TBIBank

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 НА ЗКИ И ЧАСТ ОСМА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) №575/2013

2020 ГОДИНА

Юни 2021 г.
София, България

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ 3

II. ПРЕГЛЕД НА РАБОТАТА НА ИНСТИТУЦИЯТА 3

III. ФИНАНСОВИ ДАННИ НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА 5

IV. ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА В „Ти Би Ай Банк“ ЕАД 7

1. Тенденции, събития или рискове, оказващи влияние върху работата 7

2. Структура и организация на управлението на риска 8

3. Риск стратегия и апетит към риска на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД 10

A. Кредитен риск 11

B. Ликвиден риск 22

C. Пазарен риск 25

D. Лихвен риск 26

E. Операционен риск 28

F. Репутационен риск 29

G. Стратегически риск 30

H. Риск, свързан със спазването на изискванията 30

V. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА. КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ 31

1. Управление на капитала. Капиталова адекватност 31

2. Процес на управление на капитала 32

3. Описание и употреба на стрес-тестове при изготвяне на ВААК 33

VI. ЛИВЪРИДЖ 34

VII. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА 34

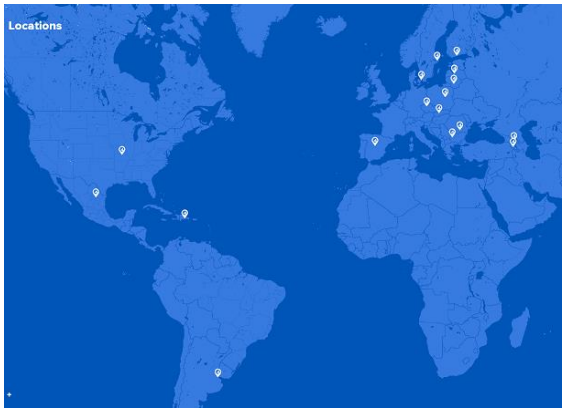
VIII. ОПОВЕСТЯВАНЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ 35

I. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за институцията. Всички суми в оповестяването са в хиляди лева. Представените данни са актуални към 31.12.2020 г.

II. ПРЕГЛЕД НА РАБОТАТА НА ИНСТИТУЦИЯТА

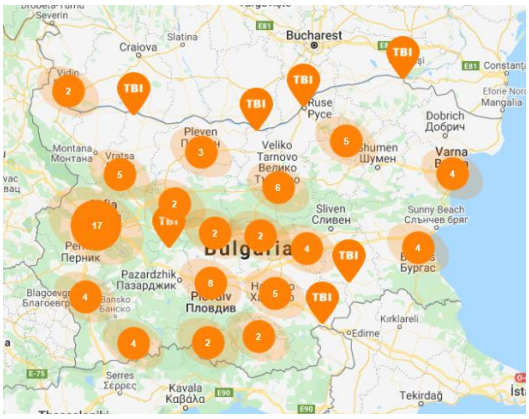
„Ти Би Ай" Банк" ЕАД (наричана оттук нататък „Банката") е учредена на 11 ноември 2002 г. под името „West-East Bank" - акционерно търговско дружество с двустепенна система на управление, собственост на следните акционери: *Activa Holding B.V.*, Словения, *Factor Banka d.d.*, Словения и *LB Maxima d.o.o.*, Словения. След като на 13 август 2003 г. дружеството получава от Българската народна банка лиценз за извършване на банкови услуги, на 28 август 2003 г. Банката е вписана като акционерна компания в Софийски градски съд и започва своята дейност на 1 октомври същата година. През 2006 г. *Nova Ljubljanska Banka d.d.* от Словения придобива 97.01 % от акционерния капитал на Банката (останалите 2.99 % от акциите се държат от *Factor Banka d.d.*, Словения). Първоначалното име на Банката се променя на „NLB Bank West-East" ЕАД, което по-късно е сменено с „NLB Bank Sofia" ЕАД. На 28 юли 2011 г. Банката става част от групата *Kardan N.V.* (www.kardan.com), която чрез своето дъщерно дружество *TBIF Financial Services B.V*, Холандия (www.tbif.com) придобива 100 % (38,399,001 акции) от капитала на Банката. Kardan N.V. се котира на борсата Euronext в Амстердам, както и на борсата в Тел Авив. През октомври 2011 г. капиталът на Банката е увеличен с 8,001 хиляди лева, а в края на ноември 2011 г. името на Банката е променено на „„Ти Би Ай" Банк" ЕАД. На 11-ти август 2016 г. финансовият холдинг *4Finance Holding S.A*, една от най-големите групи за онлайн и мобилно кредитиране на физически лица, придобива 100% от акциите на „„Ти Би Ай" Банк" ЕАД чрез



придобиване на 100% от акциите на дружеството-майка *TBIF Financial Services B.V*, Холандия от *Kardan N.V*, след одобрение от надзорните органи Към 31 декември 2019 г. капиталът на Банката възлиза на 81 600 хиляди лева, като броят на безналичните акции е 81 600 000 и всяка една от тях е с номинал от 1 лев. Едноличният собственик на капитала на холандското дружество *TBIF Financial Services B.V.* капитал е финансова група, която предлага бързи и удобни кредити на клиенти в 16 страни.

„Ти Би Ай" Банк" ЕАД е лицензирана от Българската народна банка за извършване на банкови операции в България и Румъния, както и за провеждане на транзакции и за предоставяне на услуги като инвестиционен брокер по силата на Закона за публично предлагане на ценни книжа и свързаните с него нормативни актове. Чрез своя главен офис, разположен в гр. София, ул. „Димитър Хаджикоцев" № 52-54, както и чрез своя клон в Букурещ, регистриран през октомври 2012 г. въз основа на единното европейско паспортно право, Банката предлага на своите местни и чуждестранни клиенти широка гама от банкови услуги. На територията на България и на Румъния услугите на Банката се предоставят чрез

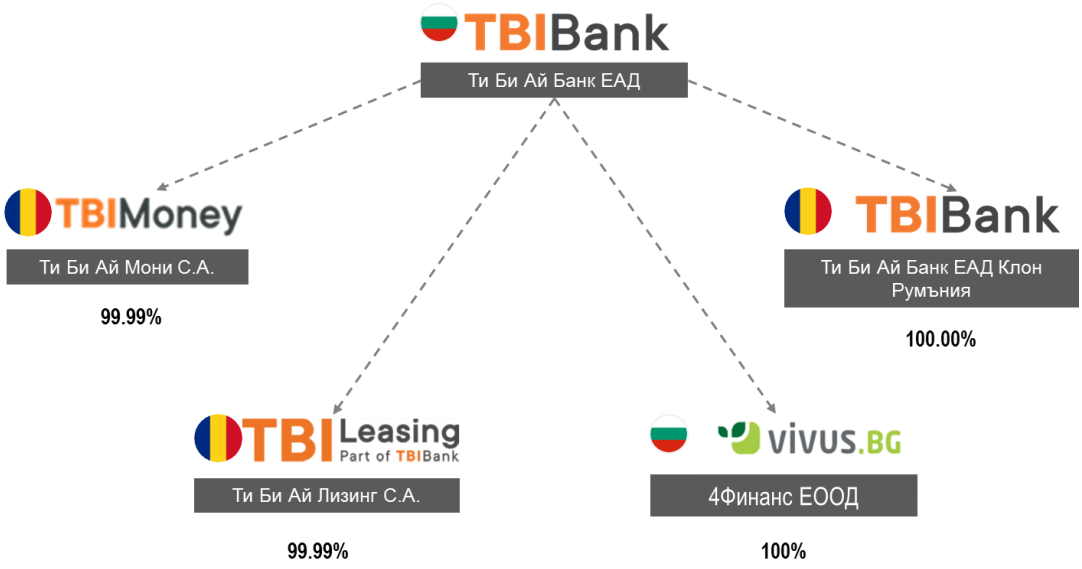
нейните офиси и изнесени работни места, които към 31.12.2020 г. са 280 за България и Румъния, като общият брой на служителите е 1 728.



www.tbibank.bg

www.tbibank.ro

Към 31 декември 2020 г. „Ти Би Ай" Банк" ЕАД притежава 99.99% дялове от капитала на „Ти Би Ай Мони" С.А., Румъния (предишно име „Ти Би Ай Кредит", Румъния) и 99.99% дялове от капитала на „Ти Би Ай Лизинг" С.А., Румъния. Останалите 0,01% са собственост на TBIF Financial Services B.V., Нидерландия. През м. юни 2019 г. банката придоби 100% от капитала на 4Финанс ЕООД, България.



„Ти Би Ай Банк" ЕАД е с двустепенна система на управление – Надзорен и Управителен съвет. 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.

Надзорният съвет се състои от поне 3 (трима), но не повече от 7 (седем) члена. Членовете на НС се избират и освобождават от Общото Събрание на акционерите. Членовете на НС се избират за срок от 5 (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 УС се избират от Надзорния Съвет за срок от 5 (пет) години. Управителният Съвет се състои от поне 3 (три) члена, но не повече от 7 (седем) члена. Най-малко 2 (двама) от членовете на УС следва да са Изпълнителни Директори (изпълнителни членове), като Банката се представлява от двама Изпълнителни Директори само заедно.

Членовете на УС, с одобрение на НС, избират помежду си Изпълнителните Директори и Председател на Управителния Съвет. За Изпълнителни Директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от Българска 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.

Дейността на банковия клон се ръководи от Изпълнителен директор – Флорентина Мирча, която е законен представител на клона пред всички трети лица и Заместник директор – Андрея Стайку, която е отговаря за службата за нормативно съответствие и риск на предприятието в клона и като такава представлява клона в това си качество единствено пред съответните административни и регулаторни органи, които упражняват надзор над тези дейности.

„ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД няма изрична писмена политика за многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи, но състава на тези органи е функционално разнообразен по отношение на аспекти като възраст, пол, образование и професионален опит.

III. ФИНАНСОВИ ДАННИ НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Годишният финансов отчет на „Ти Би Ай Банк" ЕАД е изготвен в съответствие с прилаганите в Европейския съюз международни стандарти за финансова отчетност. Позициите, включени във финансовия отчет на Банката, са изчислени и представени в националната валута на Република България. Съгласно разпоредбите на Закона за БНБ, от 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лева за 1 евро.

Сравнението на данните е посочено по-долу:

	Консолидирана основа	
	2019 година	2020 година
АКТИВИ		
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	97 658	147 345
Предоставени средства на други банки	12 879	20 062
Деривативи	745	2 145
Финансови активи отчитани през печалбата и загубата	-	4 940
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	111 625	153 170
Предоставени заеми на клиенти	636 950	700 507
Други активи	11 046	15 398
Данъчни активи	1 023	3 066
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-
Нематериални активи	10 833	12 834
Имоти, машини и съоръжения	18 263	20 640
Нетекущи активи държани за продажба	-	-
Придобити активи от обезпечения	8 225	7 395
Общо активи	909 247	1 087 501
ПАСИВИ		
Деривати	1 321	4 432
Привлечени средства от банки	25 507	31 339
Привлечени средства от клиенти	608 990	733 191
Други привлечени средства	5 856	7 549
Пасиви по отсрочен данък	402	1 341
Други пасиви	41 634	43 972
Общо пасиви	683 710	821 824
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен акционерен капитал	81 600	81 600
Законови резерви	8 392	8 392
Преоценъчен резерв	(6 549)	(4 943)
Резерв от валутни преоценки	(1 004)	(1 105)
Неразпределена печалба	143 098	181 733
Собствен капитал, полагащ се на собствениците на компанията-майка	-	-
Неконтролиращо участие		
Общо собствен капитал	225 537	265 677
Общо пасиви и собствен капитал	909 247	1 087 501

	Консолидирана основа	
	2019 година	2020 година
Продължаваща дейност		
Приходи от лихви	176 793	188 486
Разходи за лихви	(7 536)	(9 660)
Нетен лихвен доход	169 257	178 826
Приходи от такси и комисионни	36 911	34 463
Разходи за такси и комисионни	(16 288)	(16 730)
Нетен доход от такси и комисионни	20 623	17 733
Нетен доходот търговски операции	(1 378)	(278)
Други оперативни приходи/ (разходи), нетно	(4 024)	(5 240)
Общо оперативни приходи	184 478	191 041
Загуби от обезценка на финансови активи	(30 584)	(45 347)
Загуби от обезценка на други активи	(711)	(473)
Нетен оперативен доход	153 183	145 221
Разходи за персонала	(60 426)	(60 586)
Разходи за амортизация	(5 322)	(6 724)
Административни и други разходи	(36 235)	(32 725)
Общо административни разходи	(101 983)	(100 035)
Печалба преди данъци от продължаваща дейност	51 200	45 186
Разходи за данъци	(6 468)	(6 551)
Печалба за годината от продължаваща дейност	44 732	38 635

IV. ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА В „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

1. Тенденции, събития или рискове, оказващи влияние върху работата

Основните рискове, съпътстващи дейността на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и целия банков сектор, са както следва:

- Кредитен риск: текущ и потенциален риск за печалбите и капитала, възникващ в резултат на неспазване от страна на длъжника на изискванията по подписан с Банката договор, или в резултат на неспособността на длъжника да съблюдава договорните условия.

- Риск от концентрация: като част от кредитния риск включва вероятност от неизпълнение на задълженията, свързани с индивидуални клиенти или експозиции към кредитополучатели със сходни характеристики, зависима от общи фактори, като отрасъл, икономика, географско разположение и вид финансови инструменти.

- Остатъчен риск: подкатегория на кредитния риск, който се появява тогава, когато използваните от Банката признати техники за измерване и намаляване на риска се оказват по-малко ефективни от очакваното.

- Риск по разплащанията: риск от неполучаване на пари в брой или на активи, закупени от контрагент по дадена транзакция, при която Банката е осигурила съответния актив или е предоставила договорените кешови средства.

- Ликвиден риск: възниква от невъзможността на Банката да посрещне своите задължения на съответната падежна дата.

- Пазарен риск: произтичащ от неблагоприятни промени във валутните курсове, цените на ценни книжа, стоки или финансови инструменти.

- Лихвен риск – подкатегория на пазарния риск, свързан с инкасиране на загуби вследствие на неблагоприятни промени в лихвените нива.

- Операционен риск: загуби, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития. Към тази категория може да бъде причислен и правният риск, който представлява риск от загуба, генерирана от неспазването на законите, подзаконовите актове, наредбите, препоръките, договорите, добрата банкова практика или етичните норми.

- Репутационен риск: загуба при сериозно спадане на общественото доверие към институцията от страна на клиентите, акционерите, бизнес-партньорите и др. контрагенти, в резултат на появата на неблагоприятна, увреждаща репутацията информация в обществото пространство.

- Стратегически риск: произтичащ от неправилни управленски решения, от неподходящо прилагане на приети стратегии или от липсата на реакция срещу колебания, настъпили в условията за извършване на търговска дейност.

Ръководството на Банката е изготвило интегрирана и реализирана в рамките на цялата институция политика за поемане на рискове, която се основава на доброто познаване и управление на опасностите, на които е изложена Банката, и която отчита нейния собствен апетит за риск и ясна стратегия за развитие. Управлението и контролирането на отделните видове риск в „Ти Би Ай Банк" ЕАД е подробно описано във вътрешните документи, политики и работни правила, като неговата цел е гарантиране на адекватна, навременна и постоянна идентификация, измерване, оценяване, наблюдение, намаление и докладване на рисковете, пред които финансовата институция бива изправена в хода на дейностите, извършвани от нея на структурно и организационно ниво..

2. Структура и организация на управлението на риска

Отговорен за управлението на риска, поет от Банката в извършваните от нея транзакции, е преди всичко Управителният съвет, който:

- задава стратегическите направления;
- определя стратегия за прогнозиране и управление на риска;
- преследва цели, свързани с рисковия профил, и
- отговаря за изпълнението на политиката по управление на риска, одобрена от Комитета по управление на риска.

Функцията "Риск" в банката се контролира от изпълнителен директор (Изпълнителен директор с ресор „риск"), който е независим от бизнес функциите. Отделите и мениджърите, които докладват на главния риск директор са:

В съответствие с Наредба 10 на БНБ Надзорният съвет носи пълна отговорност за създаването и надзора на рамката за управление на риска на групата „Ти Би Ай Банк" ЕАД, като съветва Управителния съвет относно параметрите на настоящия и бъдещ риск апетит и рисковата стратегия на Групата и подпомага Управителния съвет в контрола по изпълнението на тази стратегия. Другите компетентни органи в Банката, а именно Комитетът по управление на Активите и Пасивите (КУАП), Кредитен комитет, Комитет по обезценки, Комитетът Банкиране на дребно, Комитетът за управление на операционни риск и др. са отговорни за изготвянето на политиките по управление на риска в Групата за различните сфери на дейност. Политиките за управление на риска на Групата са създадени с цел да

идентифицират и анализират рисковете, на които е изложена Групата, да се създадат подходящи лимити и механизми за техния контрол. Организирането и дефинирането на компетенциите за управление на риска в „Ти Би Ай Банк" ЕАД стъпва върху принципите на сигурност, последователност, комуникация и сътрудничество, които са насочени към предотвратяването на конфликти на интереси и към осигуряването на един прозрачен и документиран процес при вземането на решения. В „Ти Би Ай Банк" ЕАД функционира и одитен комитет, който играе важна роля в управлението на риска. Основните функции на Одитния комитет включват мониторинг на ефективността на вътрешните процеси и системи, независим финансов одит и дава препоръки относно избора на регистриран одитор.

По линия на своите пълномощия Управителният съвет на Банката, както и нейните комисии и комитети, имат право да възлагат на по-долни управленски звена определени работни задължения, свързани с контролирането на нивото на поетия от Банката риск. В редовните срещи на сформираните от Банката и изброени тук по-долу комисии, комитети и работни групи за оценка на резултатите участват администратори, имащи отношение към управлението на риска.

- 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;
- Комисията за отпускане на кредити (Кредитен комитет) е органът, който е овластен да одобрява възникването на рискови експозиции към корпоративни клиенти.
- Комитетът за банкиране на дребно одобрява характеристики, рисковите параметри на продуктите в сегмента банкиране на дребно.
- Кредитни експозиции, надвишаващи предварително зададени ограничения, подлежат на последващо одобрение от страна на Управителния съвет и/или Надзорния съвет;
- Комитетът по обезценки е специализиран вътрешен орган за оценка и класификация на рисковите експозиции;
- Комитетът за управление на операционния риск разглежда обобщената статистика за всички регистрирани операционни събития в рамките на групата, анализира първопричините и взема решения за мерки с цел превенция.
- Специална служба отговаря за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и за риска, свързан със спазването на изискванията.

Цялостната система за мониторинг и управление на риска е приложима за Банката и нейния клон в Румъния, както и за всички нейни дъщерни дружества. Основните правила,

уреждащи рисковата стратегия, приложимите лимити, политиката за операционен риск и мерките, които трябва да се предприемат в случай на форсмажорни събития, се разработват за всички субекти в консолидиращата група.

