредити;
- 67,5% от експозициите, които са се възползвали от гратисния период, се обслужват редовно, без проблеми с изплащането след изтичане на периода на отсрочка;
- Към 31 декември 2020 г., падежи по кредитите са имали 85% от всички предоговорени експозиции, като само 39% от всички са имали първи падеж след изтичане на мораториума, през месец декември;
- На този факт се дължи и намаляването на относителния дял на кредитите във Фаза 1 в последното тримесечие на 2020 г. – краткия период за събиране между падежната дата и края на месеца, предвид и многото почивни дни през месец декември;
- Средната балансова експозиция на кредитите с мерки по мораториум е около 4 000 лв., с месечна вноска в рамките на 200 лв., което е по възможностите дори и на домакинства с намалени доходи в резултат на епидемичната обстановка;
- За кредитополучатели, които след гратисния период изпитват затруднения с плащанията, са увеличени обезценките за кредитен риск според категорията на класификация. Всички те се наблюдават внимателно, като длъжниците са информирани за всеки етап от процеса, както преди изтичането на периода на отсрочка, така и на падежа на вноските.

| Предоговорени заеми | Брой         | %           | Експозиция в лева | %           |
|---------------------|--------------|-------------|-------------------|-------------|
| Фаза 1              | 1 398        | 67.5%       | 6 040 293         | 68%         |
| Фаза 2              | 347          | 16.6%       | 1 481 198         | 17%         |
| Фаза 3              | 410          | 15.9%       | 1 421 678         | 16%         |
| <b>Общо</b>         | <b>2 155</b> | <b>100%</b> | <b>8 943 169</b>  | <b>100%</b> |

Тенденциите към 31 декември 2020 г. при одобрените мораториуми за бизнес клиенти в Румъния са:

- Одобрени 698 клиента от началото на пандемията;
- От тях 95 клиента напълно са погасили експозициите си в размер на 8,8 милиона лева;
- Необслужваните кредити, въпреки предоставения мораториум, са 60 броя за обща сума от 3,9 млн. лв. Те представляват 6% от разрешените мораториуми. Над 72% тях са обезпечени, като покритието е почти 3 пъти. При продажбата на активите няма основание да се очакват съществени загуби.



| Предоговорени заеми | Брой       | %           | Експозиция в лева | %           |
|---------------------|------------|-------------|-------------------|-------------|
| Изплатени           | 95         | 14%         | 8 851 400         | 18%         |
| Фаза 1              | 437        | 63%         | 24 403 748        | 49%         |
| Фаза 2              | 106        | 15%         | 13 559 869        | 27%         |
| Фаза 3              | 60         | 9%          | 3 192 781         | 6%          |
| <b>Общо</b>         | <b>698</b> | <b>100%</b> | <b>50 007 798</b> | <b>100%</b> |

Тенденциите към 31 декември 2020 г. при одобрените мораториуми за физически лица в Румъния са:

- Нисък относителен дял на предоговорените по мораториума кредити – 8,5% от балансовите експозиции към физически лица;
- За периода септември – декември 2020 г. напълно погасени са 1 035 договора или 10,7% от предоговорените по мораториума кредити;
- 80,8% от експозициите, които са се възползвали от гратисния период, остават редовни, без проблеми с изплащането след изтичане на периода на отсрочка;
- За случаите, които след гратисния период изпитват затруднения с плащанията са увеличени обезценките за кредитен риск според категорията на класификация. Всички те се наблюдават внимателно, като длъжниците са информирани за всеки етап от процеса, както преди изтичането на периода на отсрочка, така и на падежа на вноските.

| Предоговорени заеми | Брой         | %           | Експозиция в лева | %           |
|---------------------|--------------|-------------|-------------------|-------------|
| Фаза 1              | 7 068        | 81%         | 22 471 425        | 81%         |
| Фаза 2              | 797          | 10%         | 2 783 104         | 10%         |
| Фаза 3              | 818          | 9%          | 2 564 841         | 9%          |
| <b>Общо</b>         | <b>8 683</b> | <b>100%</b> | <b>27 819 370</b> | <b>100%</b> |

При изготвянето на анализа на необходимия допълнителен капитал по Втори стълб и стрес тестове в рамките на процеса по актуализация на Вътрешния анализ на адекватността на капитала и Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността, са използвани прогнозни данни за период от 3 години, които отчитат очакваното влияние на пандемията от КОВИД 19 върху изложеността на Банката към кредитен, пазарни (включително ликвиден, лихвен и ценови) рискове и операционен риск. За изготвянето на анализа са използвани утежнени сценарии. Банката отчита високо ниво на капиталова адекватност и базов собствен капитал, който надхвърля капиталовите изисквания по Първи и Втори стълб. В анализа на необходимия допълнителен капитал по Втори стълб и стрес тестове са обхванати всички активи и пасиви на Банката.

## 2.5. Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изискванията на Наредба 58 на Комисията за финансов надзор. Банката има одобрени правила и политики, във връзка с доверителните си операции за клиенти, които са изготвени на база изискванията на чл.1-10 на горната Наредба 58.

## 2.6. Управление на капитала

Целите на ръководството на Групата при управление на капитала, като разширено понятие в сравнение с отражението на „капитала“ в баланса, се свеждат до:

- придържане към капиталовите изисквания, установени чрез регулаторните органи на банковите пазари, където Групата извършва дейност;
- гарантиране на възможността Групата да продължи дейността си като действащо предприятие, така че да осигури възвращаемост на акционерите; и
- поддържане на стабилна капиталова база, която да стои в основата на развитието на дейността на Групата.

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Групата посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българската Народна Банка, в ролята и на регулаторен орган, за надзорни цели. Изискваната информация се представя пред последната на регулярна база.

Регулаторният орган изисква всяка банка или група от банки да: (а) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 10 000 хил. лева и (б) поддържа съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглените активи от 14,75%, формирано на база изискване за обща капиталова адекватност от 8%, предпазен капиталов буфер от 2,5%, буфер за системен риск от 3%, антицикличен буфер от 0,5% и индивидуално капиталово изискване за банката от 0,75%.

Собственият капитал на Групата се разделя на две нива, съгласно определенията и изискванията на Регламент 575/2013 на Европейския парламент и съвет:

*(а) Капитал от първи ред, който се образува от следните елементи:*

- внесен и регистриран капитал, с изключение на привилегированите акции;
- фонд Резервен;
  - други резерви с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането ѝ;
  - неразпределена печалба от минали години;
  - печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци, очакваните плащания по дивиденди и други отчисления.

*(б) Капитал от втори ред – Банката не разполага с капитал от втори ред.*

Групата включва неразпределената печалба от минали години в капитала, след като одитираният индивидуален финансов отчет е приет от едноличния собственик на капитала и са приспаднати сумите за изплащане на дивиденди и другите отчисления.

Веднъж включена като елемент на капитала от първи ред, неразпределената печалба от минали години може да се използва за дивиденди само с одобрение на Регулаторния орган.

Печалбата от текущата година може да се включи в размера на капитала, само ако са изпълнени следните условия:

- определен е максималния размер на очакваните плащания по дивиденди и други отчисления;
- печалбата и дължимите данъци са потвърдени от специализираните одиторски предприятия, наети от Групата;
- изпратено е уведомление до Регулаторния орган с приложени документи за обстоятелствата по задължителните условия и Регулаторния орган не е възразил и/или е дал своето одобрение.

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

- загубата за текущата и минали години;
- балансовата стойност на притежаваните от Групата собствени акции;
- стойността на нематериалните активи;
- нереализираната загуба от финансовите активи по ССДВД.

Групата не включва в собствения капитал:

- резерви от хеджиране на парични потоци от позиции, оценявани преди това по амортизирана стойност, и хеджиране на парични потоци, свързано с прогнозни трансакции;
- печалби и загуби от пасиви, оценявани по справедлива стойност, дължащи се на промени в оценката на кредитното качество на Групата;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови активи по ССДВД.

Собственият капитал се намалява с балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10% от внесенния капитал на кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10% от внесенния капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса ѝ.

