

**ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД**

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

**31 ДЕКЕМВРИ 2017 ГОДИНА**

## Съдържание

Годишен Доклад за дейността	i-vi
Декларация за корпоративно управление	vii-xix
Доклад на независимия одитор	1
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	9-10
Консолидиран отчет за финансовото състояние	11
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	12
Консолидиран отчет за паричните потоци	13-14
Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет	15-88

**31 декември 2017 година**

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

**Годишен доклад за дейността на ръководството  
на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД**

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (Банката) (ЕИК 131134023) е част от групата на 4Финанс, която към 31 декември 2017 г., чрез Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. притежава 100% (81,600,000 броя акции) от капитала на Банката. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД, съвместно с дъщерните си дружества ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А. и ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А., предлага широка гама от банкови и финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, с над 300 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 1,596 служители (2016 г.: 1,474 служители).

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

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

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД има двустепенна структура на управление. Всички членове на Надзорния и Управителния съвет отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции и на Наредба 20 на БНБ, като са получили изрично одобрение от Централната банка. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД има функциониращ Одитен комитет със съобразена с изискванията на Закона за независимия финансов одит, структура.

Към 31 декември 2017 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е собственик на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А., Румъния и ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А., Румъния (Групата). Към 31 декември 2016 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е собственик на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, България, ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А., Румъния и ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А., Румъния (Групата)..

Групата разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл, което характеризира дейността през 2016 г. и 2017 г. Въпреки че, новопривлеченият депозитен ресурс се характеризира с намаляваща цена, доходността остава стабилна. От голямо значение е запазването на стабилни нива на ликвидност. Независимо от разрастването на дейността на Банката и резкия ръст на кредитна дейност, Групата запазва високи нива на ликвидност.

През 2017 г., Групата е реализирала нетен лихвен доход в размер на 115,672 хил. лева, което представлява увеличение от 36 % спрямо 2016 г. в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Печалба на Групата за 2017 г. е в размер на 38,903 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 32,543 хил. лева.

Приходите от основна дейност (нетен лихвен доход, нетни приходи от такси и комисиони, нетна печалба от промяна на валутните курсове и други приходи) аналогично на нетния лихвен доход са се увеличили с 32.52 % през отчетния период спрямо предходната година.

**31 декември 2017 година**

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

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 81.33 %, приходите от такси и комисиони – 11.36 %, а останалите видове приходи заемат 7.15 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

През 2017 г. общите активи на Групата са се увеличили със 17.65 % спрямо края на 2016 г. и достигат 718,728 хил. лева (2016 г.: 623,739 хил. лева). Към края на 2017 г. най-голямо нарастване се наблюдава в парични средства в каса и по сметки в централни банки с 100,284 хил. лева, следвано от предоставени заеми на клиенти с 93,707 хил. лева. Нарастването на кредитния портфейл се дължи на увеличението на експозициите на дребно, които надхвърлят дела на кредитите, предоставени на юридически лица.

Към 31 декември 2017 г., сумата на пасивите на Групата е 534,586 хил. лева (2016 г.: 477,717 хил. лева), като 94.08 % от тях или 502,913 хил. лева (2016 г.: 444,839 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2017 г. се наблюдава увеличение от 14.57 % или с 63,953 хил. лева на депозитите от клиенти и намаление от 100 % на депозити от банки.

в хил. лева	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Общо активи	718,728	623,739	536,263	480,480	406,209	193,106
Собствен капитал	184,142	146,022	110,854	70,255	52,313	32,576

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Групата с 26 % в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Групата през 2017 г. са както следва:

- На 8 март 2017 г., Банката сключва договор за продажба на 100 % от акциите на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД. Договорът е финализиран през месец юли същата година.

#### Ликвидност и рискове

Според действащата и актуална политика за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициент на ликвидните активи. Към края на 2017 г., този показател е 38,89 % (2016: 38,51 %), което показва стабилността на паричния поток и е значително над минималния праг (20 % съотношение на ликвидни активи към депозити различни от тези привлечени от кредитни институции).

	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Коефициент на ликвидност	38.89	38.51	35.40	40.15	39.46	36.07

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

Силната конкуренция в банковия сектор е основният фактор, въздействащ върху перспективите за развитие.

Увеличението в ръста на икономиката, както в световен мащаб така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Очакванията като цяло са за разумен ръст на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

В условията на ограничен икономически ръст, Групата работи за ефективно управление на риска, като усилията са насочени към подобряване на процесите в областта на кредитиране, разплащания, обслужване на клиенти и поддържане качеството на кредитния портфейл. Акцент се поставя върху навременните мерки за събиране на проблемни вземания. Тенденциите за бъдещото развитие на Банката като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

**31 декември 2017 година**

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

---

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

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31 декември 2017 възлиза на 700,949 хил.лв.;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на активите и пасивите към 31 декември 2017 възлиза на 184,142 хил.лв.;
- валутен риск – за хеджиране на валутния риск, групата използва валутни суапове;
- лихвен риск – ефектът от промяна на лихвените проценти с +/- 100 базисни пункта върху печалбата за 2017 г. би възлизал на +/- 1,110 хил.лв.;
- инфлационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

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

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

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

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

#### **Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност**

Банката не е извършвала действия в областта на научноизследователската дейност.