Банковите отдели, участващи в процеса по управление на риска, се стремят да оптимизират рисковия профил на своите портфейли във всяка една от записаните тук по-горе категории. Основните задачи на отделите са свързани с разработването, дефинирането и прилагането на инструменти и методологии за анализ на рисковете, които съпътстват извършваните от институцията дейности. Най-важните задължения и отговорности, упражнявани от различните отдели за управление на риска, са както следва:

- Изготвят съответната политика за управление на риска и упражняват мониторинг върху нейното следване.
- Разработват, създават и прилагат методи и процеси за управление на риска.
- Следят дали стандартите, политиката и методологията за управление на риска се спазват от страна на всички търговски звена и отдели.
- Отговарят за определяне и съблюдаване на лимитите, заложени за отделните търговски звена, както и за одобряване на ограниченията, наложени от компетентните власти.
- Участват активно в процеса на утвърждаване на нови продукти.
- Дават мнения и предложения по конкретни бизнес решения и свързаните с тях рискове.
- Извършват активно управление на риска (работа с различни портфейли, намаляване на риска, диверсифициране и анализ на рисковия портфейл) при спазване на предварително зададения от институцията апетит за риск.
- Провеждат редовно наблюдение върху рисковия профил на Банката и подават отчети за неговото състояние.

3. Риск стратегия и апетит към риска на „Ти Би Ай Банк" ЕАД

Стратегията по отношение на риска, одобрена от компетентните органи на банката описва планираната бизнес структура на Банката и нейното стратегическо развитие от гледна точка на риска, в съчетание с поставените от институцията цели. Тя също така дефинира политики, създава общо приемане на целите, които трябва да бъдат постигнати при управлението на банковите рискове и предоставя основа за управлението и контролирането на риска.

Параметрите на апетита за риск се определят по време на годишния процес по бюджетиране и се фиксират от компетентните органи на „Ти Би Ай Банк" ЕАД и от съответните експертни комисии/комитети на Банката. Апетитът за риск задава размера на риска, който Банката желае да поеме (стойност на активите, рисково претеглени активи, обем на външно финансиране), както и сумата на наличния капиталов буфер (собствен капитал, обезценки по кредити, печалба). Бюджетът посочва също така и тази част от капитала, която институцията е готова да задели с цел покриване на количествено определените рискове (рискови буфери, капиталови коефициенти). След това въпросният рисков капитал се разпределя между търговските звена вътре в организацията и се наблюдава на месечна база.

Количествените параметри на апетита за риск, определени по един ясен и последователен начин (размер на капитала и сума на заложените обезценки), както и неговите количествени аспекти, набелязани от стратегическите направления, бизнес плановете, вътрешните политики и правила за управление на риска, представляват важни входни данни за управлението и планирането на капитала на Банката.

А. Кредитен риск

С цел управление на кредитния риск, Банката е разработила строги процедури за анализ и оценка на потенциалните кредитополучатели, включващи рейтингови техники и подробна проверка на подадените данни. Съгласно вътрешните правила на Банката, тя извършва предварителен анализ и последващ месечен мониторинг по икономически отрасли за наличието на концентрация на свързани лица.

Кредитният риск включва изброените по-долу подкатегории, които се наблюдават и управляват от „Ти Би Ай Банк" ЕАД, като съответните параметри, процедура и механизми за контрол се дефинират във вътрешни документи, а именно:

(a) Риск от неизпълнение – кредитополучателят не е в състояние да изпълнява своите договорни, финансови задължения по причина на възникнало неизпълнение, изразено под формата на неплащане или принудителна промяна в установени по договор плащания от страна на въпросния кредитополучател. Икономическата загуба в случай на неизпълнение зависи от няколко фактора, като например вида продукт, подчиненост, наличие на гаранции, стойност на обезпечението и пр.

(b) Риск от концентрация – среща се при финансирания, различни от банкирането на дребно. Това е риск от загуба в случай на прекомерна експозиция към индивидуални обекти, група от свързани лица или групи от кредитополучатели със сходни бизнес характеристики или принадлежащи към подобни отрасли. В банкирането на дребно рисковете от концентрация могат да бъда разграничени по вид продукт, общи продуктови характеристики и други хомогенни параметри на физическите лица.

При контролирането на риска от концентрация Банката спазва следните лимити, наложени върху клиенти, различни от банки:

- Общата експозиция към даден клиент или към група от свързани лица не трябва да надвишава нормативно разрешения и вътрешно одобрения лимит от 25 % от собствения капитал на Банката (капиталова база);
- Всички експозиции, които надхвърлят 10% от капиталовата база подлежат на одобрение от Управителния съвет.

През 2020 г. не са констатирани нарушения на тези лимити.

Заеми, отпуснати на клиенти	2020	2019
Банкови кредити, предоставени на:		
Корпоративни клиенти	140 924	134 379
Физически лица	651 348	570 871
Служители	1 503	1 690
Общо заеми, отпуснати на клиенти	**793 775**	**706 940**
Провизии за загуби от обезценка	(102 890)	(81 191)
Общо нетни заеми, отпуснати на клиенти	**690 885**	**625 749**

Структурата на кредитния портфейл (без заеми към банки) към 31.12.2020 г. е както следва:

Икономически отрасъл	2020		2019	
BGN `000	Балансова стойност	%	Балансова стойност	%
Търговия	16 200	2.04%	16 147	2.28%
Селско стопанство	9 246	1.16%	10 078	1.43%
Строителство и недвижими имоти	68 562	8.64%	64 202	9.08%
Услуги	20 454	2.58%	21 852	3.09%
Производство	7 032	0.89%	8 813	1.25%
Туризъм	18 057	2.27%	12 702	1.80%
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%
Обща сума на заемите отпуснати на клиенти	**793 781**		**706 940**	**100%**

Вътрешнобанковите лимити са съобразени с одобрените от ръководството на Банката индивидуални ограничения и отговарят на действащото законодателство.

Рискът от концентрация е възможно да съществува при основни активи, при доставчици на кредитна защита (обезпечения), както и при лица, предоставящи кредитна защита чрез гаранции. Тези случаи се анализират и оценяват така, че регулаторните и вътрешни изисквания да не бъдат надвишавани.

Управлението на кредитния риск в „Ти Би Ай Банк" ЕАД се извършва на две нива – индивидуален клиент и кредитен портфейл:

А) Класифицирането на индивидуалните клиенти се основава на оценката за тяхната способност да погасяват своите задължения към Банката на датата на падеж и се извършва при отчитане, но не само, на следните фактори:

- Търговската история на клиента;
- Индустриални анализи – развитие на конкретния отрасъл през последните няколко периода; тенденции и пр. „Ти Би Ай Банк" ЕАД класифицира икономическите браншове като предпочитани (земеделие, търговия, производство, услуги), непредпочитани (строителство, хотели и ресторанти) и забранени (търговия с оръжие, незаконна дейност, юридически кантори);
- Информация за свързани страни/лица – групова, рискова експозиция;

- Обща експозиция на групата от свързани лица на кредитополучателя, процент на общата експозиция към капиталовата база на Банката, както и класификационната група;
- Финансов анализ на кредитополучателя – оборот, структура на активите и пасивите, коефициент на задлъжнялост и пр.;
- Способността на кредитополучателя да генерира достатъчен по обем паричен поток, необходим за редовното посрещане на неговите задължения към Банката и към бъдещите му съдружници;
- Спазване от страна на клиента на негови минали задължения към Банката и други кредитори;
- Проверка на кредитоискателя, на неговите собственици, на мениджърския му екип и на свързаните с него лица в Търговския регистър, Централния кредитен регистър, Имуществения регистър и др.;
- Проверка в Националната агенция за приходите на клиента в качеството му на работодател;
- Проследяване на досието на клиента в „Ти Би Ай Банк" ЕАД;
- Информация за подадени документи;
- Позиция на клиента по отношение на неговия пазарен дял и неговата конкуренция, допълнителни доставки, еластичност на изискванията, платежни условия на продажбите и покупките и пр.;
- Взаимоотношения на клиента с Банката и минало изпълнение на негови задължения към всички бизнес партньори;
- Обезпечение – вид, качество, ликвидност, обезценка, разположение и пр.;
- Съотношение на обезпечението;
- Предотвратяване на измами – клиентът не е подал поисканата информация или е представил такава, която е с неточно съдържание;
- Проверка в черния списък на Банката;
- Оценка на клиента, извършена от банковия анализатор на риска.

Управлението на кредитния риск включва освен това и последваща оценка на всички клиенти и на кредитните лимити, като в рамките на този процес всеки един от описаните тук по-горе елементи се проверява най-малко веднъж годишно.

С цел управление на кредитните рискове Банката е създала нива на одобрение. В зависимост от общата експозиция (настояща или бъдеща), заемите се изпращат за одобрение до съответното ниво или нива. Експозицията на всеки един клиент/кредитоискател, включително друга банка или посредник, е допълнително ограничена от подлимити (покриващи балансовите експозиции, условните задължения и неотменимите ангажименти) и лимити, наложени върху ежедневни рискове, свързани с търговски позиции, като например договори за бъдещи доставки. Реалните експозиции до нивото на съответните ограничения се наблюдават всеки ден. Експозицията към кредитен риск се управлява чрез постоянен анализ на способността на кредитополучателя и/или на потенциалния такъв да изпълнява своите задължения, както и чрез промяна на кредитните лимити, ако това се налага.

