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

2019 ГОДИНА

**Юни 2020 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	9
A. Кредитен риск.....	10
B. Ликвиден риск	21
C. Пазарен риск.....	23
D. Лихвен риск	24
E. Операционен риск	25
F. Репутационен риск	26
G. Стратегически риск	26
H. Риск, свързан със спазването на изискванията	27
V. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА. КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	27
1. Управление на капитала. Капиталова адекватност	27
2. Процес на управление на капитала	29
3. Описание и употреба на стрес-тестове при изготвяне на ВААК.....	29
VI. ЛИВЪРИДЖ	30
VII. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	30
VIII. ОПОВЕСТЯВАНЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ.....	31

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 31.12.2019 г.

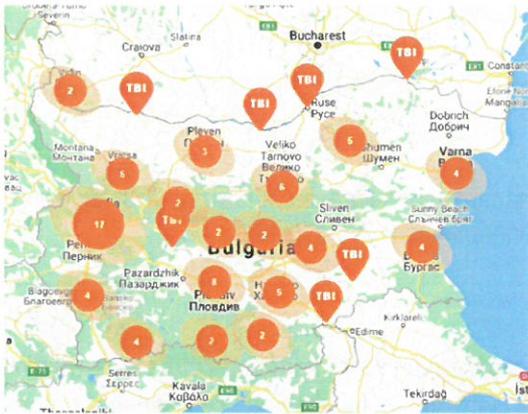
II. ПРЕГЛЕД НА РАБОТАТА НА ИНСТИТУЦИЯТА

„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. Единоличният 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 трансакции 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 31.12.2019 г. са 271 за България и Румъния, като общият брой на служителите е 1 604.

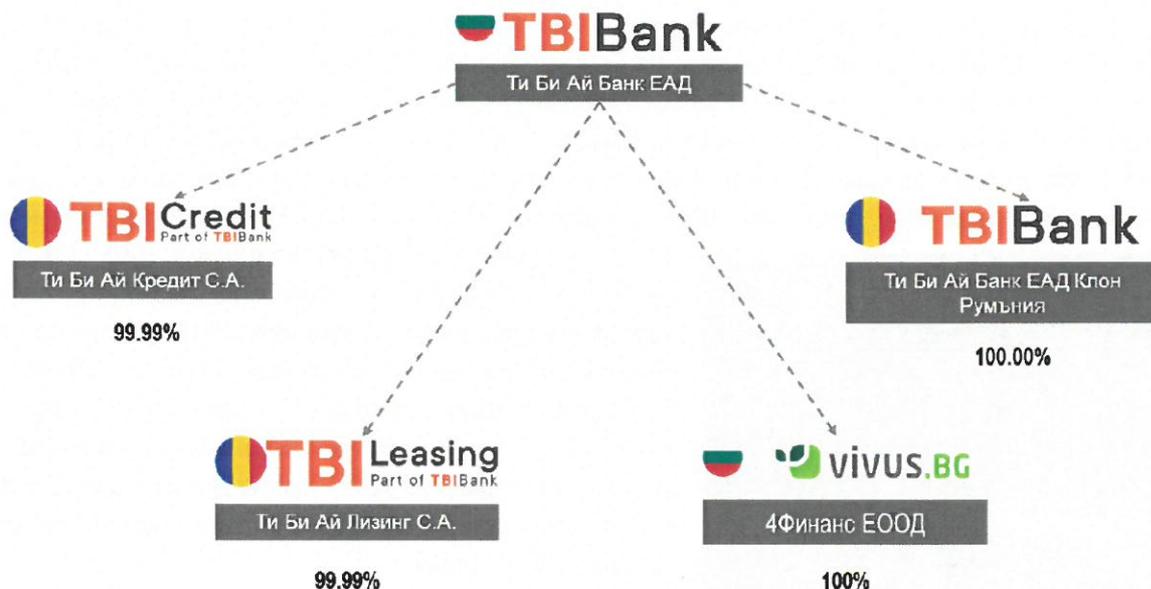


www.tbibank.bg



www.tbibank.ro

Към 31 декември 2018 г. „Ти Би Ай“ Банк“ ЕАД притежава 99.99% дялове от капитала на „Ти Би Ай Кредит“, Румъния и 99.99% дялове от капитала на „Ти Би Ай Лизинг“, 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, Председател на Управителния Съвет и Заместник 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 двама (2) управител и заместник управител, които действат в качеството си на законни представители на въпросния клон и изпълняват своите служебни задължения съгласно действащите нормативни разпоредби, Устава на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, Устава на банковия клон, вътрешните правила на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и решенията, приети от Управителния съвет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД.