Рисковопретеглените активи се измерват посредством пет класификации на рискови тегла, съобразно характера на/и отразявайки оценката на кредитния, пазарния и други свързани рискове – за всеки актив и контрагент, и взимайки предвид всяко, отговарящо на условията обезпечение или гаранция.

Подобно третиране се прилага и по отношение на условните пасиви и неотменими ангажименти, с някои различия с оглед на по-голяма условност на потенциалните загуби.

Следващата таблица структурира собствения капитал и показателите на Групата към 31 декември на съответните отчетни години. През тези две години, Групата отговаря на капиталовите изисквания за кредитните институции.

|   | 2020 г.        | 2019 г.        |
|---|----------------|----------------|
| <b>Капитал от първи ред</b>                           |                |                |
| Акционерен капитал                                    | 81 600         | 81 600         |
| Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години | 110 883        | 81 287         |
| Намаления:  |                |                |
| <i>Нематериални активи</i>                            | (9 209)        | (10 833)       |
| Други корекции на капитала от първи ред               | (5 536)        | (1 665)        |
| <b>Общо капитал от първи ред</b>                      | <b>177 738</b> | <b>150 389</b> |
| <b>Капитал от втори ред</b>                           |                |                |
| Подчинен срочен дълг                                  | –              | –              |
| <b>Общо капитал от втори ред</b>                      | <b>–</b>       | <b>–</b>       |
| <b>Общо рисковопретеглени активи</b>                  | <b>919 271</b> | <b>795 924</b> |
| <b>Коефициент на капиталова адекватност</b>           | <b>19,34%</b>  | <b>18,89%</b>  |



**2.7. Операционен риск**

По отношение на операционния риск при отчитане на капитала, Групата използва подхода на базисния индикатор за изчисляване на минимално изискуем капитал за регулаторни цели по Първи стълб, който осреднява нетния лихвен приход за последните три одитирани годишни счетоводни периода.

| 2017   | Нетен приход<br>2018 | 2019    | Капиталови<br>изисквания | Обща сума на експозицията към<br>оперативен риск (x12.5) – 31.12.2019 г. |
|--------|----------------------|---------|--------------------------|--|
| 92 374 | 138 013              | 165 053 | 15 930                   | 199 125  |

Стойността на действителните операционни загуби възникнали през 2020 г. за Банката е 268 519 лв., от които са възстановени 199 559 лв., което представлява 74% от операционните щети възникнали през 2020 г.

**3. Счетоводни приблизителни оценки, преценки и предположения**

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи, разходи, активи и пасиви, както и върху оповестяването на условни пасиви към отчетната дата. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващите отчетни периоди.

Приблизителните оценки и преценки се прилагат последователно и се базират върху историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни предвид обстоятелствата. При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Групата е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

*Обезценка на финансови активи*

Групата прави преглед на своите кредитни портфейли, за да прецени необходимостта от начисляване на загуби за обезценка, минимум на месечна база. Групата разделя кредитния портфейл на две основни категории според типовете на клиента, т.е. корпоративни клиенти и клиенти физически лица. След това, Групата определя допълнителни подкатегории според вида на продукта, като по този начин се формират под-портфейли със сходни кредитни характеристики. Групата включва тези под-портфейли в модела за колективна обезценка. Всички кредити, които не могат да бъдат включени в тези под-портфейли се анализират за обезценка на индивидуална база. Така извършената сегментация води до изчисляване на колективна и индивидуална обезценка за корпоративните клиенти и колективна за физическите лица. Когато определя дали загубата от обезценка следва да се отрази в отчета за всеобхватния доход, Групата прави анализ дали съществуват обективни данни, сочещи че е налице съществено намаление на очакваните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди намалението да може да бъде свързано с отделен кредит от този портфейл.

Тези доказателства могат да включват обективни данни, сочещи че е налице неблагоприятна промяна в способността на кредитополучателите за покриване на задълженията по кредитите в съответния портфейл, или на националните или местните икономически условия, които имат връзка с неизпълнението на погасяванията по кредитите в Групата. При планирането на паричните потоци, ръководството използва приблизителни оценки на базата на историческия опит за реализиране на загуби от активи с характеристики на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка, аналогични на тези в портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценката на сумата и на времето на възникване на бъдещите парични потоци, се преглеждат периодично, за да се намалят всякакви разлики между приблизителните оценки за загубата и действителния опит по отношение на загубите.

*Обезпечения*

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими експерт-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи, справедливите стойности може да се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията. 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. Продължаващата променливост и непостоянство на световната финансова система се отразява в несигурността на пазарите на недвижими имоти. Следователно, при определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2020 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка, а не просто са разчитали на историческите сравнителни данни за сделките. При тези обстоятелства, в приблизителната оценка на стойността на обезпеченията съществува по-голяма несигурност, отколкото съществуващата в условията на по-активен пазар.

*Придобити активи от обезпечения*

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, се класифицирани като придобити активи от обезпечения. Групата оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по по-ниската от стойността при придобиване и справедливата стойност, намалена с разходи по продажбата. 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. Ръководството на Групата е ангажирано с конкретни действия за реализация на придобитите активи от обезпечения чрез организиране и финализиране на тяхната продажба.

*Определяне на срока на лизинга за договори с опции за подновяване и прекратяване – Групата като лизингополучател*

Групата определя срока на лизинга като неотменим срок на лизинга, заедно с каквито и да било периоди, обхванати от опция за удължаването му, ако е сигурно в разумна степен, че опцията ще бъде упражнена, или каквито и да било периоди, обхванати от опция за прекратяването на лизинга, ако е сигурно в разумна степен, че опцията няма да бъде упражнена.

Групата има няколко лизингови договора, които включват опции за удължаване и прекратяване. Групата използва преценка, за да оцени дали е сигурно в разумна степен дали опцията за подновяване или прекратяване на лизинга ще бъде упражнена или не, т.е. Групата разглежда всички съществени фактори, които създават икономически стимул за упражняването на опцията за подновяване, или на опцията за прекратяване. След датата на влизане в сила на договора, Групата преоценява срока на лизинга, ако е налице съществено събитие или промяна в обстоятелствата, което е в неговия контрол и засяга способността му да упражни или да не упражни опцията за подновяване или прекратяване (например изграждане на съществени подобрения в нает имот или съществена преработка по спецификации на лизинговия актив).

По-детайлна информация е представена Пояснителна бележка 24 за информация относно потенциалните бъдещи плащания за наеми, свързани с периоди след датата на упражняване на опциите за удължаване и прекратяване, които не са включени в срока на лизинга.

*Провизии и условни задължения*

Групата извършва дейността си в регулаторна и законова среда, която по своята природа съдържа висок елемент на риск от съдебни производства. В резултат на това, тя може да бъде въввлечена в редица съдебни, арбитражни и регулаторни процедури, които да възникнат в процеса на операциите и. Когато Групата може да извърши надеждна оценка на изходящите потоци от икономически ползи във връзка с конкретен случай, и смята, че вероятността за такива потоци е висока, Групата начислява провизия. Когато се счита, че вероятността е малка, или не може да бъде извършена надеждна оценка на изходящите потоци, се извършва

оповестяване на условно задължение. Тъй като определянето на количеството и вероятността на загубите включва субективност и несигурност, Групата взема предвид редица фактори като юридически мнения, етапа на развитие на случая и исторически данни за подобни случаи. За повече подробности, виж Пояснителни бележки 25 и 26.

*Справедлива стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари*

Когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние не могат да бъдат получени от активни пазари, те се определят с помощта на различни техники за оценяване, които включват използването на модели. Базовите данни за тези модели са извлечени от индикатори, които се наблюдават на финансовите пазари, където това е възможно, в противен случай се правят допускания за установяване на справедливи стойности. Допусканията вземат предвид фактори, свързани с ликвидност, волатилност за по-дългосрочни деривативи и дисконтови проценти, предсрочни плащания и предположения за неизпълнение.

*Действащо предприятие*

Финансовите прогнози на Групата отразяват резултатите, които ръководството счита за най-вероятни, въз основа на информацията, която е налична към датата на подписване на настоящия индивидуален/консолидиран финансов отчет. Това включва прилагането на безопасни от гледна точка на COVID-19 практики на работа и промени в пазара.