Във връзка с въвеждането на МСФО 9 , рискови експозиции на Банката се класифицират в три групи на базата на следните критерии за ниво на кредитния риск:

- **Експозиции във Фаза 1** –това са рискови експозиции, които се обслужват, а данните за финансовото състояние на кредитополучателя не пораждат съмнения за пълното изплащане на неговите задължения. Рисковата експозиция се дефинира като редовна при едновременното прилагане към нея на следните условия:

  - ✓ Главницата и лихвата се погасяват съгласно условията на договора или са забавени в рамките на 30 дни, но това закъснение е прието за случайно;
  - ✓ Кредитополучателят оползотворява заема по предвидения в съответния договор начин;
  - ✓ Банката разполага с достатъчна по обем актуализирана информация за финансовото състояние на кредитополучателя, за свързаните с неговата търговска дейност документи и за ресурсите, необходими за изплащане на неговите задължения.
  - ✓ По експозициите няма приложени мерки за преструктуриране.
  - ✓ Данните за финансовото състояние на кредитополучателя не пораждат съмнения за пълното изплащане на неговите задължения

- **Експозиции във Фаза 2** – това са рискови експозиции, при които има отчетени несъществени нарушения по тяхното обслужване. Рисковата експозиция се се класифицира във Фаза 2, ако са изпълнени следните изисквания:

  - ✓ Има натрупани закъснели изплащания както на главницата, така и на лихвата, които са просрочени за период от 31 до 90 дни;
  - ✓ Длъжникът използва кредита за цели, различни от тази, която е заложена в съответния договор;
  - ✓ Има приложени мерки по преструктуриране, в съответствие с разпоредбите на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278 на Комисията от 9 юли 2015 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкции, образци и определения.
  - ✓ Данните за финансовото състояние на кредитополучателя не пораждат съмнения за пълното изплащане на неговите задължения.

Балансовите експозиции, възникнали в резултат на изпълнението на задбалансови ангажименти, се класифицират поне като експозиции от Фаза 2.

- **Експозиции във Фаза 3** – това са рискови експозиции, при които има отчетени съществени нарушения в тяхното обслужване, или за които е известно, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно и, че неговите текущи и очаквани постъпления не са достатъчни за да покрият изцяло задълженията му към Банката или към други кредитори, или за които рискови експозиции е установена слабост, която ясно сочи към евентуално регистриране на загуба от страна на Банката. Дадена рискова експозиция се класифицира във Фаза 3, ако тя отговаря на следните условия:

- ✓ Има натрупани закъснели изплащания както на главницата, така и на лихвата, които са просрочени над 90 дни;

- за експозиции към физически лица - 5 лв. или еквивалент в друга валута;

- за експозиции към юридически лица - 100 лв. или еквивалент в друга валута.

- ✓ Финансовото състояние на длъжника сериозно се е влошило и би могло да застраши способността му да погасява задълженията си;

- ✓ Има приложени мерки по преструктуриране, в съответствие с разпоредбите на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278 на Комисията от 9 юли 2015 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкции, образци и определения за класифициране на необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране.

- ✓ Длъжникът изпитва постоянен недостиг на парични средства;

- ✓ Длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация и съществува риск кредиторите да останат неудовлетворени;

- ✓ Вземане, което е включено като перо в балансовия отчет, е обект на съдебно производство или е било присъдено на Банката от съда, но не е било събрано;

- ✓ Други обстоятелства, водещи до заключението, че съществува вероятност рисковата експозиция да не бъде изплатена.

Разделението на кредитния портфейл на работещ (просрочие по-малко от 90 дни) и на неработещ (просрочие по-голямо от 90 дни) в съответствие с отчета по FINREP е както следва:

Предоставени заеми на клиенти Към 31 декември 2020 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени, но необезценени индивидуално	Индивидуално 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)
Балансова стойност	**542 257**	**140 473**	**8 155**	**690 885**

Предоставени заеми на клиенти Към 31 декември 2019 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени, но необезценени индивидуално	Индивидуално 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)
Балансова стойност	**455 449**	**163 178**	**7 122**	**625 749**

Финансов лизинг Към 31 декември 2020 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени, но необезценени индивидуално	Индивидуално 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)
Балансова стойност	**1 832**	**7 263**	**526**	**9 621**

Финансов лизинг Към 31 декември 2019 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени, но необезценени индивидуално	Индивидуално 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)
Балансова стойност	**2 718**	**8 310**	**173**	**11 201**

Съгласно посочените данни, кредитният портфейл на Банката е основно работещ, т.е. под 90 дни просрочие, или в съотношение 83% към 17% в полза на работещия портфейл. Към момента са предприети всички необходими законови мерки за събиране на вземанията по наследения портфейл.

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).

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.

Качество на портфейла	Брутна балансова стойност/номинална стойност			Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
		Обслужвани	Необслужвани		Обслужвани експозиции	Необслужвани експозиции
Кредити и аванси	815 154	681 912	133 242	(103 492)	(29 434)	(74 058)
централни банки	-	-	-	-	-	-
държавно управление	-	-	-	-	-	-
кредитни институции	11 158	11 158	-	(3)	(3)	-
други финансови предприятия	1 373	1 366	7	(24)	(19)	(5)
нефинансови предприятия	149 713	120 281	29 432	(10 046)	(2 150)	(7 896)
От които: Малки и средни предприятия	149 713	120 281	29 432	(10 046)	(2 150)	(7 896)
От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	42 428	22 717	19 711	(3 251)	(1)	(3 250)
домакинства	652 910	549 107	103 803	(93 419)	(27 262)	(66 157)
От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	39	39	-	-	-	-
От които: Потребителски кредит	652 871	549 068	103 803	(93 419)	(27 262)	(66 157)
Дългови инструменти отчитани по амортизируема стойност	955 935	822 693	133 242	(103 492)	(29 434)	(74 058)
Дългови инструменти, отчитани по ССДВД	150 645	150 645	-	-	-	-
Задбалансови експозиции	70 619	70 194	425	-	-	-

Брутна балансова стойност на кредитите и натрупаните обезценки по икономически сектори (с изключение на физически лица):

Кредити на нефинансови предприятия по сектор	Брутна балансова стойност	Натрупана обезценка
A. Селско, горско и рибно стопанство	9 339	(896)
B. Добивна промишленост	203	(5)
C. Преработвателна промишленост	6 947	(632)
D. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	37	(1)
E. Водоснабдяване	1 028	(66)
F. Строителство	6 141	(649)
G. Търговия на едро и дребно	16 910	(2 200)
H. Транспорт и складиране	7 277	(1 161)
I. Хотелиерство и ресторантьорство	25 446	(456)
J. Информация и комуникация	1 793	(118)
K. Финансови и застрахователни дейности	-	-
L. Операции с недвижими имоти	63 051	(2 953)
M. Професионални, научни и технически дейности	5 032	(299)
N. Административни и спомагателни дейности	4 283	(195)
O. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-
P. Образование	72	(18)
Q. Здравеопазване и социална дейност	928	(312)
R. Култура, спорт и развлечения	485	(62)
T. Други услуги	741	(23)
КРЕДИТИ И АВАНСИ	**149 713**	**(10 046)**

Промените в обезценките по предоставени кредити са както следва:

Провизии за загуби от обезценка на предоставени кредити	Баланс към 01.01.2020 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Други корекции	Баланс към 31.12.2020 г.
Фаза 1	**(16 269)**	**(2 278)**	**-**	**242**	**(18 305)**
Корпоративни клиенти	(716)	(480)	-	281	(915)
Физически лица	(15 553)	(1 798)	-	(39)	(17 390)
от които: колективно оценени	(16 223)	(2 287)	-	328	(18 182)
от които: индивидуално оценени	(49)	9	-	(86)	(126)
Фаза 2	**(8 175)**	**(3 432)**	**-**	**481**	**(11 126)**
Корпоративни клиенти	(582)	(1 143)	-	471	(1 254)
Физически лица	(7 593)	(2 289)	-	10	(9 872)
от които: колективно оценени	(8 107)	(3 196)	-	673	(10 630)
от които: индивидуално оценени	(68)	(236)	-	(192)	(496)
Фаза 3	**(57 654)**	**(44 822)**	**28 622**	**(204)**	**(74 058)**
Корпоративни клиенти	(6 865)	(300)	78	(814)	(7 901)
Физически лица	(50 789)	(44 522)	28 544	610	(66 157)
от които: колективно оценени	(53 053)	(44 739)	28 544	491	(68 757)
от които: индивидуално оценени	(4 601)	(83)	78	(695)	(5 301)
Общо провизии за загуби от обезценка на предоставени кредити	**(82 098)**	**(50 532)**	**28 622**	**519**	**(103 489)**

С цел ефективно управление на кредитния риск, Групата осъществява предоговаряне, преструктуриране и отписване на съществуващи рискови експозиции.

Към 31 декември 2020 г. дълговите ценни книжа се състоят от корпоративни и държавни облигации. Държавните и корпоративните инструменти са емитирани в евро и в щатски долари. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	2020 г.	2019 г.
Държавни дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
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
Общо	**89 036**	**83 142**
Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
Финансови институции	50 449	23 958
Нефинансови институции	11 160	
Общо	**61 609**	**23 958**
Капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	92	92
Капиталови ценни книжа, търгувани на официален пазар	2 433	4 433
Общо	**2 525**	**4 525**
Общо финансови активи по справедлива стойност в ДВД	**153 170**	**111 625**

Техники за редуциране на кредитния риск

Банката използва техники, които ограничават кредитния риск. По-голямата част от експизициите към предприятия са покрити от обезпечения, като основните видове са както следва:

- парични средства в лева или валута;
- ипотеки върху недвижимо имущество;
- залози върху търговски активи, като например машини и/или оборудване;
- гаранции, издадени в полза на Банката.

Стойността на обезпеченията се определя съгласно вътрешната политика на Банката, която взема под внимание оценките и анализите, изготвени от независими оценители. Въпросните стойности се преразглеждат редовно, за да се гарантира адекватност на съответната оценка. Имайки предвид специфичността на търговската дейност, извършвана от Банката, и нарастващия портфейл от малки потребителски заеми, делът на необезпечените кредити в портфейла на Банката се увеличава. Тези заеми са основно краткосрочни с много ниски индивидуални лимити и затова предоставянето на обезпечение се счита за сложен и скъп процес. Средствата, отпуснати на други банки, също не са обезпечени.