„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 ИНДИВИДУАЛНА И 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 – български лев (BGN) – която се явява функционалната и отчетна валута на Банката. 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 на индивидуална и консолидирана основа е посочено по-долу:

	Консолидирана основа		Индивидуална основа	
	2018 година	2019 година	2018 година	2019 година
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	120 564	97 658	120 560	97 657
Предоставени средства на други банки	17 120	4 676	15 493	3 337
Деривативи	306	745	306	745
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	66 377	111 625	66 377	111 625
Предоставени заеми на клиенти	531 500	645 153	493 659	594 187
Други активи	9 053	11 046	9 780	18 375
Данъчни активи	2 189	1 108	2 038	776
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	11 148	16 401
Нематериални активи	6 449	10 833	5 794	9 444
Имоти, машини и съоръжения	11 493	18 263	11 023	16 644
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-
Придобити активи от обезпечения	10 103	8 225	8 532	6 929
Общо активи	775 154	909 332	744 710	876 120
ПАСИВИ				
Деривати	136	1 321	136	1 321
Привлечени средства от банки	5 033	25 507	5 033	25 507
Привлечени средства от клиенти	529 933	609 000	532 829	615 546
Други привлечени средства	112	5 846	112	3 739
Пасиви по отсрочен данък	1 198	487	-	85
Други пасиви	114	41 634	21 164	27 584
Общо пасиви	569 718	683 795	559 274	673 782
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен акционерен капитал	81 600	81 600	81 600	81 600
Законови резерви	8 392	8 392	8 350	8 350
Преоценъчен резерв	(492)	(6 549)	(492)	(6 549)
Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	(1 033)	(1 004)	(125)	362
Неразпределена печалба	116 969	143 098	96 103	118 575
Собствен капитал, полагащ се на собствениците на компанията-майка	205 436	-	-	-
Неконтролиращо участие	-	-	-	-
Общо собствен капитал	205 436	225 537	185 436	202 338
Общо пасиви и собствен капитал	775 154	909 332	744 710	876 120

	Консолидирана основа		Индивидуална основа	
	2018 година	2019 година	2018 година	2019 година
Продължаваща дейност				
Приходи от лихви	147 021	176 793	127 084	154 701
Разходи за лихви	(5 821)	(7 536)	(5 815)	(7 214)
Нетен лихвен доход	141 200	169 257	121 269	147 487
Приходи от такси и комисионни	31 631	36 911	23 841	27 410
Разходи за такси и комисионни	(12 215)	(16 288)	(4 000)	(5 652)
Нетен доход от такси и комисионни	19 416	20 623	19 841	21 758
Нетен доходот търговски операции	(1 166)	(4 915)	(2 142)	(4 242)
Други оперативни приходи/ (разходи), нетно	(256)	(687)	59	(1 762)
Общо оперативни приходи	159 194	184 278	139 027	163 241
Загуби от обезценка на финансови активи	(43 563)	(32 968)	(39 579)	(28 385)
Загуби от обезценка на други активи	(8)	(711)	(2)	(598)
Нетен оперативен доход	115 623	150 599	99 446	134 258
Разходи за персонала	(51 516)	(60 426)	(31 216)	(36 580)
Разходи за амортизация	(2 307)	(5 322)	(1 897)	(3 963)
Административни и други разходи	(29 057)	(33 651)	(38 215)	(51 415)
Общо административни разходи	(82 880)	(99 399)	(71 328)	(91 958)
Печалба преди данъци от продължаваща дейност	32 743	51 200	28 118	42 300
Разходи за данъци	(4 781)	(6 468)	(3 073)	(4 500)
Печалба за годината от продължаваща дейност	27 962	44 732	25 045	37 800

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, поднормативните 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 общественото 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

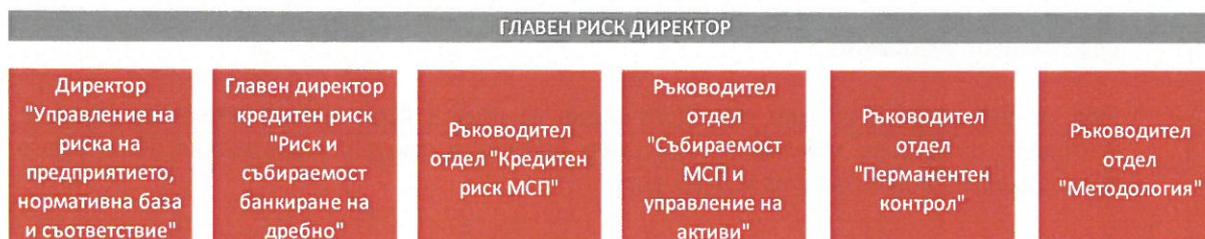
рисковете, пред които финансовата институция бива изправена в хода на дейностите, извършвани от нея на структурно и организационно ниво..