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

Не са настъпили важни събития след 31 декември 2017 г., които биха се отразили на дейността на Групата или да изискват корекции във финансовите отчети.

#### **Бъдещи планове на Групата**

Управителният съвет на Групата очаква икономическата среда в България да продължи своето стабилизиране и да премине към постепенен икономически растеж. Макроикономическата и финансова стабилност ще допринесат за разрастващ се пазар на финансовите услуги при жизнеспособна, ефективна и конкурентоспособна банкова система. Очакваме ускоряване на процеса на интеграция на българската икономическа и финансова система в европейското пространство.

31 декември 2017 година

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

---

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

Групата работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

- мотивация и професионална амбиция;
- открит и свободна комуникация;
- поемане на лична отговорност;
- ангажираност със стандартите и целите на организацията.

Основните цели и задачи пред Групата са свързани с:

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

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

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината.

Участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

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

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол – Trailpoint Ltd., Израел.

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

TBIF Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;

Kardan N.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;

Член без изпълнителни правомощия в органите на управление на дъщерни предприятия изцяло контролирани от Kardan N.V., Холандия.

31 декември 2017 година

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

• **Никълъс Филпот – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
SIA 4Finance LLC, Латвия – член на Съвета на директорите  
SIA 4Finance IT, UK branch – изпълнителен директор  
SIA 4Finance Media, Латвия – член на Съвета на директорите  
Microfinance Organization 4Finance LLC, Грузия – член на Надзорния съвет

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

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
Scion Spirits Co., Ireland – председател на Съвета на директорите;

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

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол:  
Nero Renewables N.V. -45 %.  
Eki'O SPRL – 100%
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
Nero Renewables N.V. – Главен изпълнителен директор  
Eki'O SPRL – Директор  
Stichiting Nero Joint Project –Секретар и касиер.

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

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол – Ти Би Ай Лизинг ЕАД -100%;
- в) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

• **Нора Петкова – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

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

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

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

31 декември 2017 година

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

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

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол –Aviatiq Support S.R.A. Румъния-50%, Business Support S.R.A. Румъния – 86,36%;
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А Румъния- член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;  
ТИ БИ АЙ Флийт Мениджмънт С.А Румъния - член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;

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

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

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

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

Общият нетен доход, получен от членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за 2017 г., възлиза на 766 хил. лева.

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

Членовете на Управителния съвет нямат право да придобиват акции и облигации на Банката. Поради тази причина, членовете на Управителния съвет на Банката не са придобили, не притежават и нямат прехвърлени акции или облигации през 2017 г.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) така, както са приети за прилагане в Европейския съюз.

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

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

Годишният доклад за дейността е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 29 март 2018 г. и е подписан от негово име от:

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен Директор на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и  
Член на Управителен съвет

Александър Димитров  
Изпълнителен Директор на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и  
Член на Управителен съвет



## Нефинансова декларация по чл. 15, т.2 от Закона за счетоводството

### „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

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

Банката разполага с клон, действащ в Румъния и регистриран по местното законодателство, чиято дейност се припокрива с тази в България, с изключение на посредничеството по инвестиционна дейност. Освен това, банката има и две дъщерни дружества в Румъния – „Ти Би Ай Кредит“ Ай Еф Ен С.А., което се занимава с предоставяне на потребителски кредити, и „Ти Би Ай Лизинг“ Ай Еф Ен С.А., което се занимава с лизингова дейност.

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

### Антикорупционни политики и дейности

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

Основните в тази област са определени в Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите на "Ти Би Ай Банк" ЕАД. Кодексът е достъпен на вътрешната страница на Банката и се отнася за всички лица, наети по трудов договор, както и за всички останали лица, които извършват различни дейности за Банката на каквото и да било основание.

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

31 декември 2017 година

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

---

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

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

Трети външни лица имат възможност да подават сигнали за нарушения чрез интернет страницата на "ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД - <https://www.tbibank.bg/> или чрез жалби, подадени в централата или офисите на банката. Сигналите се изпращат при съмнения за нарушаване на етичното и професионално поведение, увреждане на интересите на клиентите или нарушаване на изискванията за защита на банкова информация и данни.