За да се оцени гъвкавостта на Групата спрямо по-неблагоприятни резултати, за изпълнението на прогнозите беше направен анализ на чувствителността, за да отрази серия от сценарии, базирани на основните рискове за Групата и перспективите за спад на икономиката, в която Групата осъществява дейността си. Ръководството счита, че Групата ще продължи осъществяването на своята дейност в условия на COVID-19, като според резултатите от извършените стрес тестове, Групата ще успее да посрещне и негативен сценарий. Ръководството ще продължи да извършва стриктен мониторинг върху развиващите се пандемични обстоятелства и ще взема съответстващи мерки.



**4. Нетен лихвен доход**

|  | 2020 г.        | 2019 г.        |
|--|----------------|----------------|
| <b>Приходи от лихви по ЕЛП метод</b>           |                |                |
| Предоставени заеми на клиенти                  | 182 377        | 172 399        |
| <i>в т.ч. обезценени заеми на клиенти</i>      | 8 354          | 8 084          |
| Вземания по финансов лизинг                    | 759            | 1 506          |
| Предоставени средства на други банки           | 27             | 126            |
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | 5 323          | 2 762          |
| <b>Общо приходи от лихви по ЕЛП метод</b>      | <b>188 486</b> | <b>176 793</b> |
| <b>Разходи за лихви по ЕЛП метод</b>           |                |                |
| Привлечени/предоставени средства от/на банки   | 1 291          | 1 145          |
| Привлечени средства от клиенти                 | 7 904          | 6 013          |
| Други привлечени средства                      | 465            | 378            |
| <b>Общо разходи за лихви по ЕЛП метод</b>      | <b>9 660</b>   | <b>7 536</b>   |
| <b>Нетен лихвен доход</b>                      | <b>178 826</b> | <b>169 257</b> |

**5. Нетен доход от такси и комисионни**

|   | 2020 г.       | 2019 г.       |
|---|---------------|---------------|
| <b>Приходи от такси и комисионни</b>                            |               |               |
| По извършване на дейност като застрахователен агент             | 31 169        | 33 167        |
| По извършване на трансакции и поддържане на депозити            | 2 723         | 3 323         |
| За издаване на гаранции и акредитиви                            | 40            | 48            |
| <b>Общо приходи от такси и комисионни по договори с клиенти</b> | <b>33 932</b> | <b>36 538</b> |
| Други приходи   | 531           | 373           |
| <b>Общо приходи от такси и комисионни</b>                       | <b>34 463</b> | <b>36 911</b> |
| <b>Разходи за такси и комисионни</b>                            |               |               |
| Посреднически комисионни  | 13 216        | 12 851        |
| Банкови операции  | 3 453         | 3 408         |
| Други   | 61            | 29            |
| <b>Общо разходи за такси и комисионни</b>                       | <b>16 730</b> | <b>16 288</b> |
| <b>Нетен доход от такси и комисионни</b>                        | <b>17 733</b> | <b>20 623</b> |

Приходите от агентски комисионни са въз основа на сключен договор за застрахователно агентство. Разходите за посреднически комисионни са съгласно договор за кредитно посредничество.

**6. Нетни загуби от търговски операции**

Към 31 декември 2020 г., нетните загуби от търговски операции включват резултати от суапове, форуърди и спот сделки в размер на 278 хил.лева (2019 г.: 1 378 хил. лева).

## 7. Други печалби/(загуби), нетно

|   | 2020 г.        | 2019 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Нетна загуба от валутна преоценка                           | (3 393)        | (1 780)        |
| Нетна загуба от деривативи                                  | (1 878)        | (1 136)        |
| Нетна загуба от продажба на финансови активи по ССДВД       | (825)          | –              |
| Нетна печалба/(загуба) от продажба на придобити обезпечения | (575)          | 17             |
| Нетна загуба от отписване на кредити                        | (117)          | (597)          |
| Провизии  | (112)          | (1 121)        |
| Приходи от наеми  | 8              | 15             |
| Отписани задължения   | 55             | 691            |
| Приходи от префактурирани суми към свързани лица            | 287            | 729            |
| Нетна загуба от отписване на други активи                   | –              | (1 263)        |
| Други   | 1 310          | 421            |
| <b>Общо други печалби/(загуби), нетно</b>                   | <b>(5 240)</b> | <b>(4 024)</b> |

В позиция Провизии към 31 декември 2019 г. са включени суми, които Групата дължи по възстановяване при случаите на предсрочно прекратяване на застрахователните полици, сключени чрез посредничеството на Групата.

## 8. Разходи за персонал

|                                  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Разходи за заплати               | 56 216        | 56 025        |
| Разходи за социални осигуровки   | 4 370         | 4 401         |
| - вкл. пенсионен фонд            | 2 248         | 2 034         |
| <b>Общо разходи за персонала</b> | <b>60 586</b> | <b>60 426</b> |

Броят на служителите на Групата към края на 2020 г. е 1 376 (2019 г.: 1 435 служители).

## 9. Други оперативни разходи

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Разходи за ИТ услуги                               | 11 082        | 9 842         |
| Консултантски, правни и други професионални услуги | 5 915         | 5 864         |
| Разходи за реклама                                 | 3 795         | 4 857         |
| Разходи за други външни услуги                     | 2 410         | 4 166         |
| Материали  | 1 957         | 1 932         |
| Годишна вноска към БНБ, ФГВБ и ФПБ                 | 1 720         | 2 032         |
| Наеми по оперативен лизинг                         | 816           | 370           |
| Разходи за данъци                                  | 245           | 1 050         |
| Други  | 4 785         | 6 122         |
| <b>Общо други оперативни разходи</b>               | <b>32 725</b> | <b>36 235</b> |

В позиция консултантски, правни и други професионални услуги се отчитат начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрираните одитори на Групата, които включват: независим финансов одит на стойност 395 хил. лева (2019 г.: 352 хил. лева), консултации на стойност 12 хил. лева (2019 г.: 100 хил. лева), и други услуги, несвързани с одита, на стойност 206 хил. лева (2019 г.: 32 хил. лева).



## 10. Разходи за данъци

|   | 2020 г.      | 2019 г.      |
|---|--------------|--------------|
| Разход за текущ данък върху доходите (печалбата)                  | 6 641        | 6 842        |
| Приход от възникване и възстановяване на временни данъчни разлики | (90)         | (374)        |
| <b>Разход за данък, отчетен в печалбата</b>                       | <b>6 551</b> | <b>6 468</b> |

Приложимата ставка на данъка върху доходите е 10% за 2020 г. и 2019 г.

Движението на вземанията за текущ данък върху доходите е както следва:

|  | 2020 г.    | 2019 г.      |
|--|------------|--------------|
| Вземане/(задължение) на 1 януари                             | (154)      | 2 035        |
| Текущ данък, отчетен в печалбата                             | (6 641)    | (6 842)      |
| Текущ данък, отчетен в другия всеобхватен доход (Бележка 28) | 344        | 194          |
| Възстановен данък през годината                              | (935)      | (1 730)      |
| Платени суми през годината                                   | 8 246      | 6 189        |
| <b>Вземане/(задължение) на 31 декември</b>                   | <b>860</b> | <b>(154)</b> |

Равнението между разхода за данък върху доходите (печалбата) и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 2019 г., е представено по-долу:

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Печалба преди данъци   | 45 186        | 51 200        |
| Номинална данъчна ставка                                       | 10%           | 10%           |
| Данък на база номинална данъчна ставка                         | 4 519         | 5 120         |
| Ефекти от различни номинални данъчни ставки в други юрисдикции | 1 994         | 302           |
| Данъчен ефект от приходи, нетно, непризнати за данъчни цели    | 331           | 778           |
| Данъчен ефект от приходи, върху които не е дължим данък        | (293)         | 267           |
| <b>Разходи за данъци</b>                                       | <b>6 551</b>  | <b>6 468</b>  |
| <b>Ефективна данъчна ставка</b>                                | <b>14,51%</b> | <b>12,63%</b> |