2. Структура и организация на управлението на риска

Отговорен за управлението на риска, поет от Банката в извършваните от нея трансакции, 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.

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 сформираниите 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 извършването 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, заложили 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 финансираня, 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 бъдат 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);
- Общата експозиция към държави-членки на ЕС и ОИСР подлежи на оценка на риска на съответната държава;
- Всички експозиции, които надхвърлят 10% от капиталовата база подлежат на одобрение от Управителния съвет.

През 2019 г. не са констатирани нарушения на тези лимити.

Заеми, отпуснати на клиенти	2019	2018
Банкови кредити, предоставени на:		
Корпоративни клиенти	134 379	103 952
Физически лица	570 871	483 696
Служители	1 690	1 908
Общо заеми, отпуснати на клиенти	706 940	589 556
Провизии за загуби от обезценка	(81 191)	(74 915)
Общо нетни заеми, отпуснати на клиенти	625 749	514 641

Структурата на кредитния портфейл (без заеми към банки) към 31.12.2019 г. е както следва:

Икономически отрасъл BGN '000	2019		2018	
	Балансова стойност	%	Балансова стойност	%
Търговия	16 147	2.28%	14 524	2.46%
Селско стопанство	10 078	1.43%	10 115	1.72%
Строителство и недвижими имоти	64 202	9.08%	25 553	4.33%
Услуги	21 852	3.09%	38 927	6.60%
Производство	8 813	1.25%	5 829	0.99%
Туризм	12 702	1.80%	8 893	1.51%
Други финансови институции	585	0.08%	111	0.02%
Физически лица	570 871	80.75%	483 696	82.04%
Служители	1 690	0.24%	1 908	0.32%
Обща сума на заемите отпуснати на клиенти	706 940	100%	589 556	100%

Риск от концентрация по географски район					
Обща сума на финансовите активи с експозиция към риск от концентрация (в хил. лв.)					
Година	2019	дял	2018	дял	
България	359 562	42%	324 669	44%	
Румъния	432 199	51%	373 869	51%	
Други страни	60 626	7%	32 206	4%	
Общо	852 387	100%	730 744	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;
- Индустиални 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), неpreferирани (строителство, хотели и ресторанти) и забранени (търговия с оръжие, незаконна дейност, юридически кантори);
- Информация за свързани страни/лица – групова, рискована 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 ангажменти) 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 група 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 пораждаат 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 реструктуриране.
 - ✓ Данните за финансовото състояние на кредитополучателя не пораждаат 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 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 реструктуриране, 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 пораждаат съмнения за пълното изплащане на неговите задължения.
- **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;
 - ✓ Финансовото състояние на длъжника сериозно се е влошило и би могло да застраши способността му да погасява задълженията си;
 - ✓ Има приложени мерки по реструктуриране, 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 реструктуриране.
 - ✓ 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:

Към 31 декември 2019 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Непросрочени и необезценени индивидуално	460 140	6 865	2 745	469 750
Просрочени, но необезценени индивидуално	95 314	39 268	102 749	237 331
Индивидуално обезценени	2 097	324	9 593	12 014
Брутна стойност	557 551	46 457	115 087	719 095
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(16 268)	(8 176)	(57 701)	(82 145)
Балансова стойност	541 283	38 281	57 386	636 950

Съгласно посочените данни, кредитният портфейл на Банката е основно работещ, т.е. под 90 дни просрочие, или в съотношение 84% към 16% в полза на работещия портфейл. Към момента са предприети всички необходими законови мерки за събиране на вземанията по наследения портфейл.