При постъпване на сигнал, юриконсултът на отдел „НБС“ проучва случая по отношение на правна обосновааност и подготвя становище относно нивото на правния риск от описаните в сигнала обстоятелства и тяхното въздействие върху банката. При установяване въз основа на правното становище на данни за наличие на обосновано съмнение за неприемливи дейности или поведение, се предприемат действия за продължаване на проучването по случая чрез събиране на допълнителна информация и обяснения със съдействието на съответния ръководен служител и ръководителите на отдели "Вътрешен одит" и "Вътрешна сигурност". Проучването могат да се включат и служители от други отдели на банката.

Отдел „НБС“ уведомява Управителния съвет, съответно Надзорния съвет за случаите на сериозни нарушения на Кодекса за етично поведение на администраторите и служителите и предлага предприемане на последващи действия. са:

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

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

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

„Ти Би Ай Банк“ ЕАД прилага и спазва разпоредбите на трудовото законодателство и разпоредбите за безопасност и здраве при работа, интересува се от световни практики, които съобразява и прилага при управление и разрешаване на въпроси, засягащи служителите. Политиките и процедурите в областта на управлението и развитието на хора дава необходимата яснота и насоки, както за мениджърите така и за служителите в организацията. В Банката и свързаните структури работят приблизително 1600 служители, като съотношението мъже-жени е около 25% - 75%.

**31 декември 2017 година**

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

---

В посочения брой служители са взети предвид и около 170 служители, които към момента на подаване на декларацията са в отпуск за отглеждане на дете.

Банката прилага равностойно заплащане на труда при различните полове за работа с еднаква стойност. Хората, които работят в организацията, са най-същественият ѝ актив и средствата, вложени в тях, са най-добрата инвестиция. Това е така, защото стратегията на организацията е свързана винаги с промяна, а тази промяна се осъществява единствено от хората и е функция на тяхната компетентност.

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

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

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

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

Подготвените обучения се консултират с ръководителите, провеждат се, като в следствие се изследва ефективността им и се разработват последващи действия за подобряване на обучителните процеси.

Средният брой часове обучение на година на служител е не по-малко от 80 учебни часа.

В областта на подбора разкритите нови работни места и функционални роли, се обявяват вътрешно и всеки служител, който има желание и отговаря на посочените изисквания има право и възможност да кандидатства. Вътрешни правила и процедури са разписали процеса на кандидатстване и последващите стъпки. Освен това, с препоръки за конкретни професионалисти, отговарящи на изискванията на организацията, служителите съдействат за формиране на високоефективен и с доказан професионализъм екип.

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

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

Ние активно се включваме в дейности като изложения на работодатели, където представяме възможностите за работа и развитие в „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и подпомагаме професионалната ориентация на младите хора.

Компанията участва и в изложения в чужбина, като целта е да предостави на високообразовани български младежи, обучени в световни университети информация за възможностите за връщане и професионална реализация в България.

**31 декември 2017 година**

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

---

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

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

За нас човека е важен. Служителите ни се управляват с уважение и грижа. Ние сме осигурили допълнително медицинско обслужване и медицинска профилактика за нашите хора и преференциални условия за спортуване.

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

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

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

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

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

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

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

„Ти Би Ай Банк“ ЕАД сме възприели опазването на околната среда като част от своята социална отговорност. Благодарение на нашето стратегическо разбиране за дигитализация във всички възможни аспекти на нашият бизнес, на направените промени в работните процеси и технологичните подобрения резултати вече са осезаеми.

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

Освен намалението при общата консумирана енергия в голяма част от вътрешните процеси използваме електронен обмен на документи, което също така е и част от нашето стратегическо разбиране за дигитализиране на бизнес и операционни процеси. Днес предлагаме на своите клиенти високо ниво на обслужване и иновативни банкови услуги, използвайки значително по-малко ресурси. При повечето работни процеси не се използва хартия, а в случаите когато е невъзможен безхартиен обмен на информация, той е ограничен до минимум. Всички тези оптимизации са намалили значително използването на хартия в Банката.

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

За нас е важно да бъдем близо до нашите клиенти и партньори. Това налага честото използване на автомобили. От самото начало на банката до днес са използвани автомобили с нисък разход на гориво. Като поредна стъпка за намаляване отпечатъка върху околната среда, през 2018 г. „Ти Би Ай Банк“ ЕАД е в процес на подмяна на голяма част от автомобилният си парк с по-икономични и покриващи и най-високите европейски стандарти за изгорели газове.

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

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

**31 декември 2017 година**

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

---

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

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

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

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

През 2017 г. банката активно подкрепи „Българската Коледа“ – инициатива под патронажа на Президента на Република България, чиято основна цел беше да набере средства за лечението на български деца, както и за покупка на специализирано оборудване за най-големите педиатрични клиники в страната.