Изменението на отсрочените данъци е свързано със следните временни разлики:

|   | 2020 г.     | 2019 г.      |
|---|-------------|--------------|
| Увеличение на провизията за неизползвани отпуски          | (3)         | (8)          |
| Увеличение на задължения за обезщетения при пенсиониране  | (16)        | (40)         |
| Увеличение на провизиите по други задължения              | (46)        | (95)         |
| Увеличение на провизията за бонуси                        | (44)        | 42           |
| Прилагане на МСФО   | 19          | (273)        |
| <b>Икономия по отсрочени данъци, отчетени в печалбата</b> | <b>(90)</b> | <b>(374)</b> |



Изменението на данъците, отчетени в друг всеобхватен доход е свързано със следните временни разлики:

|  |            |              |
|--|------------|--------------|
| Преценка на финансови активи по ССДВД                        | 344        | (194)        |
| <b>Икономия от данъци, отчетени в друг всеобхватен доход</b> | <b>344</b> | <b>(194)</b> |

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г., отсрочените данъци са както следва:

|                                  | 2020 г.    | 2019 г.    |
|----------------------------------|------------|------------|
| <b>Отсрочени данъчни активи</b>  |            |            |
| Провизии за неизползвани отпуски | 86         | 78         |
| Обезщетения при пенсиониране     | 77         | 60         |
| Провизии по други задължения     | 125        | 95         |
| Начисления за бонуси             | 288        | 542        |
| <b>Общо</b>                      | <b>576</b> | <b>775</b> |
| <b>Отсрочени данъчни пасиви</b>  |            |            |
| Свързани с разлики до МСФО       | 289        | –          |
| <b>Общо</b>                      | <b>865</b> | <b>775</b> |

#### 11. Парични средства в брой и в централни банки

|   | 2020 г.        | 2019 г.       |
|---|----------------|---------------|
| Парични средства в брой   | 15 471         | 11 047        |
| Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР                         | 66 075         | 28 505        |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 29)</b> | <b>81 546</b>  | <b>39 552</b> |
| Минимален задължителен резерв („МЗР“) в централни банки                               | 65 799         | 58 106        |
| <b>Общо парични средства в брой и в централни банки</b>                               | <b>147 345</b> | <b>97 658</b> |

Към 31 декември 2020 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Българската народна банка („БНБ“) е 10% (2019 г.: 10%) от депозитната база, с изключение на: 5% върху привлечени средства от чужбина, и 0% върху привлечени средства от други местни банки, чрез клонове на местна банка в чужбина, и чрез дългово/капиталови (хибридни) инструменти, като подчинен срочен дълг. Към 31 декември 2020 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Националната банка на Румъния („НБР“) е 8% за привлечени средства в нови румънски леи и 8% за привлечени средства в различни от нови румънски леи валути, с изключение на привлечените средства от други местни банки и привлечените средства с остатъчен падеж не по-малък от две години, без клауза за предсрочно прекратяване. Задължителните минимални резерви не са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Банката. БНБ може да начислява лихва в левове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите, като лихвата върху тях може да бъде отрицателна величина, а тези в НБР са лихвоносни с положителна величина.

## 12. Предоставени средства на други банки

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца                                     | 400           | 382           |
| Депозити в местни банки с оригинален матуритет до 6 месеца   | 10 757        | 7 824         |
| Разплащателни сметки при чуждестранни банки  | 6 323         | 3 503         |
| Разплащателни сметки при местни банки  | 2 585         | 1 173         |
| Провизии за обезценка по очаквани кредитни загуби  | (3)           | (3)           |
| <b>Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 29)</b> | <b>9 307</b>  | <b>4 676</b>  |
| <b>Общо предоставени средства на други банки</b>   | <b>20 062</b> | <b>12 879</b> |

Към 31 декември 2020 г., в позиция „Депозити в местни банки с оригинален матуритет до шест месеца“ са включени депозити, които служат за обезпечение по деривативи, както е оповестено в Пояснителна бележка 27.

## 13. Финансови активи по справедлива стойност

| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД                    | 2020 г.        | 2019 г.        |
|---|----------------|----------------|
| <b>Държавни дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар</b> |                |                |
| ДЦК България  | 41 050         | –              |
| ДЦК Румъния   | 25 991         | 63 975         |
| ДЦК Хърватия  | 9 296          | 11 601         |
| ДЦК Черна гора  | 7 914          | –              |
| ДЦК Република Сърбия  | 4 785          | 7 566          |
| <b>Общо</b>   | <b>89 036</b>  | <b>83 142</b>  |
| <b>Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар</b>    |                |                |
| Финансови институции  | 50 449         | 23 958         |
| Нефинансови институции  | 11 160         | –              |
| <b>Общо</b>   | <b>61 609</b>  | <b>23 958</b>  |
| <b>Капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар</b>     | <b>92</b>      | <b>92</b>      |
| Капиталови ценни книжа, търгувани на официален пазар              | 2 433          | 4 433          |
| <b>Общо</b>   | <b>2 525</b>   | <b>4 525</b>   |
| <b>Общо финансови активи по справедлива стойност в ДВД</b>        | <b>153 170</b> | <b>111 625</b> |

Държавните и корпоративните инструменти са емитирани в евро и в щатски долари. Дълговите и капиталовите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котираните пазарни цени към датата на отчета.

Финансовите активи по ССПЗ включват изцяло дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар.

## 14. Предоставени заеми на клиенти

|   | 2020 г.        | 2019 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративни клиенти  | 140 924        | 134 379        |
| Физически лица  | 651 354        | 570 871        |
| Служители   | 1 503          | 1 690          |
| <b>Общо предоставени заеми на клиенти</b>                   | <b>793 781</b> | <b>706 940</b> |
| Провизии за обезценка по очаквани кредитни загуби (Бел. 16) | (102 896)      | (81 191)       |
| <b>Общо нетни предоставени заеми на клиенти</b>             | <b>690 885</b> | <b>625 749</b> |



Предоставените заеми на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, с изключение на сумата от 3 684 хил. лева към 31 декември 2020 г. (2019 г. – 6 191 хил. лева) предоставени заеми на физически лица, които се отчитат по справедлива стойност през печалбата и загубата. Преоценката до справедлива стойност по последните към 31 декември 2020 г. възлиза на 1 805 хил. лева (2018 г.: 752 хил. лева).

Предоставените заеми на клиенти включват начислени лихви за 17 103 хил. лева (2019 г.: 16 133 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 116 905 хил. лева (2019 г.: 113 357 хил. лева), а тези с фиксирани лихвени проценти – на стойност 676 876 хил. лева (2019 г.: 593 583 хил. лева).

#### 15. Вземания по финансов лизинг

|   | 2020 г.       | 2019 г.       |
|---|---------------|---------------|
| Брутни вземания по финансов лизинг, падежиращи:   |               |               |
| - до една година                                  | 7 730         | 8 183         |
| - между една и пет години                         | 3 334         | 5 137         |
| - след пет години                                 | 150           | 460           |
| <b>Брутна инвестиция в лизингови договори</b>     | <b>11 214</b> | <b>13 780</b> |
| Нереализиран финансов доход                       | (1 000)       | (1 625)       |
| Провизии за обезценка по очаквани кредитни загуби | (593)         | (954)         |
| <b>Нетна стойност на лизингови плащания</b>       | <b>9 621</b>  | <b>11 201</b> |

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г., Групата няма отменими подлизингови договори.