Общият размер на обезценките по заеми и авансови плащания в хил. лв. включва:

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
Намалена с: 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 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
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(10)	(60)	(884)	(954)
Балансова стойност	2 718	8 310	173	11 201

Предоставени заеми на клиенти

Към 31 декември 2018 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени но необезценени индивидуално	Индивидуално обезценени	Общо
Фаза 1	367 159	82 400	3 077	452 636
Фаза 2	4 966	36 791	847	42 604
Фаза 3	2 409	81 699	10 208	94 316
Брутна стойност	374 534	200 890	14 132	589 556
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(11 355)	(60 176)	(3 384)	(74 915)
Балансова стойност	363 179	140 714	10 748	514 641

Финансов лизинг

Към 31 декември 2018 г.	Непросрочени и необезценени индивидуално	Просрочени но необезценени индивидуално	Индивидуално обезценени	Общо
Фаза 1	4 778	2 233	-	7 011
Фаза 2	205	2 239	-	2 444
Фаза 3	174	6 984	1 256	8 414
Брутна стойност	5 157	11 456	1 256	17 869
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(20)	(48)	(942)	(1 010)
Балансова стойност	5 137	11 408	314	16 859

Портфейлът от предоставени кредити на физически лица, който формира 79.89% (2018: 81.89%) 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 географски и секторни концентрации, характерен със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо

кредитно качество. По отношение на предоставените кредити на корпоративни клиенти това са основно МСП с приемливо кредитно качество и в рамките на рисковия апетит на Групата. Тази част от Кредитния портфейл представлява кредити, обезпечени основно с ипотечи.

	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	818 588	703 499	115 089	(82 148)	(57 701)
централни банки	86 611	86 611	-	-	-
държавно управление	-	-	-	-	-
кредитни институции	12 882	12 882	-	(3)	(3)
други финансови предприятия	627	616	11	(15)	(8)
нефинансови предприятия	145 847	113 406	32 441	(8 151)	(6 860)
От които: Малки и средни предприятия	145 847	113 406	32 441	(8 151)	(6 860)
От които: Кредити, обезпечени с търговски имот	50 636	29 694	20 942	(3 137)	(3 124)
домакинства	572 621	489 984	82 637	(73 979)	(50 833)
От които: Кредити, обезпечени с жилищен имот	46	46	-	-	-
От които: Потребителски кредит	572 575	489 938	82 637	(73 979)	(50 833)
Дългови ценни книжа	107 100	107 100	-	-	-
Общо балансови експозиции	925 688	810 599	115 089	(82 148)	(57 701)
Задбалансови експозиции	34 602	34 089	513	-	-

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	10 420	(758)
B. Добивна промишленост	325	(1)
C. Преработвателна промишленост	8 809	(523)
D. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	-	-
E. Водоснабдяване	502	(41)
F. Строителство	9 144	(384)
G. Търговия на едро и дребно	16 775	(1 507)
H. Транспорт и складиране	7 613	(704)
I. Хотелиерство и ресторантьорство	19 968	(326)
J. Информация и комуникация	3 067	(110)
K. Финансови и застрахователни дейности	-	-
L. Операции с недвижими имоти	56 556	(2 826)
M. Професионални, научни и технически дейности	5 649	(208)
N. Административни и спомагателни дейности	4 214	(110)
O. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-
P. Образование	86	(11)
Q. Здравеопазване и социална дейност	1 494	(588)
R. Култура, спорт и развлечения	296	(38)
T. Други услуги	929	(16)
КРЕДИТИ И АВАНСИ	145 847	(8 151)

Промените в обезценките по предоставени кредити са както следва:

Провизии за загуби от обезценка на предоставени кредити	Баланс към 01.01.2019 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Кредити, отписани срещу провизия	Курсови разлики	Баланс към 31.12.2019 г.
Фаза 1	(16 186)	(389)	-	306	(16 269)
Корпоративни клиенти	(798)	(185)	-	267	(716)
Физически лица	(15 388)	(204)	-	39	(15 553)
от които: колективно оценени	(16 131)	(395)	-	307	(16 219)
от които: индивидуално оценени	(60)	8	-	(1)	(53)
Фаза 2	(8 776)	(83)	-	684	(8 175)
Корпоративни клиенти	(427)	(819)	-	664	(582)
Физически лица	(8 349)	736	-	20	(7 593)
от които: колективно оценени	(8 712)	(74)	-	679	(8 107)
от които: индивидуално оценени	(64)	(9)	-	5	(68)
Фаза 3	(50 960)	(35 974)	29 321	(88)	(57 701)
Корпоративни клиенти	(5 101)	(1 074)	248	(941)	(6 868)
Физически лица	(45 859)	(34 900)	29 073	853	(50 833)
от които: колективно оценени	(46 763)	(35 288)	29 035	(81)	(53 097)
от които: индивидуално оценени	(4 197)	(686)	286	(7)	(4 604)
Общо провизии за загуби от обезценка на предоставени кредити	(75 922)	(36 446)	29 321	902	(82 145)

С цел ефективно управление на кредитния риск, Групата продължава активно да се занимава с предоговаряне, реструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции.