Б) Управление на кредитния риск на ниво кредитен портфейл

Портфейлът на „Ти Би Ай Банк" ЕАД се контролира на месечна база и включва проследяване на следното:

- Класифициране и оценяване на клиенти и проекти;
- Концентрация по отрасли и държави;
- Обезценки и класификация;
- Валута (EUR, USD, RON и др.);

Банката анализира целия кредитен портфейл (рискови балансови и задбалансови активи), различните типове експозиции (в зависимост от риска, сегментацията, концентрацията, сектор на икономиката, географско разпределение и пр.).

Всички настъпили в кредитния портфейл промени се проучват и въз основа на анализа на времевите периоди се изготвят тенденции за движенията, концентрациите и риска. Отговорните Банкови администратори, отдели, комисии и комитети следват принципа за разделяне на управлението на кредитния риск (избягвайки по този начин възникването на конфликт на интереси).

Обезценката на кредитния портфейл се изчислява всеки месец, спазвайки международните стандарти за финансова отчетност и вътрешните политики, правила и процедури на „Ти Би Ай Банк" ЕАД.

Следващата таблица показва експозицията на Банката към кредитен риск към 31-ви декември 2020 г. в сравнение с експозицията към 31-ви декември 2019 г., без да се

редуцира с учредените обезпечения (т.е. при най-утежнен сценарий). Балансовите експозиции са показани като нетни от обезценки балансови стойности според видя обезпечение.

Към 31-ви декември BGN `000	Заеми, предоставени на клиенти 2020	 2019
Обезпечени с недвижими имоти	100 971	89 082
Обезпечени с парични обезпечения	58	972
Обезпечени с друг вид обезпечения	5 702	13 245
Необезпечени кредити	685 765	603 641
Общо заеми, отпуснати на клиенти	**792 496**	**706 940**

Максималното излагане на кредитен риск е както следва:

Максимално излагане на кредитен риск	Към 31 декември	
BGN `000	2020	2019 г.
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	131 874	86 611
Предоставени средства на други банки	20 062	12 879
Финансови активи, държани за търгуване	0	
Деривати	2 145	745
Предоставени заеми на клиенти:		
Корпоративни клиенти	131 422	127 143
Физически лица	559 463	498 606
Финансов лизинг	9 621	11 201
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	153 170	111 625
Финансови активи, отчинаи през печалбата и загубата	4 940	-
Други активи	7 862	3 578
Гаранции	897	703
Неусвоени кредитни ангажименти	69 722	33 899
Общо максимално излагане на кредитен риск	**1 091 178**	**886 990**

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Банката за извършване на изискуемо плащане в случай, че даден клиент не изпълни свое платежно задължение към някоя трета страна, носят същия риск като този, който се генерира от кредитите.

Ангажиментът за отпускане на кредит се дефинира като неусвоената част на разрешената сума по даден кредит. Банката упражнява контрол върху матуритетния период на кредитните задължения, тъй като в повечето случаи дългосрочните ангажименти носят по-голям кредитен риск в сравнение с краткосрочните. Съгласно условията на договорите за кредит, Банката разрешава усвояване на средства по отпуснати кредити след предварително известие.

Използване на АВКО

В долната таблица е показан анализа и класификацията на средствата, отпуснати на други банки към 31 декември 2020 г., като този анализ и класификация са направени на

базата на кредитни рейтинги, дадени от международно призната институция. Използваните в таблицата рейтинги са на *Standard and Poor's* или техни еквиваленти:

Използване на оценки от АВКО 31 декември 2020 г.		
Рейтинг	**Финансови активи по справедлива стойност в ДВД**	**Предоставени средства на други банки**
Moody's		
A	1 464	6 050
Baa	70 738	1 659
Ba	5 854	–
B	27 126	38
Fitch		
BBB	2 930	506
BB	21 054	657
B	8 064	96
BCRA		
BBB	–	11 056
BB	–	–
S&P		
A	9 265	–
BB	3 297	–
B+	853	–
Без рейтинг	2 525	–
Общо	**153 170**	**20 062**

Използване на оценки от АВКО 31 декември 2019 г.		
Рейтинг	**Финансови активи по справедлива стойност в ДВД**	**Предоставени средства на други банки**
Moody's		
A	9 755	–
Baa	63 975	3 186
Ba	19 167	–
B	10 539	48
Fitch		
BBB	–	983
BB	–	632
B	–	24
BCRA		
BBB	–	7 958
BB	–	48
S&P		
A	–	–
BB	–	–
B+	–	–
Без рейтинг	8 189	–
Общо	**111 625**	**12 879**

В изпълнение на международните стандарти за финансова отчетност, Комитет за обезценки на Банката определя обезценки за финансови активи, както и за ангажименти, поети по някои задбалансови елементи, при които кредитният риск е подобен на този, който е присъщ за обичайните кредитни взаимоотношения.

Бъдещите парични потоци за дадена група от колективно обезценявани финансови активи се определят на базата на парични потоци, свързани с активите на Банката и с историческите данни за загуби, генерирани от активи с характеристики на кредитния риск, подобни на тези на Банката. Оценката на загубите, основана на исторически данни, се коригира според настоящите обстоятелства така, че да отразява влиянието на преобладаващите в момента условия, които не са оказали въздействие в периода, в който е била направена оценката на загубата. Въпросната корекция се извършва също така и с цел елиминиране на ефекта от минали обстоятелства, които вече не съществуват.

а) Рискът от обезпечаване с ценни книжа се явява подкатегория на кредитния риск и се състои от финансов инструмент, чрез който се осигурява секюритизация за постигането на ликвидност. Тъй като Банката не извършва транзакции по обезпечаване с ценни книжа, този риск не се счита за основен.

б) Държавен риск – това е рискът, пред който са изправени международните контрагенти в случай на икономически, социални и политически събития, случващи се в страната на длъжника. Има и подкатегория, при която рискът бива прехвърлен, ако задълженията на длъжника не са деноминирани в местна валута.

Свободни от тежести 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. Другите заложени активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастеркард.

В. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риск от регистриране на загуба в резултат на неспособността на Банката да осигури достатъчно ликвидни средства за погасяване на свои падежирали задължения, при което тя е принудена да продаде по-слабо ликвидни активи под справедливата им стойност. Последствията от този риск биха могли да доведат до невъзможност за извършване на плащания към вложителите и други кредитори.

Управлението на ликвидния риск в Банката следва следните цели:

- Осигуряване на достатъчна ликвидност за погасяване на всички задължения на Банката;
- Оптимизация на баланса на ликвидния резерв;
- Избягване на ситуации, при които Банката би била принудена да набави ликвидност при цени, значително по-неблагоприятни от пазарните.

Управителният съвет на Банката е определил Комитета за управление на активите и пасивите, който се явява основното отговорно звено, със задачата да предоставя съвети по стратегията за управление на ликвидността. Оперативното управление на Банковите активи, както и изпълнението на решенията, приети от Комитета за управление на активите и пасивите, са възложени на ръководителя на отдел „Трежъри и Финансови пазари", който контролира и управлява ликвидния риск по следния начин:

- Набелязва мерките и определя пълномощията за осигуряване на ликвидност;
- Разграничава организационно проследяването на структурната ликвидност от нейното управление;
- Отчита всеки месец индикаторите за ликвидност пред Комитета за управление на активите и пасивите;
- Контролира точността и интегритета на ежедневните данни, използвани при наблюдението на експозиции (сравнява текущите данни с данни от изминали периоди и извършва друг вид логически и независими надзорни дейности);
- Гарантира спазване на нормативните изисквания, касаещи ликвидността;
- Осигурява ликвидни резерви на подходящо ниво;
- Въвежда вътрешни ръководства и насоки за структуриране на балансовия отчет на Банката;
- Редовно преразглежда и, ако е необходимо, привежда документите в съответствие с инструкциите за управление на ликвидния риск в Банката;
- Индикаторите за структурна ликвидност са обект на систематично докладване пред Управителния и Надзорен съвет на Банката.

За случаи на извънредни обстоятелства „Ти Би Ай Банк" ЕАД е разработила План за възстановяване, който играе ролята на ръководство и график за идентифицирането на проблеми, търсенето на решения, провеждането на действия при спешни ситуации и

създаването на система за управление на ликвидността в Банката, като по този начин се защитават търговските интереси както на клиентите, така и на акционерите. В него са дефинирани основните предпоставки за неговото активиране, компетенциите и отговорностите на Управителния съвет, целевата група за наблюдение на ликвидната позиция на Банката и съответните организационни звена на институцията. Планът изрично посочва причините, поради които може да бъде задействан, т.е. търговски условия, които не могат да бъдат счетени за нормални според различни критерии. Промени в извършваните от Банката транзакции и в нейната ликвидна позиция могат да настъпят в резултат както на вътрешни, така и на външни фактори. Планът за възстановяване, прилаган в спешни случаи, определя също така и методите за управление на ликвидността при извънредни обстоятелства. Тези методи трябва да следват принципите за управление на ликвидния риск в нормална среда, резултатите от стрес тестовете за управление на ликвидността на Банката при ситуации на напрежение, както и системата за отчитане и комуникиране с вътрешни и външни публични регулаторни органи.

„Ти Би Ай Банк" ЕАД разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл, чийто значим ръст се дължи на прилаганата от Банката стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица. Новопривлеченият ресурс е с ниска цена и затова печалбата остава стабилна. За ликвидността е много важно тя да бъде поддържана на устойчиви нива. Въпреки разширяването на дейността на Банката и рязкото покачване на извършваното от нея кредитиране, през годините тя винаги е успявала да запази висока степен на ликвидност:

Ликвидност	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Коефициент	31.88	29.33	31.47	38.89	38.51	35.40

Основен индикатор на сега действащата политика за измерване и управление на ликвидността е коефициентът на ликвидност на активите. Към края на 2020 г. този показател е 31.9 % (29.3 % през 2019 г.), като тази стойност е много по-висока от минималния вътрешен праг (съотношение от 20 % между ликвидни активи и депозити) и говори за наличието на стабилен паричен поток.