#### 16. Провизии за загуби от обезценка

В таблицата по-долу провизиите за загуби от обезценка на кредити на клиенти към 31 декември 2020 г., са представени по фази и тип на клиента:

| Провизии за загуби от обезценка (по очаквани кредитни загуби) на предоставени кредити и лизинг | Салдо към 01.01.2020 г. | Провизии по придобити кредити | Промени в начислената кредитна обезценка | Кредити, отписани срещу провизия | Курсови разлики | Салдо към 31.12.2020 г. |
|--|-------------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| <b>Фаза 1</b>  | <b>(16 268)</b>         | –                             | <b>(3 396)</b>                           | <b>1 010</b>                     | <b>347</b>      | <b>(18 307)</b>         |
| Корпоративни клиенти   | (716)                   | –                             | (457)                                    | –                                | 257             | (916)                   |
| Физически лица   | (15 552)                | –                             | (2 939)                                  | 1 010                            | 90              | (17 391)                |
| Колективно оценени   | (16 215)                | –                             | (3 338)                                  | 1 010                            | 364             | (18 179)                |
| Индивидуално оценени   | (53)                    | –                             | (58)                                     | –                                | (17)            | (128)                   |
| <b>Фаза 2</b>  | <b>(8 176)</b>          | –                             | <b>(2 997)</b>                           | –                                | <b>48</b>       | <b>(11 125)</b>         |
| Корпоративни клиенти   | (583)                   | –                             | (670)                                    | –                                | –               | (1 253)                 |
| Физически лица   | (7 593)                 | –                             | (2 327)                                  | –                                | 48              | (9 872)                 |
| Колективно оценени   | (8 108)                 | –                             | (2 646)                                  | –                                | 123             | (10 631)                |
| Индивидуално оценени   | (68)                    | –                             | (351)                                    | –                                | (75)            | (494)                   |
| <b>Фаза 3</b>  | <b>(57 701)</b>         | –                             | <b>(44 331)</b>                          | <b>27 294</b>                    | <b>840</b>      | <b>(74 057)</b>         |
| Корпоративни клиенти   | (6 866)                 | –                             | (1 045)                                  | –                                | 9               | (7 902)                 |
| Физически лица   | (50 835)                | –                             | (43 286)                                 | 27 294                           | 831             | (66 155)                |
| Колективно оценени   | (53 103)                | –                             | (44 148)                                 | 27 294                           | 1 363           | (68 753)                |
| Индивидуално оценени   | (4 598)                 | –                             | (183)                                    | –                                | (523)           | (5 304)                 |
| <b>Общо</b>  | <b>(82 145)</b>         | –                             | <b>(50 724)</b>                          | <b>28 145</b>                    | <b>1 235</b>    | <b>(103 489)</b>        |



В позицията Предоставени заеми на клиенти в таблицата по-долу са включени продажби на стойност 5 956 хил. лева.

| Загуби от обезценка на финансови активи        | Фаза 1         | Фаза 2         | Фаза 3          | Общо            |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | (579)          | –              | –               | (579)           |
| Предоставени средства на други банки           | –              | –              | –               | –               |
| Предоставени заеми на клиенти и лизинг         | (3 396)        | (2 711)        | (38 661)        | (44 768)        |
| от които: приходи от продажба на кредити       | –              | –              | 5 956           | 5 956           |
| <b>Общо</b>                                    | <b>(3 975)</b> | <b>(2 711)</b> | <b>(38 661)</b> | <b>(45 347)</b> |

| Провизии за загуби от обезценка (по очаквани кредитни загуби) на предоставени кредити и лизинг | Салдо към 01.01.2019 г. | Провизии по придобити кредити | Промени в начислената кредитна обезценка | Кредити, отписани срещу провизия | Курсови разлики | Салдо към 31.12.2019 г. |
|--|-------------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| <b>Фаза 1</b>  | <b>(16 186)</b>         | <b>(284)</b>                  | <b>(1 568)</b>                           | <b>1 382</b>                     | <b>388</b>      | <b>(16 268)</b>         |
| Корпоративни клиенти   | (798)                   | –                             | (208)                                    | –                                | 290             | (716)                   |
| Физически лица   | (15 388)                | (284)                         | (1 360)                                  | 1 382                            | 98              | (15 552)                |
| Колективно оценени   | (16 126)                | (284)                         | (1 578)                                  | 1 382                            | 392             | (16 215)                |
| Индивидуално оценени   | (60)                    | –                             | 11                                       | –                                | (3)             | (53)                    |
| <b>Фаза 2</b>  | <b>(8 779)</b>          | <b>(333)</b>                  | <b>437</b>                               | <b>(215)</b>                     | <b>714</b>      | <b>(8 176)</b>          |
| Корпоративни клиенти   | (430)                   | –                             | (848)                                    | –                                | 694             | (583)                   |
| Физически лица   | (8 349)                 | (333)                         | 1 285                                    | (215)                            | 20              | (7 593)                 |
| Колективно оценени   | (8 715)                 | (333)                         | 447                                      | (215)                            | 709             | (8 107)                 |
| Индивидуално оценени   | (64)                    | –                             | (10)                                     | –                                | 6               | (68)                    |
| <b>Фаза 3</b>  | <b>(50 961)</b>         | <b>(1 239)</b>                | <b>(37 288)</b>                          | <b>31 921</b>                    | <b>(134)</b>    | <b>(57 701)</b>         |
| Корпоративни клиенти   | (5 096)                 | –                             | (1 201)                                  | 247                              | (816)           | (6 866)                 |
| Физически лица   | (45 865)                | (1 239)                       | (36 088)                                 | 31 675                           | 682             | (50 835)                |
| Колективно оценени   | (46 758)                | (1 239)                       | (36 603)                                 | 31 638                           | (140)           | (53 103)                |
| Индивидуално оценени   | (4 202)                 | –                             | (686)                                    | 284                              | 6               | (4 598)                 |
| <b>Общо</b>  | <b>(75 926)</b>         | <b>(1 856)</b>                | <b>(38 421)</b>                          | <b>33 089</b>                    | <b>968</b>      | <b>(82 145)</b>         |

В позицията Предоставени заеми на клиенти в таблицата по-долу са включени продажби на стойност 7 923 хил. лв.

| Загуби от обезценка на финансови активи        | Фаза 1         | Фаза 2     | Фаза 3          | Общо            |
|--|----------------|------------|-----------------|-----------------|
| Финансови активи по справедлива стойност в ДВД | (89)           | –          | –               | (89)            |
| Предоставени средства на други банки           | 3              | –          | –               | 3               |
| Предоставени заеми на клиенти и лизинг         | (1 568)        | 437        | (29 367)        | (30 498)        |
| от които: приходи от продажба на кредити       | –              | –          | 7 923           | 7 923           |
| <b>Общо</b>                                    | <b>(1 654)</b> | <b>437</b> | <b>(29 366)</b> | <b>(30 584)</b> |

## 17. Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката

|   | 2020 г.        | 2020 г.        | 2019 г.        | 2019 г.        |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Строителство и недвижими имоти              | 68 562         | 8,64%          | 64 202         | 9,08%          |
| Услуги                                      | 20 454         | 2,58%          | 21 852         | 3,09%          |
| Туризм                                      | 18 057         | 2,27%          | 12 702         | 1,80%          |
| Търговия                                    | 16 200         | 2,04%          | 16 147         | 2,28%          |
| Селско стопанство                           | 9 246          | 1,16%          | 10 078         | 1,43%          |
| Производство                                | 7 032          | 0,89%          | 8 813          | 1,25%          |
| Други финансови институции                  | 1 373          | 0,17%          | 585            | 0,08%          |
| Физически лица                              | 651 354        | 82,06%         | 570 871        | 80,75%         |
| Служители                                   | 1 503          | 0,19%          | 1 690          | 0,24%          |
| <b>Общо предоставени кредити на клиенти</b> | <b>793 781</b> | <b>100,00%</b> | <b>706 940</b> | <b>100,00%</b> |

Към 31 декември 2020 г., десетте най-големи кредити на клиенти представляват 4,97% от портфейла на Групата нетно от провизии (2019 г.: 6,03%).

## 18. Придобити активи от обезпечения

|   | 2020 г.      | 2019 г.      |
|---|--------------|--------------|
| Отчетна стойност                            | 9 063        | 9 719        |
| Натрупана обезценка                         | (1 668)      | (1 494)      |
| <b>Общо придобити активи от обезпечения</b> | <b>7 395</b> | <b>8 225</b> |

Към 31 декември 2020 г., иззетите от Групата активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 7 395 хил. лева, нетно от обезценка (2019 г.: 8 225 хил. лева). Групата е начислила обезценка в размер на 1 668 хил. лева към 31 декември 2020 г. (2019 г.: 1 494 хил. лева), като позицията иззети активи е представена нетно от извършената обезценка.