Към 31 декември 2019 г. дълговите ценни книжа се състоят от корпоративни и държавни облигации. Държавните дълговите ценни книжа представляват шест вида облигации на Република Румъния, една облигация на Република Сърбия и една облигация на Република Хърватска. Румънските облигации са емитирани в евро: с падеж 8 декември 2026 г. и с купон 2.00%, с падеж 26 февруари 2021 г. и с купон 1.25%, с падеж 28 октомври 2024 г. и купон 2.88%, с падеж 29 октомври 2025 г. и купон 2.75%, с падеж 13 декември 2023 г. и с купон 1.00% и с падеж 19 април 2027 г. и с купон 2.38%. Натрупаната купонна лихва по тях към 31 декември 2019 г. е в размер на 150 хил. лева. Сръбските и хърватските облигации са емитирани в долари, съответно с падеж 25 февруари 2020 г. и годишен купон 4.88% и с падеж 14 юли 2020 г. и годишен купон 6.63%. Натрупаната купонна лихва по тези облигации към 31 декември 2019 г. са е в в размер съответно 57 хил.лева. и 25 хил. лева. Натрупаната лихва по сръбските облигации към 31 декември 2019 г. е в в размер на 57 хил.лева., а по хърватските облигации е 25 хил. лева.

Други дългови ценни ценни книжа представляват два вида корпоративни облигации, емитирани от 4Финанс, една облигация емитирана от Мого Финанс и една облигация от Черноморската банка за търговия и развитие. Корпоративните облигации на 4Финанс са съответно части от емисия в щатски долари, с падеж 1 май 2022 г. и годишен купон 10.75% , вторият вид са емитирани в евро облигации с падеж 23 май 2021 г. и годишен купон 11.25%. Натрупаната купонна лихва по тях към 31 декември 2019 г. е в размер на 149 хил. лева. Корпоративната облигация на Мого Финанс е емитирана в евро с падеж 10 юли 2022 г., с купон 9.50%, с натрупана купонна лихва в размер на 178 хил. лв. Корпоративната облигация емитирана от Черноморската банка за търговия и развитие е емитирана в долари с падеж 06 май 2021 г. с купонна лихва 4.88%. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност, на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2019 г.	2018 г.
Държавни дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
ДЦК Румъния	63 975	39 016
ДЦК Република Сърбия	7 566	3 500
ДЦК Хърватия	11 601	1 827
Общо държавни дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	83 142	44 343
Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
Финансови институции	23 958	10 716
Общо други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	23 958	10 716
Капиталови ценни книжа, нетърговани на официален пазар	92	92
Капиталови ценни книжа, търгувани на официален пазар	4 433	11 226
Общо капиталови ценни книжа	4 525	11 318
Общо Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	111 625	66 377

Техники за редуциране на кредитния риск

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

- парични средства в лева или валута;
- ипотeki 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 2019 г. в сравнение с експозицията към 31-ви декември 2018 г., без да се редуцира с учредените обезпечения (т.е. при най-утежнен сценарий). Балансовите експозиции са показани като нетни от обезценки балансови стойности.

Към 31-ви декември BGN '000	Заеми, предоставени на клиенти	
	2019	2018
Недвижими имоти	89 082	92 483
Парични обезпечения	972	1 001
Друг вид обезпечения	13 245	5 164
Необезпечени кредити	603 641	508 777
Общо заеми, отпуснати на клиенти	706 940	607 425

Към 31 декември	Максимална експозиция	
	2019 г.	2018 г.
BGN '000		
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	86 611	110 602
Предоставени средства на други банки	12 879	17 120
Финансови активи, държани за търгуване		-
Деривати	745	306
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>		
<i>Корпоративни клиенти</i>	127 143	98 611
<i>Физически лица</i>	498 606	416 030
<i>Финансов лизинг</i>	11 201	16 859
Инвестиции на разположение за продажба		-
Други активи	3 578	4 839
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	111 625	66 377
<i>Експозициите към кредитен риск, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажменти, са следните:</i>		
Гаранции	703	938
Неусвоени кредитни ангажменти	33 899	29 548
Общо максимално излагане на кредитен риск	886 990	761 230

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 ангажменти 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 2019 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:

Рейтинг 31.12.2019	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		Рейтинг 31.12.2018	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	
	Предоставени средства на други банки	Предоставени средства на други банки		Предоставени средства на други банки	Предоставени средства на други банки
A2 (Moody's)	9 755	-	A2 (Moody's)	-	-
Baa1 (Moody's)	-	3156	Baa1 (Moody's)	-	3 080
B- (Fitch)	-	24	B- (Fitch)	-	44
BBB (Fitch)	-	828	BBB (Fitch)	-	3 190
BBB (BCRA)	-	25	BBB (BCRA)	-	-
Baa3 (Moody's)	63 975	30	Baa3 (Moody's)	39 016	22
BBB+ (Fitch)	-	155	BBB+ (Fitch)	-	-
BBB- (Fitch)	-	-	BBB- (Fitch)	-	-
BBB- (BCRA)	-	7 933	BBB- (BCRA)	-	6 007
BB+ (BCRA)	-	48	BB+ (BCRA)	-	4 268
BB+ (Fitch)	-	-	BB+ (Fitch)	-	45
BB (Fitch)	-	631	BB (Fitch)	-	433
BB- (Fitch)	-	1	BB- (Fitch)	-	31
Ba2 (Moody's)	11 601	-	Ba2 (Moody's)	1 827	-
Ba3 (Moody's)	7 566	-	Ba3 (Moody's)	3 500	-
B1 (Moody's)	-	48	B1 (Moody's)	-	-
B2 (Moody's)	10 539	-	B2 (Moody's)	10 716	-
Без рейтинг	8 189	-	Без рейтинг	11 318	-
Общо	111 625	12 879	Общо	66 377	17 120

В изпълнение на международните стандарти за финансова отчетност, Комитет за обезценки на Банката определя обезценки за оценени по амортизационна стойност и държани до матуритет 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 трансакции 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 2019 г. Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 382 хил. лева (2018 г.: 2,338 хил. лева) и в местни банки в размер на 7,821 хил. лева (2018 г.: 5,983 хил.

лева) 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 активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастъркард в размер на 688 хил. лева (2018 г.: 884 хил. лева).

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 падежирани 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 „Финансови пазари и ликвидност“, 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 ликвидна криза и План за възстановяване, които играят ролята на ръководства и графици 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 тези планове са дефинирани основните предпоставки за тяхното активиране, компетенциите и отговорностите на Управителния съвет, целевата група за наблюдение на ликвидната позиция на Банката и съответните организационни звена на институцията. Плановете изрично посочват причините, поради които те могат да бъдат задействани, т.е. търговски условия, които не могат да бъдат сметени за нормални според различни критерии. Промени в извършваните от Банката трансакции и в нейната ликвидна позиция могат да настъпят в резултат както на вътрешни, така и на външни фактори. Планът за управление на ликвидността, 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 Коефициент	2019	2018	2017	2016	2015
	29.3	31.5	38.9	38.5	35.4

Основен индикатор на сега действащата политика за измерване и управление на ликвидността е коефициентът на ликвидност на активите. Към края на 2019 г. този показател е 29.3 % (31.5 % през 2018 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“.

Към 31 декември 2019 г.	на виждане / до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	от 1 до 5 години	Неопределени	Общо
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	97 658	-	-	-	-	97 658
Предоставени средства на други банки	5 058	-	7 821	-	-	12 879
Деривативи	167	-	578	-	-	745
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	203	7 716	11 688	63 908	28 110	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	308	-	-	-	25	333
Нематериални активи	-	-	-	-	10 833	10 833
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	18 263	18 263
Отсрочени данъчни активи	775	-	-	-	-	775
Придобити активи от обезпечения	1 296	-	-	-	6 929	8 225
Общо активи	184 105	59 691	193 576	406 682	65 279	909 332
Пасиви						
Деривативи	182	32	1 107	-	-	1 321
Привлечени средства от банки	25 507	-	-	-	-	25 507
Привлечени средства от клиенти	57 627	235 706	188 086	127 571	-	608 990
Други привлечени средства	1 019	466	1 401	2 970	-	5 856
Текущи данъчни пасиви	487	-	-	-	-	487
Пасиви с отсрочен данък	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	22 105	17 037	933	1 559	-	41 634
Общо пасиви	106 927	253 241	191 527	132 100	-	683 795
Нетна разлика в ликвидността	77 178	(193 550)	2 049	274 582	65 279	225 537
Кумулативни парични потоци	77 178	(116 372)	(114 323)	160 258	225 537	