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

31 декември 2017 година

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



**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ  
НА „ТИ БИ АЙ БАНК“ ЕАД  
31.12.2017 г.**

**1. КОРПОРАТИВЕН ПРОФИЛ И СТРУКТУРА**

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД е еднолично акционерно дружество, учредено в съответствие със законодателството на Република България, което извършва дейност в България и чужбина, съгласно лиценз получен от Българска Народна Банка.

Капиталова структура

Към 31 декември 2017 г., записаният капитал на Банката е в размер на 81,600 хиляди лева, като броят на безналичните акции е 81 600 000 (осемдесет и един милиона и шестотин хиляди), всяка с номинал от 1 лев. Банката има право да издава само обикновени безналични акции, всяка от които дава на притежателя си право на един глас в Общото събрание на акционерите. Към 31 декември 2017 г., едноличен собственик на капитала на Банката е TBI Financial Services B.V, Холандия.

Права и задължения на акционерите

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

Организационна структура на Банката

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД е с двустепенна система на управление. Всички членове на Надзорния и на Управителния съвет на Банката отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции, както и на разпоредбите на Наредба № 20 на Българската народна банка.

Структурата на Банката се състои от :

1. Общо Събрание на акционерите;
2. Надзорен Съвет (НС);
3. Управителен Съвет (УС);
4. Други структурни единици, определени от Общото събрание, Надзорния Съвет или Управителния Съвет на Банката.

Общото събрание на акционерите е висшият ръководен орган на Банката, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Банката.

Годишно Общо Събрание се провежда най-късно до 6 (шест) месеца след приключване на финансовата година, освен ако е определено друго от закона. Управителния Съвет на Банката свиква извънредно общо събрание, ако:

- Капиталът на Банката спадне под законно изискуемия минимум;
- Това е изискано от акционери, чиито акции представляват поне 1/10 от основния капитал на Банката;
- Това е изискано от друго лице, упълномощено от закона.

Общото Събрание има право да:

1. Изменя и допълва Устава на Банката;

31 декември 2017 година

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

---

2. Увеличава и намалява капитала;
3. Взема решение относно сливане, разделяне, преобразуване и закриване на Банката;
4. Избира и отстранява членове на Надзорния Съвет и установява размера на тяхното възнаграждение;
5. Назначава и освобождава одитора на Банката и определя възнаграждението му;
6. Одобрява Финансовия отчет на Банката и взема решение за разпределение на печалбата;
7. Освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
8. Взема решение при предявяване на иск срещу член на УС или НС, или акционер на Банката;
9. Взема решение за издаването на облигации;
10. Назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност;
11. Взема решение относно други въпроси от правомощията на Общото събрание, съгласно закона.

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

Основните функции на Надзорния Съвет са:

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

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

Членовете на НС избират Председател на Надзорния Съвет помежду си, който организира работата на НС. Членовете на НС могат да изберат и Заместник Председатели на Надзорния Съвет, заместващи Председателя в случай, че той отсъства.

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

- Управителният Съвет на Банката е упълномощен да взема решения по всякакви въпроси свързани с оперативната дейност на Банката и да извършва самостоятелно сделки в рамките на правомощията си съгласно закона, Устава на Банката и Правилника за дейността на УС, одобрен от Надзорния Съвет;
- УС установява политики в областта на риска и изгражда система за управление на риска и вътрешен контрол;
- УС дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на бизнес плана на дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в стратегията на Банката;

31 декември 2017 година

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

- Управителния Съвет се отчита от Надзорния Съвет и Общото Събрание. УС представя на НС поне веднъж на всеки 3 (три) месеца доклад за бизнес дейността и състоянието на Банката, както и незабавно информира НС за съществено влошаване на икономическото състояние на Банката и други важни обстоятелства, относно икономическата дейност на Банката.

Членовете на УС се избират на Надзорния Съвет за срок на служба от 5 (пет) години. Управителния 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/или Заместник председател на Управителния Съвет, който замества Председателя, когато той отсъства. За Изпълнителни Директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от 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.