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

Матуритетна структура на активите и пасивите Към 31 декември 2020 г.	на виждане / до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	от 1 до 5 години	Над 5 години	Неопределени	Общо
Активи							
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	147 345	–	–	–	–	–	147 345
Предоставени средства на други банки	8 907	–	11 155	–	–	–	20 062
Деривативи	–	126	2 019	–	–	–	2 145
Финансови активи, отчитани през печалбата и загубата	–	–	–	4 940	–	–	4 940
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД	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, машини и съоръжения	–	–	–	–	–	20 640	20 640
Отсрочени данъчни активи	865	–	–	–	–	–	865
Придобити активи от обезпечения	–	–	–	–	–	7 395	7 395
Общо активи	**258 178**	**52 493**	**184 029**	**484 334**	**65 073**	**43 394**	**1 087 501**
Пасиви							
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
Общо пасиви	**204 915**	**131 414**	**305 167**	**180 328**	**-**	**-**	**821 824**
Нетна разлика в ликвидността	53 263	(78 921)	(121 138)	304 006	65 073	43 394	265 677
Кумулативни парични потоци	**53 263**	**(25 658)**	**(146 796)**	**157 210**	**222 283**	**265 677**	

Матуритетна структура на активите и пасивите Към 31 декември 2019 г.	На виждане/до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопре-делен	Общо
Активи							
Парични средства в брой и в централни банки	97 658	–	–	–	–	–	97 658
Предоставени средства на 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 обезпечения	1 296	–	–	–	–	6 929	8 225
Общо активи	**184 019**	**59 691**	**193 576**	**406 682**	**24 704**	**40 575**	**909 247**
Пасиви							
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	1559	–	–	41 634
Други привлечени средства	1019	466	1 401	2 970	–	–	5 856
Общо пасиви	**106 842**	**253 241**	**191 527**	**132 100**	**–**	**–**	**683 710**
Нетна разлика в ликвидността	77 177	(193 550)	2 049	274 582	24 704	40 575	225 537
Кумулативни парични потоци	**77 177**	**(116 373)**	**(114 324)**	**160 258**	**184 962**	**225 537**	

Банката се стреми да поддържа положителен баланс по отношение на своите активи и пасиви. Следва да бъде обърнато внимание на факта, че за повечето от своите пасиви, представляващи срочни депозити на физически и юридически лица, Банката предприема адекватни мерки за да мотивира клиентите да подновят своите договори.

Установеният от „Ти Би Ай Банк" ЕАД бизнес модел се характеризира основно с финансиране от депозити на дребно, които са едни от най-надеждните източници на финансиране, имайки предвид съществуването на гаранционни планове за спестяванията на клиентите.

Разпределение на финансирането на Банката	31.12.2020	31.12.2019
Депозити	733 191	608 990
Физически лица	667 781	549 232
Разплащателни сметки	64 798	52 364
Срочни депозити	602 983	496 868
Юридически лица	65 410	59 758
Разплащателни сметки	35 002	34 211
Срочни депозити	30 408	25 547
Лизингови задължения	7 549	4 976
Заем от 4Finance S.A., Luxembourg	-	870
Ресурси на Държавен фонд "Земеделие"	-	10
Други привлечени средства от банки	31 339	25 507
Общо	**772 079**	**640 353**

C. Пазарен риск

Способ за ограничаването на пазарните рискове в Банката представляват приетите инвестиционни лимити, които засягат всички елементи на пазарния, държавния и риск от контрагенти. Инвестиционните лимити се одобряват от Комитета по управление на активите и пасивите.

Управлението на валутния риск цели да ограничи произтичащите от него загуби за Банката до ниво, което би било приемливо за „Ти Би Ай Банк" ЕАД.

Управлението на валутния риск в „Ти Би Ай Банк" ЕАД е предмет на вътрешната политика за този вид риск, която е изготвена и се актуализира от отдел „Управление на риска в предприятието" и от отдел „Трежъри и Финансови пазари". Политиката за управление на валутния риск включва следните елементи:

- Дефиниране на понятието „валутна обмяна" (позиция на валутните пазари);
- Надзорни инструменти;
- Пълномощия и отговорности;
- Отчитане;
- Организационно разграничаване на наблюдението на валутния риск от неговото управление;
- Постоянна проверка за достигане на лимитите и докладване на всяко едно тяхно превишаване на компетентните служители и на Комитета за управление на активите и пасивите на Банката;
- Докладване на експозициите пред Комитета за управление на активите и пасивите на Банката;
- Упражняване на надзор върху изготвянето на точни и разбираеми данни, както и извършване на последваща проверка на съществените промени, настъпили в отделните позиции;
- Подготовка на сценарии за стрес тестове.

Използвайки стандартен подход, Банката изчислява задължителния регулаторен капитал за валутен риск съгласно Регламент на Европейския парламент и на Съвета на Европа № 575/13.

По отношение на деривативните инструменти и договори експозицията на Банката се наблюдава като част от управлението на пазарния риск. Банката използва валутни суапове за да хеджира колебанията във валутните курсове.

Одобрени са VaR лимити за различни двойки валути и срочност един ден, една седмица, един месец и една година.

Кредитният риск от контрагента се управлява чрез:

1. оценка на нивото на потенциален контрагентен риск, т.е. на потенциалния риск от създаване на рискова експозиция към банки и небанкови финансови институции формирана от необезпечени вземания;
2. определяне размера на допустимата рискова експозиция към всяка банка и небанкова финансова институция контрагент формирана от необезпечени вземания чрез фиксиране на конкретни лимити;
3. осъществяване на контрол върху контрагентния риск към банки и небанкови финансови институции.
4. преразглеждане най-малко веднъж годишно инвестиционните лимити към контрагенти

За определяне капитала, който да бъде заделен за кредитен риск към контрагента, Банката прилага метода на пазарната оценка.

D. Лихвен риск

Банката е изложена на лихвен риск, дължащ се на промените/колебанията в пазарните лихвени нива за всички видове финансови инструменти, които са пряко засегнати от измененията в лихвените проценти.

Промените в лихвените проценти могат да имат сериозни последствия върху нетния лихвен приход (лихвения марж) и/или върху стойността на собствения капитал.

Банката поема рискове, свързани с въздействието на променливите пазарни лихвени нива, както по отношение на своите финансови активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат на тези промени лихвените маржове могат да се повишат, но в случай на икономически спад те могат и да се понижат и да доведат до реализирането на загуби.

Политиката за управление на лихвения риск се състои от следните елементи:

- Процедури за измерване и управление на лихвения риск;
- Организация и мониторинг;
- Пълномощия и задължения;
- Контролни механизми

Измерването на лихвения риск по отношение на дълговите ценни книги се осъществява от отдел „Управление на риска на предприятието“ посредством прилагането на следния количествен метод:

- „Дюрация“ – основна мярка за чуствителността на един инструмент към изменение в изискуемата доходност до падеж. Институцията използва метода на модифицираната дюрация да измери лихвения риск свързан с всеки инструмент, базиран на лихвен процент. Изчисление на модифицирана дюрация се извършва чрез следната формула:

Модифицирана Дюрация = (Маколи Дюрация)/(1 + У/n), където:

Маколи Дюрация – средно-претеглени парични потоци на база време:
Маколи Дюрация = Σ[(Сегашна Стойност на Паричен Поток)i x (Време до Настъпване на Паричен Поток)i]/Цена на Облигация
У – доходност до падеж
n – брой лихвени плащания на година

Банката е приела инвестиционни лимти, които също са способ за ограничаването на лихвения риск.

Лихвен риск произтичащ от дейности извън търговския портфейл

Като част от лихвения риск в нетърговския (банковия) портфейл Банката прилага два подхода:

- Нетен лихвен доход
- Икономическа стойност на собствения капитал

Една мярка за пазарен риск, използвана за нетърговския портфейл, е оценката на чувствителността на нетния лихвен доход (NII). Този метод се основава на прогнозата за приходите от лихви и лихвените разходи, произтичащи от експозиции, възникнали от страна на активите, пасивите и задбалансовата страна (взети са предвид всички начислени лихви и, ако е приложимо, други разходи, такси и комисионни). Проекцията се прави, като се приема постоянна (статичен баланс) структура на баланса. Това е метод, който отчита задбалансовите позиции, при които общият размер и състав се поддържат чрез размяна на падежи и реплицируеми парични потоци за нови парични средства, които имат идентични характеристики по отношение на сумата, периода на преоценка и компонентите на спред, като падежиращите експозиции се заменят с транзакции със същите характеристики (вид, продължителност, преоценка).

НЛД е най-важната част от приходите и разходите, тъй като илюстрира способността на банката да генерира стабилни резултати.

ΔНЛД се използва за измерване на промяната в доходите на Банката. Промяната в доходите, според Насоките на ЕБО, трябва да бъде разликата между очакваните приходи при базов сценарий и очакваните приходи при алтернативни, по-неблагоприятни сценарии на шок или стрес.

„Ти Би Ай Банк" ЕАД прилага изискванията и предположенията в съответствие с ПНПО насоки за банки от категория 3.