През 2020 г., чрез продажба Групата е релизирала активи, отчитани в тази категория, на стойност 1 280 хил. лева (2019 г.: 1 146 хил. лева). Отписаната обезценка по тези активи е 339 хил. лева (2018 г. 95 хил. лева). През 2020 г. и 2019 г., Групата не е придобивала активи, които да класифицира като придобити активи от обезпечения.

Групата има намерение да реализира придобитите активи от обезпечение чрез продажба в рамките на следващи отчетни периоди, в зависимост от възможностите на пазара и при постигане на най-добра цена.

Движението в обезценката на придобити активи от обезпечения е, както следва:

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| <b>Към 1 януари 2019 г.</b>    | <b>878</b>   |
| Начислена обезценка            | 711          |
| Отписана обезценка             | (99)         |
| Курсова разлика                | 4            |
| <b>Към 31 декември 2019 г.</b> | <b>1 494</b> |
| Начислена обезценка            | 339          |
| Отписана обезценка             | (147)        |
| Курсова разлика                | (18)         |
| <b>Към 31 декември 2020 г.</b> | <b>1 668</b> |



## 19. Нематериални активи

|  | Софтуер      | Други        | Общо          |
|--|--------------|--------------|---------------|
| <b>Салдо на 1 януари 2019 г.</b>                 |              |              |               |
| Отчетна стойност                                 | 8 573        | 3 217        | 11 790        |
| Натрупана амортизация                            | (5 342)      | –            | (5 342)       |
| <b>Балансова стойност</b>                        | <b>3 232</b> | <b>3 217</b> | <b>6 449</b>  |
| <b>Година, завършваща на 31 декември 2019 г.</b> |              |              |               |
| Балансова стойност в началото на годината        | 3 232        | 3 217        | 6 449         |
| Активи на новопридобити дружества (4Финанс ООД)  | 173          | 36           | 209           |
| Новопридобити активи                             | 2 111        | 3 515        | 5 626         |
| Отписани активи                                  | –            | (29)         | (29)          |
| Трансфери  | 20           | (20)         | –             |
| Курсови разлики                                  | (24)         | –            | (24)          |
| Разходи за амортизация                           | (1 392)      | (5)          | (1 397)       |
| <b>Балансова стойност в края на годината</b>     | <b>4 119</b> | <b>6 714</b> | <b>10 833</b> |
| <b>Към 31 декември 2019 г.</b>                   |              |              |               |
| Отчетна стойност                                 | 10 830       | 6 728        | 17 558        |
| Натрупана амортизация                            | (6 711)      | (14)         | (6 725)       |
| <b>Балансова стойност в края на годината</b>     | <b>4 119</b> | <b>6 714</b> | <b>10 833</b> |
| <b>Година, завършваща на 31 декември 2020 г.</b> |              |              |               |
| Балансова стойност в началото на годината        | 4 119        | 6 714        | 10 833        |
| Активи на новопридобити дружества                |              |              |               |
| Новопридобити активи                             | 1 837        | 2 913        | 4 750         |
| Отписани активи                                  | (78)         | (476)        | (554)         |
| Трансфери  | 3 211        | (3 211)      | –             |
| Курсови разлики                                  | (27)         | 17           | (10)          |
| Разходи за амортизация                           | (1 927)      | (258)        | (2 185)       |
| <b>Балансова стойност в края на годината</b>     | <b>7 135</b> | <b>5 699</b> | <b>12 834</b> |
| <b>Към 31 декември 2020 г.</b>                   |              |              |               |
| Отчетна стойност                                 | 15 721       | 5 975        | 21 696        |
| Натрупана амортизация                            | (8 586)      | (276)        | (8 862)       |
| <b>Балансова стойност в края на годината</b>     | <b>7 135</b> | <b>5 699</b> | <b>12 834</b> |

Категория Други нематериални активи включва софтуер в процес на придобиване.

Към края на 2020 г., отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 7 493 хил. лева (2019 г.: 4 440 хил. лева).



## 20. Имоти и оборудване

|   | Сгради       | Оборудване   | Автомобили | Подобрения<br>на наети<br>активи | Активи с право на<br>ползване |              | Общо          |
|---|--------------|--------------|------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------|---------------|
|   |              |              |            |                                  | Сгради                        | Други        |               |
| <b>Към 1 януари 2019 г.</b>                           |              |              |            |                                  |                               |              |               |
| Отчетна стойност                                      | 10 796       | 8 548        | 1 546      | 785                              | –                             | –            | 21 675        |
| Натрупана амортизация                                 | (1 721)      | (6 496)      | (1 414)    | (551)                            | –                             | –            | (10 182)      |
| <b>Балансова стойност</b>                             | <b>9 075</b> | <b>2 052</b> | <b>132</b> | <b>234</b>                       | <b>–</b>                      | <b>–</b>     | <b>11 493</b> |
| <b>Балансова стойност<br/>към 1 януари 2019 г.</b>    | <b>9 075</b> | <b>2 052</b> | <b>132</b> | <b>234</b>                       | <b>–</b>                      | <b>–</b>     | <b>11 493</b> |
| Първоначално прилагане<br>на МСФО 16                  | –            | –            | –          | –                                | 6 028                         | 806          | 6 834         |
| Придобиване на дъщерно<br>дружество                   | –            | 33           | 37         | –                                | 371                           | 19           | 460           |
| Новопридобити активи                                  | 151          | 2 636        | –          | 537                              | 451                           | –            | 3 776         |
| Отписани активи                                       | –            | (71)         | –          | –                                | –                             | –            | (71)          |
| Трансфери   | (72)         | 180          | (19)       | (108)                            | –                             | –            | (19)          |
| Курсови разлики                                       | (180)        | (13)         | (3)        | (6)                              | (82)                          | –            | (285)         |
| Разходи за амортизация                                | (293)        | (734)        | (78)       | (119)                            | (2 402)                       | (299)        | (3 925)       |
| <b>Балансова стойност<br/>към 31 декември 2019 г.</b> | <b>8 681</b> | <b>4 083</b> | <b>69</b>  | <b>538</b>                       | <b>4 366</b>                  | <b>526</b>   | <b>18 263</b> |
| <b>Към 31 декември 2019 г.</b>                        |              |              |            |                                  |                               |              |               |
| Отчетна стойност                                      | 10,693       | 11,523       | 1,492      | 1,215                            | 9,888                         | 1,404        | 36,215        |
| Натрупана амортизация                                 | (2,012)      | (7,440)      | (1,423)    | (677)                            | (5,522)                       | (878)        | (17,952)      |
| <b>Балансова стойност</b>                             | <b>8 681</b> | <b>4 083</b> | <b>69</b>  | <b>538</b>                       | <b>4 366</b>                  | <b>526</b>   | <b>18 263</b> |
| <b>Балансова стойност<br/>към 1 януари 2020 г.</b>    | <b>8 681</b> | <b>4 083</b> | <b>69</b>  | <b>538</b>                       | <b>4 366</b>                  | <b>526</b>   | <b>18 263</b> |
| Новопридобити активи                                  | 44           | 839          | –          | 444                              | 4 910                         | 1 600        | 7 837         |
| Отписани активи                                       | –            | (32)         | (79)       | –                                | (547)                         | (24)         | (682)         |
| Трансфери   | –            | –            | 69         | –                                | –                             | (69)         | –             |
| Обезценка   | –            | –            | –          | –                                | –                             | –            | –             |
| Курсови разлики                                       | (129)        | (64)         | –          | (2)                              | (25)                          | (19)         | (239)         |
| Разходи за амортизация                                | (306)        | (754)        | (45)       | (150)                            | (2 691)                       | (593)        | (4 539)       |
| <b>Балансова стойност<br/>към 31 декември 2020 г.</b> | <b>8 290</b> | <b>4 072</b> | <b>14</b>  | <b>830</b>                       | <b>6 013</b>                  | <b>1 421</b> | <b>20 640</b> |
| <b>Към 31 декември 2020 г.</b>                        |              |              |            |                                  |                               |              |               |
| Отчетна стойност                                      | 10 608       | 12 267       | 647        | 1 654                            | 13 218                        | 2 276        | 40 670        |
| Натрупана амортизация                                 | (2 318)      | (8 195)      | (633)      | (824)                            | (7 205)                       | (855)        | (20 030)      |
| <b>Балансова стойност</b>                             | <b>8 290</b> | <b>4 072</b> | <b>14</b>  | <b>830</b>                       | <b>6 013</b>                  | <b>1 421</b> | <b>20 640</b> |

През 2020 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 79 хил. лева и натрупана амортизация по тях 79 хил. лева. През 2019 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 20 хил. лева и натрупана амортизация по тях 20 хил. лева.