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

#### Комитети и комисии:

- В качеството си на институция от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в Банката функционира **Одитен комитет**, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в Банката. Комитетът препоръчва избора на регистрирания одитор, който да извърши независим финансов одит на Банката и наблюдава неговата независимост в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Към датата на изготвяне на финансовия отчет, съвместните одитори имат одобрени от одитния комитет ангажимент за договорени процедури според изискванията на Наредба 10 на БНБ за вътрешен контрол на банките. Целта на Одитния комитет е да подпомага и съветва Общото Събрание в своя надзор върху дейността на Банката. Основни функции на одитния комитет са: следене на процесите по финансово отчитане на Банката, следене на ефективността на вътрешните системи за надзор, както и системите за управление на риска, независим финансов одит на Банката.
- **Риск комитетът** е вътрешно звено на ръководството на групата, което е ангажирано с управлението и контролирането на всички видове риск, на които е изложена Банката, във връзка с разпоредбите на Наредба № 7 на Българска Народна Банка.
- **Комитет по обезценки** – органът, който взема решения за класифицирането и провизирането на рисковите експозиции на Банката.
- **Комисията по отпускане на кредити** (Кредитен комитет) е органът, който е овластен да одобрява възникването на рискови експозиции към корпоративни клиенти. Кредитни експозиции, базирани на предварително зададени ограничения, подлежат на последващо одобрение от страна на Управителния Съвет и/или трябва да бъдат потвърдени от Надзорния Съвет.
- **Комитетът за управление на активите и пасивите** отговаря за цялостната работа с балансовия отчет на Банката и наблюдава лихвените нива и ликвидността, в съответствие със своите компетенции и организационна структура, посочени във вътрешните правила на институцията.
- Съгласно българското законодателство, **Кредитният съвет** е специализиран вътрешен орган за оценка и класификация на рисковите експозиции.
- **Специалната служба отговаря за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма**, както и за риска, свързан със спазването на изискванията.

31 декември 2017 година

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

---

- Специализираната служба за безопасни условия на труд отговаря за изпълнение на нормативните изисквания в тази област.

## 2. ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират. Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно „трите линии на защита“. Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.

Външен одитор - външният одитор се избира от Общото Събрание на акционерите. Външният одитор извършва независим финансов одит с цел изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на финансовото състояние, отчетения финансов резултат, паричните потоци и собствения капитал на Банката. Външният одитор е независимо от Банката одиторско предприятие.

## 3. ИНФОРМАЦИОННИ СИСТЕМИ

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

Информационните системи по принцип са изложени на многобройни проблеми, като заразяване с компютърни вируси, хакерски атаки, софтуерни и хардуерни неизправности. Всяка липса, прекъсване или нарушение в сигурността на тези системи може да доведе до проблеми или прекъсвания в отношенията с клиенти, управлението на риска, счетоводната система и системите по обслужване на депозитите и кредитите. Ако информационните системи на Банката престанат да функционират нормално, дори за кратък период от време, Банката може за определен период да бъде неспособна да обслужва свои клиенти и да ги загуби. Също така, временно спиране функционирането на информационните системи може да има за резултат извънредни разходи за възстановяване и потвърждаване на информацията. Освен това, всеки неуспех на Банката да осъвремени и развие съществуващите информационни системи, толкова ефективно, колкото конкурентите на Банката, може да има за резултат изоставане от нейните конкуренти. Въпреки, че ръководството на Банката вярва, че има адекватна програма за сигурност и програма за работа при извънредни ситуации, включително напълно оборудван дублиращ информационен център, няма сигурност, че те ще са достатъчни да предотвратят подобни проблеми или да гарантират, че операциите на Банката няма да бъдат съществено затруднени.

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

#### 4. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Принципите за формиране на възнаграждение в Банката са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на риска. „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД прилага Политика за възнагражденията в изпълнение на Закона за кредитните институции и Наредба №4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, която е съобразена с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

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

Политиката установява основните принципи при формиране на възнагражденията – постоянни и променливи, като целта на Банката е да се придържа към оптимално съотношение между постоянно и променливо възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното и в зависимост от категориите персонал, така че да се осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му. При определяне на възнагражденията се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска.

#### 5. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

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

В интернет страницата на Банката се публикува информация за:

- Данни за банката;
- Данни за акционерната структура;
- Данни за управителните органи и устройството на банката;
- Счетоводни отчети за последните минимум 3 финансови години;
- Информация за предстоящи събития;
- Друга важна информация, свързана с дейността на банката.

#### 6. ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, клиенти, служители, бществеността и други.

31 декември 2017 година

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

## **7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПАЗВАНЕТО ПО ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ НА КОДЕКСА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ, ОДОБРЕН ОТ ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА КФН ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗППЦК**

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

Политиката за корпоративно управление на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД (наричана „Политиката“) е общия документ, съдържащ утвърдени стандарти за добро и отговорно управление и определящ правилата, критериите и механизмите за изпълнение на функцията по корпоративното управление на Банката.

Принципите са утвърдени чрез следните вътрешни документи на Банката:

- Устав на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;
- Политика за корпоративно управление;
- Организационна структура;
- Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;
- Политика за възнагражденията.

Целта на Политиката е да се регламентира корпоративното управление като една от основните бизнес функции и да очертае основните принципи и изисквания, за поддържане и усъвършенстване организацията и методите на управление в „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД. Политиката има още за цел да структурира основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката. Нейното прилагане спомага за осъществяването на целите и плановете, които са в интерес на Банката като цяло, клиентите, акционерите, кредиторите, заинтересованите лица в страната и чужбина, както и да улесни ефикасния контрол върху ефективното използване на ресурсите.