В съответствие с насоките на ЕБО (EBA/GL/2018/02) относно управлението на лихвения риск в банковия портфейл, институциите следва да управляват и смекчават рисковете, произтичащи от техните експозиции към ЛРБП, които засягат както доходите им, така и икономическата им стойност. Мерките за икономическа стойност (ИСК) в ЛРБП имат за цел да оценят промените в нетната настояща стойност на чувствителните към лихвените проценти инструменти през остатъчния им живот на експозиция, които са резултат от движението на лихвените проценти. Измерванията на ИСК отразяват промените в стойността през оставащия живот на чувствителните към лихвените проценти инструменти, т.е. докато всички позиции изтекат.

Банката прилага изискванията на ЕБО по отношение на теста на твърде отклоняващи се елементи. Измерването се основава на дисконтирани парични потоци, които се извършват при набор от различни лихвени сценарии на шок. Банката използва стандартни шокови сценарии за целите на измерване на ΔИСК. Това е в съответствие с указанията на ЕБО за институции от категория 3 съгласно насоките относно ПНПО.

Е. Операционен риск

"Ти Би Ай Банк" ЕАД напълно приема принципи, свързани с управлението на операционния риск в съответствие с Регламент 575/2013 и Директива 2006/48/ ЕО, а именно ясна организационна структура с добре дефинирана, прозрачна и последователна йерархия на отговорностите, ефективни процеси за идентифициране, управление, мониторинг и докладване на операционните рискове, на които е или може да бъде изложена. Банката прилага адекватни механизми за вътрешен контрол, включително надеждни административни и счетоводни процедури. Служители, процеси, системи и външни фактори са в основата на операционните рискове. Управлението на операционния риск е насочено към предотвратяване или намаляване възникването на операционни събития.

Политиката за управление на операционния риск на „Ти Би Ай Банк" ЕАД е основният документ, който регулира начина на работа с този вид риск. Управлението на операционния риск е важна част от дейността на Банката, тъй като й дава възможност да поддържа добра репутация и дългосрочно съществуване.

През 2020 г. Банката продължава процеса за подобряване вътрешната система за управление на операционния риск.

С цел да се осигури по-качествено изпълнение на идентификация, оценка и намаляване на операционния риск, „Ти Би Ай Банк" ЕАД прилага следните методи:

- Провеждане на регулярни обучения на ръководители на отдели, които участват в управлението на операционния риск (задължителна и унифицирана квалификационна програма);

- Запознаване на ръководителите на отдели със основните принципи на операционния риск (проведено е обучение и са предоставени обучителни материали);
- В процеса по идентифициране и оценяване на операционния риск участват всички ръководители на отдели;
- Изготвяне на сравнителен анализ на база исторически данни;
- Изготвяне на регулярни отчети по отношение на операционния риск и представянето им органите за управление на Банката;
- Одитиране на процеса по управление на операционния риск като част от регулярните одитни проверки;
- Постоянно прилагане на процеса по управление на операционния риск;
- Поддържане на вътрешната електронна платформа за отчитане възникналите и идентифицираните операционни събития.

Като част от техниките за намаляване на риска и в съответствие с член 323 от Регламент (ЕС) №575/2013 Банката е сключила застраховка, която покрива: типичните рискове от систематични и човешки грешки и действия, неволни действия на всички служители; умишлени действия от странна на служители; хардуер, софтуер и комуникационни проблеми; проблеми при пренос на данни; злонамерени външни действия; имуществена застраховка и т.н.

По отношение на операционния риск при отчитане на капитала Банката използва Стандартизиран подход за изчисляване на минимално изискуем капитал за регулаторни цели по Първи стълб, който осреднява нетния лихвен приход по бизнес линии за последните три одитирани, годишни, счетоводни периода. За отделните бизнес линии се прилагат различни коефициенти.

В хил. лева

Консолидирана основа 2020

Бизнес линия	Нетен приход 2017	Нетен приход 2018	Нетен приход 2019	Капиталови изисквания	Обща сума на експозицията към оперативен риск (x12.5)
Общо	**142 684**	**167 863**	**186 499**	**19 936**	**249 200**
Корпоративно финансиране	0	0	0		
Търгуване и продажби	3 041	1 213	1 771		
Брокерство на дребно	32	39	48		
Търговско банкиране	-1 495	-991	-1 109		
Банкиране на дребно	140 820	168 509	186 698		
Плащания и сетълмънт	286	-907	-909		
Агентски услуги	0	0	0		
Управление на активи	0	0	0		

F. Репутационен риск

Основната цел на Банката е да запази доверието на клиентите, на местните и чуждестранни бизнес партньори чрез създаване на отношения, основани на доверие,

сигурност и взаимно уважение. Ето защо, фокусирането върху клиентите представлява основна ценност за служителите на Банката.

Една от основните дейности, оказваща влияние върху репутацията на Банката, е представянето на организацията пред външния свят, отговорност за което носят Управителния съвет и служителите на институцията.

За репутационния риск не се изчисляват капиталови изисквания.

G. Стратегически риск

„Ти Би Ай Банк" ЕАД изготвя своята стратегия, следвайки консервативен подход, в който стратегическият риск играе ролята на ключов компонент за постигането дългосрочен бизнес успех. Изготвянето на дългосрочна стратегия е предварително фокусирано върху конкурентните предимства на Банката, като например отправянето на цялостни и първокласни оферти към клиентите и високото ниво на експертност на служителите.

Банката упражнява редовен мониторинг върху сделките и постигането на планираните цели. Проследяването на пазарните колебания и регулаторните условия е част от този процес.

В рамките на бюджетното планиране, стратегическият риск се оценява най-малко веднъж годишно, при което ръководството на Банката:

- издава указания за изготвянето на плана/бюджета;
- приема плана/бюджета;
- следи за прилагането на плана и изпраща доклади до Надзорния съвет;
- предлага мерки, ако се налага.

Според действащото законодателство стратегическият риск не се включва в изчисляването на задължителния регулаторен капитал.

H. Риск, свързан със спазването на изискванията

Съгласно националните, европейските и международни закони, по които България е страна, отделът, отговарящ за спазването на изискванията, организира всички дейности на Банката в следните области:

- Създаване на вътрешни правила и процедури;
- Предотвратяване изпирането на пари;
- Етични норми и измами;
- Жалби от клиенти

По този начин ръководството на Банката, структурните звена в главния офис и клоновата мрежа получават информация и напътствия за това как трябва да работят с клиентите.

Отделът, отговарящ за спазването на изискванията, изпълнява функциите на специализирана служба за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма и работи в сътрудничество с всички търговски звена и офиси на „Ти Би Ай Банк" ЕАД. Този отдел наблюдава също така адекватността на вътрешната регулаторна рамка по отношение на нейната изчерпателност, актуалност и уместност и издава препоръки за извършване на съответни изменения след настъпване на промяна в законите.

Управителният съвет на Банката счита, че механизмите и системите за управление на риска са адекватни по отношение на профила и стратегията на Банката.

V. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА. КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ

Целта на управлението на риска в Банката е да се осигури оптимален обем, структура и източници на капитал, така че да се гарантира:

- спазване на капиталовите изисквания, наложени от страна на регулаторните органи на банковия пазар, в който оперира Банката;
- възможността Банката да продължи своята дейност като действащо предприятие, осигуряващо на своите акционери възвръщаемост на техните инвестиции;
- поддържането на стабилна капиталова база, служеща като основа за развитието на Банката.

1. Управление на капитала. Капиталова адекватност

Коефициентът на капиталова адекватност (съотношението между рисково претеглените активи и капитала) е основен критерий за установяване на това дали размерът на капитала на Банката и на групата е достатъчен. Банката определя достатъчния размер на капитала, който е необходим, за да бъдат покрити поетите от нея рискове, въз основа на два подхода:

Съгласно Регламент на Европейския парламент и на Съвета на Европа № 575/13 от 26 юни 2013 г., отнасящ се до изискванията към кредитните институции и инвестиционните брокери, минималният изискуем коефициент за банки и банкови групи, наред с неговите допълващи капиталови буфери, определен от Българската народна банка, е 14,00 %, на базата на 8% изискване за капиталова адекватност, 2,5% защитен капиталов буфер, 3% буфер срещу системен риск, 0,5% антицикличен буфер.

Вътрешен бизнес подход - това е методология за идентифициране и измерване на рисковете и за изчисляване на капиталовите изисквания, която е изготвена от Банката в съответствие с нейното възприятие за това кое най-добре би отговаряло на нуждите на управлението. Самата банка задава съответното задължително ниво на капитала, необходим за покриването на тези рискове.

В долната таблица са структурирани собствения капитал на Банката и показателите към 31 декември на съответната отчетна година.

Година (`000 BGN)	2019	2020
Капитал от първи ред:		
Акционерен капитал	81 600	81 600
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали	81 287	119 275
Намаления:		
Нематериални активи	(10 833)	(9 209)
Други корекции на капитала от първи ред	(1 665)	(13 933)
Общ капитал от първи ред	**150 389**	**177 733**
Общ капитал от втори ред	**-**	**-**
Общо рисково претеглени активи	795 923	919 271
Коефициент на капиталова адекватност	**18.89%**	**19.33%**

Към 31.12.2020 г. Банката отговаря на нормативните капиталови изисквания по следния начин:

Капиталови изисквания по видове РПА	2020
Централни правителства и централни банки	1 760
Многостранни банки за развитие	371
Институции	2 382
Предприятия	4 084
Експозиции на дребно	33 775
Експозиции, обезпечени с недвижими имоти	1 332
Просрочени експозиции (експозиции в неизпълнение)	4 871
Капиталови инструменти	195
Други позиции	4 017
Обща сума на капиталови изисквания за кредитен риск, контрагентски риск, риск от разпускане и сетълмент риск при свободни доставки	52 787
Обща сума на капиталови изисквания за позиционен, валутен и продуктов риск	819
Обща сума на капиталови изисквания за операционен риск	19 936
Обща сума на капиталови изисквания	73 542
Наличен капитал	177 733
Излишък(+)/Дефицит (-) на собствения капитал над общата капиталова адекватност	104 191
Общ коефициент на капиталова адекватност (%)	19.33%
Коефициент на капитала от първи ред (%)	19.33%
Допълнително капиталово изискване за кредитен риск и риск от кредитни концентрации	6 895
Капиталови буфери	51 910
Свободен капитал след буфери и допълнително капиталово изискване за кредитен риск и риск от кредитни концентрации	45 386

2. Процес на управление на капитала

Отдел „Управление на риска на предприятието“ и отдел „Финансов контрол и планиране“ (с оглед на вторичната инспекция на различните звена), изготвят редовни отчети, анализи и стрес тестове, нужни за изчисляването на капиталовата адекватност на Банката, които се докладват на ръководството и на отговорните комитети и комисии, като например Комитета за управление на активите и пасивите.