Към края на 2020 г., отчетната стойност на имотите и оборудването, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 5 038 хил. лева (2019 г.: 4 755 хил. лева).

## 21. Други активи

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Вземания от доставчици   | 4 056         | 2 332         |
| Маржин за сключване на деривативни сделки (блокирани средства) | 3 545         | –             |
| Други вземания   | 2 161         | 2 438         |
| Разходи за бъдещи периоди                                      | 1 538         | 3 864         |
| Данъци и държавни агенции                                      | 1 522         | 1 272         |
| Съдебни такси  | 1 013         | 32            |
| Обезпечение MasterCard   | 510           | 905           |
| Депозити за наем   | 386           | 165           |
| ДДС за възстановяване  | 286           | –             |
| Вземания по цесии  | 247           | 38            |
| Вземания по застраховки  | 134           | –             |
| <b>Общо други активи</b>                                       | <b>15 398</b> | <b>11 046</b> |

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., другите вземания не са просрочени, нито са обезценени, тъй като загубата при неизпълнение е 0%, като са класифицирани във Фаза 1. Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии на финансови активи по амортизирана стойност.

## 22. Привлечени средства от банки

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Депозити от банки                        | 31 339        | 25 507        |
| <b>Общо привлечени средства от банки</b> | <b>31 339</b> | <b>25 507</b> |

Привлечените средства от банки към 31 декември 2020 г. включват срочни депозити на междубанков паричен пазар с остатъчен матуритет до 1 месец.

## 23. Привлечени средства от клиенти

|  | 2020 г.        | 2019 г.        |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративни клиенти                       |                |                |
| - текущи/разплащателни сметки              | 35 002         | 34 211         |
| - срочни депозити                          | 30 408         | 25 547         |
| Физически лица                             |                |                |
| - текущи/разплащателни сметки              | 64 798         | 52 364         |
| - срочни депозити                          | 602 983        | 496 868        |
| <b>Общо привлечени средства от клиенти</b> | <b>733 191</b> | <b>608 990</b> |

Към края на 2020 г., привлечените средства от клиенти включват начислени задължения по лихви за 5 825 хил. лева (2019 г.: 3 616 хил. лева), със среден лихвен процент 1,23% (2019 г.: 1,54%)



## 24. Други пасиви

|   | 2020 г.       | 2019 г.       |
|---|---------------|---------------|
| Предплатени погасителни вноски по кредити на физически лица | 20 670        | 13 337        |
| Задължения към търговци и доставчици                        | 10 956        | 17 490        |
| Задължения към персонал                                     | 3 813         | 5 395         |
| Задължения за данъци, различни от данък върху доходите      | 2871          | 738           |
| Други задължения  | 3 052         | 1 226         |
| Провизии за дефинирани доходи на персонала                  | 1 499         | 1 354         |
| Преводи за изпълнение                                       | 654           | 137           |
| Провизии за неизползвани отпуски                            | 298           | 836           |
| Други провизии  | 159           | 1 121         |
| <b>Общо други пасиви</b>                                    | <b>43 972</b> | <b>41 634</b> |

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж. При поискване от клиента, Групата е длъжна да върне сумите на съответния кредитополучател. Към 31 декември 2020 г., начислените провизии по съдебни искове са в размер на 64 хил. лева (2019 г.: 54 хил. лева).

## 25. Други привлечени средства

|                                       | 2020 г.      | 2019 г.      |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| ДФ "Земеделие"                        | –            | 10           |
| Лизингови задължения                  | 7 549        | 4 976        |
| Заем от 4Finance S.A., Luxembourg     | –            | 870          |
| <b>Общо други привлечени средства</b> | <b>7 549</b> | <b>5 856</b> |

## 26. Условни пасиви и неотменими ангажименти

Условните пасиви на Групата са свързани с поети от нея ангажименти по кредити, кредитни линии, акредитиви и гаранции, предназначени да посрещнат изискванията на клиентите.

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Групата са договорени задължения в определен срок, определена сума да се предоставя безотказно на клиента, съгласно уговорките в частта за усвояване на договора за кредит, както и задължение непрекъснато да поддържа наличности до размери, уговорени в договорите за кредитни линии. С изтичането на фиксираната крайна дата на задълженията, независимо от това дали те са усвоени или не, отпада и условият ангажимент на Групата.

Гаранциите и акредитивите 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. Тогава Групата признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти на Групата към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. са както следва:

|   | 2020 г.       | 2019 г.       |
|---|---------------|---------------|
| <b>Гаранции</b>                                     |               |               |
| Корпоративни клиенти                                | 897           | 703           |
| <b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>               |               |               |
| Корпоративни клиенти                                | 21 312        | 7 608         |
| Физически лица                                      | 48 410        | 26 291        |
| <b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b> | <b>70 619</b> | <b>34 602</b> |



В допълнение към горните условия задължения, Ти Би Ай Банк ЕАД е страна по иск от дружеството Райт Десижън ЕООД за предполагаемо дължими, но неизплатени адвокатски хонорари в размер на 1,567 хил. лева. На 28 октомври 2020 г. е постановено решение на първа инстанция, изцяло в полза на Банката, публикувано на уеб страницата на Софийски градски съд. Решението е обжалвано от ищеца.

## 27. Заложени активи

Към 31 декември 2020 г., Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди и местни банки срещу сключените деривативи (валутни суапове), представляващи сделки за икономически хедж на открития валутен риск. Групата не може да се разпорежда с предоставените като обезпечение депозити преди изтичане на срока на договора за икономически хедж. Резултатът от хеджирането на валутния риск към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е показан в Пояснителна бележка 2.2.1. Другите заложени активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастеркард.

|  | 2020 г.       | 2019 г.      |
|--|---------------|--------------|
| Предоставени средства в чуждестранни банки | 400           | 382          |
| Предоставени средства в местни банки       | 10 755        | 7 821        |
| Други активи                               | 510           | 688          |
| <b>Общо заложени активи</b>                | <b>11 665</b> | <b>8 891</b> |

## 28. Собствен капитал

Към 31 декември 2020 г., общият регистриран брой обикновени безналични акции е 81 600 000 (2019 г.: 81 600 000), всяка от които е с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Групата не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2019 г.

### Основен капитал

Следващата таблица представя основните акционери в Групата към края на 2020 г. и 2019 г.:

|                              | 31 декември 2020 г. |                | 31 декември 2019 г. |                |
|------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                              | лв.                 | (%)            | лв.                 | (%)            |
| TBIF Financial Services B.V. | 81 600 000          | 100,00%        | 81 600 000          | 100,00%        |
| <b>Общо</b>                  | <b>81 600 000</b>   | <b>100,00%</b> | <b>81 600 000</b>   | <b>100,00%</b> |

### Резерв от преизчисление на чуждестранни дейности

Резервът от преизчисление на чуждестранни дейности към 31 декември 2020 г. е отрицателен и възлиза на 1 105 хил.лв, (2019 г.: 1 004 хил. лева, отрицателен). Този резерв съдържа преоценката на дейността на клона на Групата в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Групата – български лева.

### Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2020 г., натрупаният преоценъчен резерв е с негативна стойност в размер на 4 943 хил. лева (2019 г.: 6 549 хил. лева, отрицателен).

**Законови резерви**

Съгласно Търговския закон, Банката 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.

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Банката трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденди преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2020 г., фонд Резервен е в размер на 8 392 хил. лева (2019 г.: 8 392 хил. лева).