Към 31 декември 2018 г.	на виждане / до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	от 1 до 5 години	Неопределени	Общо
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	120 564	-	-	-	-	120 564
Предоставени средства на други банки	8 800	8 320	-	-	-	17 120
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	9 155	233	214	32 769	24 006	66 377
Деривативи	6	300	-	-	-	306
Предоставени заеми на клиенти	39 736	72 714	167 067	234 959	165	514 641
Финансов лизинг	3 520	2 823	7 371	3 130	15	16 859
Други активи	6 645	6	1 002	1 401	-	9 054
Текущи данъчни активи	2 035	-	-	-	-	2 035
Материални активи	-	-	-	-	6 449	6 449
Нематериални активи	-	-	-	-	11 493	11 493
Отсрочени данъчни активи	515	-	-	-	-	515
Придобити активи от обезпечения	1 571	8 532	-	-	-	10 103
Общо активи	192 547	92 928	175 654	272 259	42 128	775 516
Пасиви						
Привлечени средства от банки	5 033	-	-	-	-	5 033
Деривативи	98	38	-	-	-	136
Привлечени средства от клиенти	126 668	84 402	251 558	67 305	-	529 933
Други привлечени средства	7	-	62	43	-	112
Текущи данъчни пасиви	1 198	-	-	-	-	1 198
Пасиви с отсрочен данък	114	-	-	-	-	114
Други пасиви	21 124	11 014	1 041	13	-	33 192
Общо пасиви	154 242	95 454	252 661	67 361	-	569 718
Нетна разлика в ликвидността	38 305	(2 526)	(77 007)	204 898	42 128	205 798
Кумулативни парични потоци	38 305	35 779	(41 228)	163 670	205 798	

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.

Привлечени средства от клиенти	2019	2018 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	34 211	34 377
- срочни депозити	25 547	57 274
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	52 364	41 734
- срочни депозити	496 868	396 548
ДФ „Земеделие“	10	112
Общо други привлечени средства	609 000	530 045

С. 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 „Финансови пазари и ликвидност“. 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 дериватните 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 нелихвения доход, който отразява оценката на дълговите инструменти на Банката.

Прилаганата към ценовия риск (лихвен риск) политика търси баланс между активи и пасиви с фиксирана лихвена ставка и такива, които са с променлив лихвен процент. Банката има практика да определя минимален праг на лихвения процент за активи с плаваща лихва, което намалява лихвения риск.

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 начисляването 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 чувствителността на един инструмент към изменение в изискуемата доходност до падеж. Компанията 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/п), където:

Маколи Дюрация – средно-претеглени парични потоци на база време:

Маколи Дюрация = $\sum[(\text{Сегашна Стойност на Паричен Поток})^i \times (\text{Време до Настъпване на Паричен Поток})^i] / \text{Цена на Облигация}$

У – доходност до падеж

п – брой лихвени плащания на година

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

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 ѝ дава възможност да поддържа добра репутация и дългосрочно съществуване.

През 2019 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 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;
- Актуализиран е План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността на Ти Би Ай Банк ЕАД;
- 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

Бизнес линия	Нетен приход 2016	Нетен приход 2017	Нетен приход 2018	Капиталови изисквания	Обща сума на експозицията към оперативен риск (x12.5)
Общо	110 369	142 684	167 863	16 949	211 863
Корпоративно финансиране	0	0	0		
Търгуване и продажби	2 388	3 041	1 213		
Брокерство на дребно	32	32	39		
Търговско банкиране	-1 355	-1 495	-991		
Банкиране на дребно	107 762	140 820	168 509		
Плащания и сетълмънт	1 542	286	-907		
Агентски услуги	0	0	0		
Управление на активи	0	0	0		

Ф. 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.

Г. 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.

Н. 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. Ръководството на Банката носи отговорност за изпълнението на изискванията, наложени от местното законодателство и регулаторните органи.

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)	2018	2019
Капитал от първи ред:		
Акционерен капитал	81 600	81 600
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години	73 362	81 287
Намаления:		
Нематериални активи	(6 310)	(10 833)
Други корекции на капитала от първи ред	4 050	(1 665)
Общ капитал от първи ред	152 702	150 389
Общ капитал от втори ред	-	-
Общо рисково претеглени активи	678 216	795 923
Коефициент на капиталова адекватност	22.52%	18.89%

Към 31.12.2019 г. Банката отговаря на нормативните капиталови изисквания по следния начин:

Капиталови изисквания за кредитен риск, контрагентски риск, риск от разпускане и сетълмент риск при свободни доставки - рисково претеглени активи	2019
Централни правителства и централни банки	43 452
Многостранни банки за развитие	4 878
Институции	5 480
Предприятия	27 075
Експозиции на дребно	368 787
Експозиции, обезпечени с недвижими имоти	21 375
Просрочени експозиции (експозиции в неизпълнение)	60 609
Капиталови инструменти	4 433
Други позиции	38 733
Обща сума на капиталовите изисквания за кредитен риск, контрагентски риск, риск от разпускане и сетълмент риск при свободни доставки	574 822
Обща сума на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и продуктов риск	9 238
Обща сума на капиталовите изисквания за операционен риск	211 863
Обща сума на капиталовите изисквания	795 923
Излишък(+)/Дефицит (-) на собствения капитал	86 715
Общ коефициент на капиталова адекватност (%)	18.89%
Коефициент на капитала от първи ред (%)	18.89%

2. Процес на управление на капитала

Отдел „Управление на риска на предприятието“, отдел „Счетоводство“, както и отдел „Бюджет и информационна система за управление“ (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 БААК

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 провеждане 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 31.12.2019 г. съотношението е 16,51% при напълно въведени определенния на капитал от първи ред.

	Балансови и задбалансови експозиции	Номинална стойност
Общо балансови и задбалансови експозиции, които са част от банковия портфейл, както и експозиции от търговския портфейл, изложени на кредитен риск от контрагента (разбивка в съответствие с рисковото тегло):		898 925
= 0%		64 493
> 0 % и ≤ 12 %		0
> 12 % и ≤ 20%		5 019
> 20 % и ≤ 50%		185 342
> 50 % и ≤ 75%		500 658
> 75 % и ≤ 100%		75 197
> 100 % и ≤ 425%		10 546
> 425 % и ≤ 1 250%		0
Експозиции в неизпълнение		57 670
(поясняваща позиция) Задбалансови позиции с нисък риск и задбалансови позиции с конверсионен коефициент от 0 %, според коефициента на платежоспособност		33994

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	Средно за 2019 г.												
		яну 19	фев 19	март 19	апр 19	май 19	юни 19	юли 19	авг 19	сеп 19	окт 19	ное 19	дек 19	
ТБИ Банк ЕАД	Финансово възнаграждение	65.0%	79.0%	79.0%	70.0%	73.0%	78.0%	75.0%	76.0%	71.0%	75.0%	73.0%	71.0%	73.8%
	Процентно възнаграждение	35.0%	21.0%	21.0%	30.0%	27.0%	22.0%	25.0%	24.0%	29.0%	25.0%	27.0%	29.0%	28.3%
ТБИ Банк ЕАД, клон Букурещ	Финансово възнаграждение	89.1%	94.0%	94.0%	92.8%	93.3%	92.5%	84.0%	91.8%	92.1%	88.6%	83.5%	90.3%	90.5%
	Процентно възнаграждение	10.9%	6.0%	6.0%	7.2%	6.7%	7.5%	16.0%	8.2%	7.9%	11.4%	16.5%	9.7%	9.5%
ТБИ Кредит Инфо С А	Финансово възнаграждение	74.3%	74.6%	74.6%	63.7%	69.5%	63.9%	64.2%	62.8%	67.0%	63.7%	59.1%	54.1%	68.4%
	Процентно възнаграждение	25.7%	20.8%	25.4%	36.3%	30.5%	36.1%	35.8%	37.2%	33.0%	36.3%	40.9%	45.9%	33.6%
ТБИ Лизинг Инфо С А	Финансово възнаграждение	97.3%	97.0%	97.7%	97.8%	98.7%	97.7%	98.8%	99.4%	100.0%	99.9%	94.0%	95.9%	97.8%
	Процентно възнаграждение	2.7%	3.0%	2.3%	2.2%	1.3%	2.3%	1.2%	0.6%	0.0%	0.1%	6.0%	4.5%	2.4%
4Финанс ЕООД	Финансово възнаграждение	81.4%	46.0%	63.9%	33.2%	63.2%	63.8%	80.1%	82.7%	81.0%	81.3%	81.2%	79.6%	74.8%
	Процентно възнаграждение	18.6%	54.0%	36.1%	66.8%	36.8%	36.2%	19.9%	17.3%	19.0%	18.7%	18.8%	20.4%	25.2%

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

Наименование	България			Румъния		
	Ти Би Ай Банк ЕАД	4Финанс ЕООД	Ти Би Ай Банк - клон Букурещ	Ти Би Ай Кредит 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