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

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

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

## **8. Вътрешният контрол включва следните компоненти:**

(а) контролна среда – описание на контролната среда може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление.

(б) процес на оценка на рисковете на предприятието - описание на контролната оценка на рисковете на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Годишния доклад за дейността на ръководството;

**31 декември 2017 година**

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

---

(в) информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовата отчетност, и комуникация - описание на информационната система на Банката може да бъде намерено в секция „Информационни системи“ на Декларацията за корпоративно управление;

(г) контролни дейности - описание на контролните дейности на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Годишния доклад за дейността на ръководството;

(д) текущо наблюдение на контролите - описание на текущото наблюдение и контрол на Банката може да бъде намерено в секция „Одит и вътрешен контрол“ на Декларацията за корпоративно управление както и в секция „Ликвидност и рискове“ на Годишния доклад за дейността на ръководството

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен Директор и Член на УС  
29 март 2018 г.

Александър Димитров  
Изпълнителен Директор и Член на УС  
29 март 2018 г.





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

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

## Доклад на независимите одитори

До акционерите

На „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

### Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

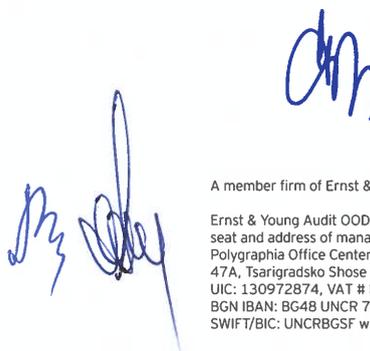
#### Мнение

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД и нейните дъщерни дружества („Групата“), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2017 година, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2017 година и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.



A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ernst & Young Audit OOD,  
seat and address of management in Sofia  
Polygraphia Office Center  
47A, Tsarigradsko Shose Blvd., floor 4  
UIC: 130972874, VAT # BG130972874  
BGN IBAN: BG48 UNCR 7000 1520 6686 91  
SWIFT/BIC: UNCRBGSF with Unicredit Bulbank AD

## Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описанието на това как този въпрос беше адресиран при проведения от нас одит, е направено в този контекст.

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

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p><b>Обезценка на предоставени заеми на клиенти</b></p> <p>Оповестяванията на Групата по отношение на обезценка на предоставени заеми на клиенти са включени в <b>Пояснителна бележка 2а</b> „Кредитен риск“, <b>Пояснителна бележка 16</b> „Предоставени заеми на клиенти“ и <b>Пояснителна бележка 18</b> „Провизии за загуби от обезценка“ към консолидирания финансов отчет.</p>	<p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценяване и тестване на дизайна и оперативната ефективност на ключови контроли в процеса по мониторинг на предоставени заеми на клиенти в Групата и изчисляването на загуби от обезценка. Ние включихме нашите експерти по Информационни технологии (ИТ) в извършването и оценяването на общите ИТ контроли на вътрешната информационна система на Групата, обслужваща тези процеси.</li> <li>• Извършване на аналитични процедури на база на детайлни данни, за да оценим взаимовръзките на тенденциите в отчетените разходи и начислени провизии за загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитния портфейл на Групата.</li> <li>• Извършване на тестове на детайли и анализи, на базата на извадка от предоставени заеми на клиенти, за които Групата не е идентифицирала обективни доказателства за обезценка, с цел оценка на тяхната коректна класификация в съответната рискова категория от страна на Групата.</li> <li>• За рисково-базирана извадка от предоставени заеми на корпоративни клиенти, които са</li> </ul>
<p>Предоставените заеми на клиенти представляват съществена част (62%) от общите активи на Групата към 31 декември 2017 година. Както е оповестено в <b>Пояснителна бележка 2а</b> „Кредитен риск“, <b>Пояснителна бележка 16</b> „Предоставени заеми на клиенти“, и <b>Пояснителна бележка 18</b> „Провизии за загуби от обезценка“ към консолидирания финансов отчет, ръководството на Групата прави оценка на рискови експозиции и определя загубите от обезценка на индивидуална основа за заеми на корпоративни клиенти или колективна основа за портфейл заеми на физически лица, когато са налице обективни доказателства за обезценка. Брутната стойност на тези заеми към 31 декември 2017 година е 168,808 хиляди лева и съответната натрупана загуба от обезценка за тях е 41,121 хиляди лева.</p>	

Определянето на загуби от обезценка на предоставени заеми на клиенти на индивидуална и колективна база е свързано с прилагането на значителни преценки и предположения от ръководството, най-вече относно рисковата категория на клиента, периода и сумите на очакваните бъдещи парични потоци, включително от реализиране на обезпечения.