**29. Парични средства и парични еквиваленти**

|  | 2020 г.       | 2019 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Парични средства по сметки в централни банки, с изкл. на МЗР (Бел. 11) | 81 546        | 39 552        |
| Предоставени средства на други банки (Бел. 12)                         | 9 307         | 4 676         |
| <b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>                     | <b>90 853</b> | <b>44 228</b> |

Предоставените депозити в чуждестранни банки, които Групата е предоставила като обезпечение, не са включени в парични средства и парични еквиваленти, както е оповестено в Пояснителна бележка 27.

Следващите таблици обобщават промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годините, завършващи на 31 декември 2020 г. и 2019 г.

|   | 1 януари<br>2020 г. | Входящи<br>парични<br>потоци | Изходящи<br>парични<br>потоци | Ефект от<br>промените<br>във валутни<br>курсове | Начисления<br>по метода на<br>ефективен<br>лихвен<br>процент | Нови<br>лизингови<br>договори | Други    | 31<br>декември<br>2020 г. |
|---|---------------------|------------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------------|----------|---------------------------|
| Текущи<br>лихвоносни<br>заеми и<br>привлечени<br>средства | 880                 | —                            | 880                           | —   | —  | —                             | —        | —                         |
| Лизингови<br>задължения                                   | 4 976               | —                            | 3 617                         | (1)   | 4  | 6 184                         | —        | 7 546                     |
| <b>Общо<br/>пасиви от<br/>финансова<br/>дейност</b>       | <b>5 856</b>        | <b>—</b>                     | <b>4 497</b>                  | <b>(1)</b>                                      | <b>4</b>   | <b>6 184</b>                  | <b>—</b> | <b>7 546</b>              |

|   | 1 януари<br>2019 г. | Входящи<br>парични<br>потоци | Изходящи<br>парични<br>потоци | Ефект от<br>промените<br>във валутни<br>курсове | Начисления<br>по метода на<br>ефективен<br>лихвен<br>процент | Нови<br>договори | Други    | 31<br>декември<br>2019 г. |
|---|---------------------|------------------------------|-------------------------------|---|--|------------------|----------|---------------------------|
| Текущи<br>лихвоносни<br>заеми и<br>привлечени<br>средства | 112                 | –                            | 2 058                         | –   | –  | 2 826            | –        | 880                       |
| Лизингови<br>задължения                                   | 6 897               | –                            | 2 833                         | –   | 71   | 841              | –        | 4 976                     |
| Платени<br>дивиденди                                      | –                   | –                            | 15 647                        | –   | –  | –                | –        | –                         |
| <b>Общо<br/>пасиви от<br/>финансова<br/>дейност</b>       | <b>7 009</b>        | <b>–</b>                     | <b>20 538</b>                 | <b>–</b>  | <b>71</b>  | <b>3 667</b>     | <b>–</b> | <b>5 856</b>              |

### 30. Сделки със свързани лица

Сделките и операциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата на принципа на равнопоставеност и независимост на страните и се извършват по договорени цени. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Групата. Към 31 декември 2020 г., Групата не е заделяла провизии за просрочени вземания, свързани със суми, предоставени на свързани лица (2019 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица.

#### Компания-майка

Към 31 декември 2020 г., Групата се контролира от TBIF Financial Services B.V. (регистрирано в Холандия), което притежава 100% от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Tirona Limited., Кипър.

#### Други свързани лица

Други свързани лица на Банката са 4finance Oy (Finland), AS 4Finance (Latvia), Credit Service UA, Sia Vivus, Sia Ondo, 4Finance Spain Financial Services SA, 4Finance Holding S.A. (Luxembourg), 4Finance Group S.A. (Luxembourg), 4Finance SA, 4Финанс Некст ЕООД, 4Finance AB (Sweden), AVIATIQ SUPPORT SRL, 4SPAR AB, FERRYMILL LIMITED и Zaplo SP ZOO (Poland), тъй като са под общ контрол на крайната компания-майка.

Отворените салда и сделките със свързани лица, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:



| 31 декември 2020 г.           | Компания-<br>майка | Други  | Общо   |
|-------------------------------|--------------------|--------|--------|
| Дългови ценни книжа           | —                  | 10 163 | 10 163 |
| Предоставени кредити          | —                  | 5      | 5      |
| Привлечени средства           | 806                | 6 290  | 7 096  |
| Покупка на вземания           | —                  | 2 915  | 2 915  |
| Приходи от лихви              | —                  | 1 174  | 1 174  |
| Приходи от такси и комисионни | 1                  | 334    | 335    |
| Други оперативни разходи      | —                  | 47     | 47     |

| 31 декември 2019 г.           | Компания-<br>майка | Други  | Общо   |
|-------------------------------|--------------------|--------|--------|
| Дългови ценни книжа           | —                  | 10 546 | 10 546 |
| Предоставени кредити          | —                  | 5      | 5      |
| Привлечени средства           | 981                | 9 311  | 10 292 |
| Покупка на дружество          | 5 253              | —      | 5 253  |
| Покупка на вземания           | —                  | 7 550  | 7 550  |
| Приходи от лихви              | —                  | 1 181  | 1 181  |
| Приходи от такси и комисионни | 4                  | 1 055  | 1 059  |
| Други печалби/(загуби), нетно | —                  | 729    | 729    |
| Други оперативни разходи      | —                  | 11     | 11     |

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата. За 2020 г., общата сума изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал е 1 568 хил. лева (2019 г.: 2 507 хил. лева). Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителния и Надзорния съвет. Към 31 декември 2020 г., начислени, но неизплатени възнаграждения на директорите и ключовия управленски персонал възлизат на 1 760 хил. лева (2019 г.: 1 858 хил. лева) и са краткосрочни по своя характер. Не са изплащани други придобивки на ръководството, вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

## 31. Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ

Предоставените данни са към 31 декември 2020 г. и не включват консолидационни елиминации:

| Наименование                  | Описание на дейността  | Седалище | Размер на оборота | Брой служители | Печалба преди данъци | Начислен данък | Доходност на активите |
|-------------------------------|--|----------|-------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| Ти Би Ай Банк ЕАД, България   | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредник по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка | София    | 166 392           | 969            | 21 482               | 2 798          | 2%                    |
| 4 Финанс ЕООД България        | Потребителско кредитиране  | София    | 10 968            | 59             | 2 055                | 103            | 26%                   |
| Ти Би Ай Банк - клон Румъния  | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния                                   | Букурещ  | 16 323            | 130            | (2 261)              | —              | (1)%                  |
| TBI Money IFN S.A., Румъния   | Потребителско кредитиране  | Букурещ  | 70 791            | 506            | 20 654               | 3 784          | 23%                   |
| TBI Leasing IFN S.A., Румъния | Предоставяне на активи на финансов лизинг  | Букурещ  | 1 659             | 64             | 382                  | 72             | 4%                    |

Предоставените данни са към 31 декември 2019 г. и не включват консолидационни елиминации:

| Наименование                  | Описание на дейността  | Седалище | Размер на оборота | Брой служители | Печалба преди данъци | Начислен данък | Доходност на активите |
|-------------------------------|--|----------|-------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| Ти Би Ай Банк ЕАД България    | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредник по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка | София    | 166 357           | 977            | 44 335               | 4 500          | 5%                    |
| 4 Финанс ЕООД България        | Потребителско кредитиране  | София    | 11 986            | 62             | 1 341                | 133            | 17%                   |
| Ти Би Ай Банк - клон Румъния  | Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния                                   | Букурещ  | 15 262            | 135            | (1 975)              | –              | (1)%                  |
| TBI Credit IFN S.A., Румъния  | Потребителско кредитиране  | Букурещ  | 52 545            | 526            | 3 710                | 1 623          | 4%                    |
| TBI Leasing IFN S.A., Румъния | Предоставяне на активи на финансов лизинг  | Букурещ  | 2 613             | 73             | 1 044                | 212            | 10%                   |

### 32. Събития след датата на баланса

Няма съществени събития след датата на отчета за финансово състояние, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2020 г.