Дейностите, свързани с управлението на нуждата от капитал, включват също така и изготвяне на краткосрочни, тримесечни прогнози и стрес-тестове за коефициента на капиталова адекватност на Банката.

Ръководството на Банката отчита редовно (на тримесечна база) пред Надзорния съвет спазването на изискванията, наложени от българските регулаторни органи.

3. Описание и употреба на стрес-тестове при изготвяне на ВААК

Стрес тестовете са техника за управление на риска, използвана при оценяване на потенциалното влияние на определено събитие или на промените в редица финансови параметри на финансовото състояние на институцията. Основните допускания в стрес-тестовете залагат на силно неблагоприятни, но все пак правдоподобни събития.

„Ти Би Ай Банк" ЕАД работи главно със стрес тестове тип "анализ на чувствителността", които оценяват въздействието върху финансовото състояние на Банката в случай на промяна на рисковите фактори. Стрес тестът започва с оценка на възможните слабости. Основните области, на които Банката е изложена, се припокриват със зоните, които са изцяло обхванати от рамката на стрес теста. По този начин се идентифицират всички значителни рискове, които са предмет на стрес тестовете. Набелязването на основните рискове се извършва чрез цялостен преглед на естеството и съдържанието на банковия портфейл.

При определяне на честотата на превеждане на стрес тестовете трябва да се вземе предвид характера на рисковите фактори, обхванати в рамката на стрес теста, и тяхната нестабилност. Стрес-тестовете се провеждат толкова често, колкото е необходимо, като периодичният стрес се извършва най-малко два пъти годишно. При настъпване на съществени промени в бизнес средата или в рисковия профил на Банката (пазарен срив, влошаване на глобалните икономически условия, проблеми в конкретни отрасли или при определени лица), тя трябва да актуализира своите стрес тестове, да увеличи честотата на тяхното провеждане или да посочи нови предположения.

Стрес теста за кредитен риск се извършва от отдел „Управление на риска в предприятието" два пъти в годината или по-често, ако е необходимо, по искане на ръководството на Банката. Стрес тестовете за ликвиден риск се изготвят в Банката всеки месец и се обсъждат на редовни заседания на Комитета за управление на активите и пасивите. Резултатите от проведените стрес тестове се докладват на ръководството на Банката, което проверява дали поетите от Банката рискове отговарят на предварително зададения апетит за риск. Докладите за стрес тестове представят обща картина на основните рискове, пред които Банката е изправена или би могла да бъде изправена. Тези отчети наблягат на потенциалните рискове и съдържат също така препоръки за предприемането на възможни контрамерки или действия, ако това се налага. Като отправна точка на процеса по вземане на решения могат да бъдат споменати основните допускания, включени в докладваните сценарии, сравняването на резултатите с тези от предишни стрес тестове, както и текущите пазарни условия. Резултатите от стрес тестовете, както и предположенията, се докладват на Българската народна банка при поискване.

Ръководството на Банката отговаря за предприемането на контрамерки и действия, когато това е необходимо. В зависимост от конкретните обстоятелства, въпросните мерки и действия биха могли да бъдат следните:

- преразглеждане на установените граници, особено когато резултатите от стрес тестовете трябва да бъдат включени в определените от Банката лимити (т.е. изисквания за пазарен риск и техники за намаляване на кредитния риск);
- използване на методи за защита на кредитите;
- намаляване на експозицията или на дейността в определени отрасли, държави, региони или портфейли;
- преглед на капиталовата адекватност;
- задействане на планове за действие в случай на непредвидени обстоятелства;

Веднъж годишно Банката оценява адекватността на стрес тестовете по отношение на промени, засягащи характеристиките на портфейла или бизнес средата.

VI. ЛИВЪРИДЖ

В съответствие с чл.451 от Регламент (ЕС) № 575/2013, "Ти Би Ай Банк"ЕАД оповестява информация за своето отношение на ливъридж и за управлението на риска от прекомерен ливъридж. Регулаторната рамка Базел III представя отношението на ливъридж като надежден допълнителен измерител към рисково-базираните капиталови изисквания, което се дефинира като мярката за капитал се разделя на мярката за обща експозиция. Към 31.12.2020 г. съотношението е 16,27% при напълно въведени определния на капитал от първи ред.

Отношение на ливъридж	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	16.27%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно" определение на капитал от първи ред"	16.59%

VII.ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

„Ти Би Ай Банк" ЕАД следва консервативна политика по отношение на възнагражденията.

Всяка година, наред с изготвянето на годишния план и бюджет, или при настъпване на промени в законодателството, Банката, чрез ръководството си, обявява основните принципи на практикуваната от нея политика по възнагражденията.

Основните заплати, получавани от служителите на Банката, са в резултат на изпълнението на техните служебни задачи, задания и отговорности, свързани със съответната длъжност, извършени в рамките на нормално работно време и при нормални условия на труд. Възнагражденията се изплащат единствено в парични средства, чрез банков превод. Системата на заплащане на труда в Банката се базира на периоди от време и е обвързана с раздаването на бонуси.

Основната заплата представлява възнаграждение за изпълнението на определени служебни задачи и задължения, които са част от съответната длъжност и отговарят на корпоративните стандарти за извършване на задълженията, съгласно зададеното количество, качество и краен срок.

Средствата за работна заплата, дължима за конкретен период от време, се използват за формиране и изплащане на:

- основните месечни заплати по трудови договори;
- допълнителни и друг вид възнаграждения (основно на служители по продажбите)

Дружество	Вид възнаграждение	яну.20	фев.20	мар.20	апр.20	май.20	юни.20	юли.20	авг.20	сеп.20	окт.20	ное.20	дек.20	Средно за 2020 г.
ТБИ Банк ЕАД	Фиксирано възнаграждение	72.5%	78.7%	82.0%	86.4%	83.6%	83.6%	81.3%	81.2%	80.6%	81.3%	78.2%	74.6%	80.3%
	Променливо възнаграждение	27.5%	21.3%	18.0%	13.6%	16.4%	16.4%	18.7%	18.8%	19.4%	18.7%	21.8%	25.4%	19.7%
ТБИ Банк ЕАД, клон Букурещ	Фиксирано възнаграждение	71.3%	89.3%	58.4%	66.9%	98.4%	92.6%	89.2%	89.4%	91.3%	82.3%	89.7%	90.2%	84.1%
	Променливо възнаграждение	28.7%	10.7%	41.6%	33.0%	1.6%	7.4%	10.8%	10.6%	8.7%	17.7%	10.3%	9.8%	15.9%
ТБИ Мони ИНФ С.А.	Фиксирано възнаграждение	44.3%	61.2%	86.6%	92.6%	80.2%	61.9%	61.6%	58.5%	58.4%	52.7%	55.7%	58.4%	64.3%
	Променливо възнаграждение	55.7%	38.8%	13.4%	7.4%	19.8%	38.1%	38.4%	41.5%	41.7%	47.3%	44.3%	41.6%	35.7%
ТБИ Лизинг ИНФ С.А.	Фиксирано възнаграждение	100.0%	95.1%	83.4%	95.6%	95.6%	95.2%	96.0%	95.0%	96.0%	95.0%	95.0%	96.0%	94.8%
	Променливо възнаграждение	0.0%	5.0%	16.6%	4.4%	4.4%	4.8%	4.0%	5.0%	4.0%	5.0%	5.0%	4.0%	5.2%
4Финанс ЕООД	Фиксирано възнаграждение	81.3%	45.3%	82.4%	80.4%	79.5%	82.4%	82.5%	83.0%	81.3%	81.8%	81.6%	81.0%	78.6%
	Променливо възнаграждение	18.7%	54.7%	17.6%	19.6%	20.5%	17.6%	17.5%	17.0%	18.7%	18.2%	18.4%	19.0%	21.4%

Допълнителните и друг вид възнаграждения се прилагат основно за персонала, зает с директни продажби и събираемост на лоши вземания. Висшето ръководство на Банката няма договорени променливи възнаграждения. Средствата за годишната работна заплата са включени в бюджета на банката.

VIII. ОПОВЕСТЯВАНЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

	България		Румъния		
Наименование	Ти Би Ай Банк ЕАД	4Финанс ЕООД	Ти Би Ай Банк - клон Букурещ	Ти Би Ай Мони АЙ ЕФ ЕН С.А.	Ти Би Ай Лизинг АЙ ЕФ ЕН С.А.
Описание на дейността	Кредитна институция	Дружество за кредитиране	Кредитна институция	Дружество за кредитиране	Лизингово дружество
Размер на оборота	166 357	11 374	15 262	52 545	2 613
Брой служители на пълен работен ден	997	62	135	526	73
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	44 335	1 420	-1 975	3 710	1 044
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	4 500	-140	0	1 623	212
Доходност на активите	5%	18%	-1%	4%	10%

Валентин Гълъбов

Изпълнителен директор

Александър Димитров

Изпълнителен директор