Поради съществеността на предоставените заеми на клиенти, за които има идентифицирани обективни доказателства за обезценка, като елемент на консолидирания финансов отчет на Групата, както и присъщата несигурност при използването на преценки и предположения от ръководството на Групата, при изчисленията на загуби от обезценка на предоставени заеми на клиенти на индивидуална и колективна база, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

предмет на индивидуална обезценка от страна на Групата, като се фокусирахме върху онези, чиято обезценка би имала потенциално най-значителен ефект върху консолидирания финансов отчет, ние извършихме специфичен анализ на използваните от Групата предположения при определянето на сумата на очакваните бъдещи парични потоци, в това число от реализация на обезпечения, вкл. спрямо изградените от нас очаквания и налична пазарна информация. Ние използвахме наши вътрешни експерти по оценки, които да ни подпомогнат при оценката на реализируемата стойност на обезпеченията, на извадкова база.

- Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към проследяване на развитието на предоставените заеми на корпоративни клиенти от определената рисково-базирана извадка след отчетната дата, с цел оценка на последователността на предположенията, използвани от Групата за очакваните бъдещи парични потоци.
- Преглед и анализ на предположенията и параметрите, използвани от ръководството в прилагания одобрен модел за изчисление на обезценка на предоставени заеми на физически лица на Групата, който се оценява на колективна база (например определяне на времевите интервали на просрочие от Групата, загуби при неизпълнение). Ние извършихме тестове на оперативната ефективност на определени контроли за извадка от предоставени заеми на клиенти по отношение на входящите данни в модела (например, използваните исторически параметри по възстановени суми от предоставени заеми на клиенти и коректното разпределение в съответните времеви интервали на кредитите, според техните просрочия).
- Ние използвахме наши вътрешни експерти по оценки, които да ни подпомогнат при тестовете за коректността на използваните от Групата математически модели за изчисление на колективната обезценка, както и на релевантността на прилаганите формули спрямо одобрения модел за колективна обезценка на Групата.



	<ul style="list-style-type: none"><li>• Извършване на анализи на база на историческа информация за обслужването на предоставени заеми на клиенти, обект на обезценка на колективна база (бек тестинг), с цел оценка за обосновааност на ключови предположения, използвани в модела.</li><li>• Оценка на адекватността и уместността на оповестяванията на Групата, свързани с изложеността ѝ на кредитен риск и за загубите от обезценка на предоставените заеми на клиенти.</li></ul>
--	--

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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



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

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

### **Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет**

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха

могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

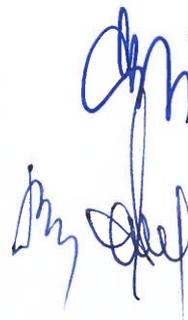
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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

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

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

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



## Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

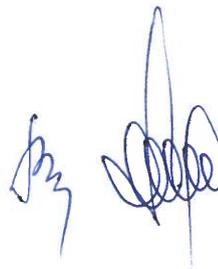
### *Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството*

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление на Групата, и консолидираната нефинансова декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

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

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

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



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

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

- „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „Ърнст и Янг Одит“ ООД и АФА ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 година на Ти Би Ай ЕАД („Групата“) от общото събрание на акционерите, проведено на 7 ноември 2017 година, съответно за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 година на Групата представлява втори по ред пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от „Ърнст и Янг Одит“ ООД и първи по ред пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази група, извършен от АФА ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Ти Би Ай Банк ЕАД, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

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



Николай Гърнев  
Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



Рени Йорданова  
Управител



Валя Йорданова

Регистриран одитор, отговорен за одита

30 март 2018 година  
гр. София, България

**31 декември 2017 година**

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

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

	Бележки	2017 година	2016 година
<b>Продължаваща дейност</b>			
Приходи от лихви	4	123,115	91,535
Разходи за лихви	4	(7,443)	(6,372)
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b>115,672</b>	<b>85,163</b>
<b>Приходи от такси и комисионни</b>			
Приходи от такси и комисионни	5	24,568	16,896
Разходи за такси и комисионни	5	(8,416)	(6,261)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>16,152</b>	<b>10,635</b>
<b>Други оперативни приходи/ (разходи), нетно</b>			
Нетен доходот търговски операции	6	235	776
Други оперативни приходи/ (разходи), нетно	7	10,164	10,750
<b>Общо оперативни приходи</b>		<b>142,223</b>	<b>107,324</b>
<b>Загуби от обезценка на финансови активи</b>			
Загуби от обезценка на финансови активи	18	(25,278)	(11,516)
Загуби от обезценка на други активи		(15)	(82)
<b>Нетен оперативен доход</b>		<b>116,930</b>	<b>95,726</b>
<b>Разходи за персонала</b>			
Разходи за персонала	9	(43,502)	(32,004)
<b>Разходи за амортизация</b>			
Разходи за амортизация		(3,759)	(5,501)
<b>Административни и други разходи</b>			
Административни и други разходи	8	(25,874)	(21,519)
<b>Общо административни разходи</b>		<b>(73,135)</b>	<b>(59,024)</b>
<b>Печалба преди данъци от продължаваща дейност</b>			
Печалба преди данъци от продължаваща дейност	10	43,795	36,702
<b>Разходи за данъци</b>			
Разходи за данъци	10	(4,892)	(4,159)
<b>Печалба за годината от продължаваща дейност</b>		<b>38,903</b>	<b>32,543</b>
<b>Печалба за годината</b>			
Полагаща се на:		<b>38,903</b>	<b>32,543</b>
Собствениците на компанията-майка		38,903	32,543
Неконтролиращо участие		-	-

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

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

**31 декември 2017 година**

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

**Консолидиран отчет за всеобхватния доход (продължение)**  
за годината, завършваща на 31 декември 2017 г.

**Бележки**

	2017 година	2016 година
<b>Печалба за годината</b>	<b>38,903</b>	<b>32,543</b>
<b>Други компоненти на всеобхватния доход:</b>		
<i>Компоненти, които може да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>		
Курсови разлики от преизчисление на отчетите на чуждестранна дейност	30 (705)	(142)
Нетна печалба/(загуба) от преценка на финансови активи до справедлива стойност на разположение за продажба	30 169	141
Текущ данък свързан с нереализирани печалби от финансови активи на разположение за продажба	(26)	-
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>		
<b>Друг всеобхватен доход, нетно от данъци</b>	<b>(562)</b>	<b>(1)</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>38,341</b>	<b>32,542</b>
Полагащ се на:		
Собствениците на компанията-майка	38,341	32,542

  
 Валентин Гълъбов  
 Изпълнителен Директор и  
 Член на УС

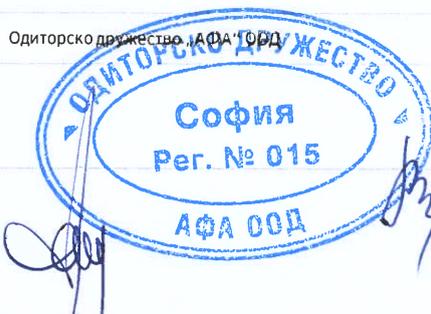
  
 Александър Димитров  
 Изпълнителен Директор и  
 Член на УС

  
 Йордан Стоянов  
 Съставител



Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г. Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

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

31 декември 2017 година

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

**Консолидиран отчет за финансовото състояние**

	Бележки	Към 31 декември	
		2017 година	2016 година
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	11	166,686	66,402
Предоставени средства на други банки	12	21,174	107,341
Финансови активи, държани за търгуване	13	-	1,019
Деривативи		10	-
Финансови активи на разположение за продажба	14	26,519	10,764
Предоставени заеми на клиенти	16	443,375	349,668
Финансов лизинг	17	23,648	30,261
Инвестиции, държани до падеж	15	-	8,081
Други активи	23	5,452	5,084
Текущи данъчни активи	10	1,823	254
Нематериални активи	21	3,541	1,629
Имоти и оборудване	22	11,475	12,742
Отсрочени данъчни активи	10	467	344
Активи държани за продажба	20	14,558	30,150
<b>Общо активи</b>		<b>718,728</b>	<b>623,739</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Деривати	26	224	31
Привлечени средства от банки	24	-	5,879
Привлечени средства от клиенти	25	502,913	438,960
Други привлечени средства	26	502	924
Пасиви по отсрочен данък		34	128
Други пасиви	27	30,913	22,522
Пасиви държани за продажба	20	-	9,273
<b>Общо пасиви</b>		<b>534,586</b>	<b>477,717</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Основен акционерен капитал	30	81,600	81,600
Законови резерви	30	8,392	7,187
Преоценъчен резерв	30	231	99
Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	30	(896)	(191)
Неразпределена печалба		94,815	57,327
<b>Собствен капитал, полагащ се на собствениците на компанията-майка</b>		<b>184,142</b>	<b>146,022</b>
Неконтролиращо участие		-	-
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>184,142</b>	<b>146,022</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>718,728</b>	<b>623,739</b>

Валентин Гълъбов

Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Александър Димитров

Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Йордан Стоянов

Съставител

Пояснителни бележки от стр. 14 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:

Одиторско дружество „АФА“ ООД



**31 декември 2017 година**

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

**Консолидиран отчет за промените в собствения капитал**  
за годината, завършваща на 31 декември

	Основен капитал (Бел. 30)	Законови резерви (Бел. 30)	Преоценен резерв-финансови активи (Бел. 30)	Резерв от прирчисление на отчети на чуждестранни дейности (Бел. 30)	Неразпределена печалба	Полагащ се на собствениците на компанията-майка	Неконтролирано участие	Общо собствен капитал
<b>Към 1 януари 2016 година</b>	<b>78,600</b>	<b>4,349</b>	<b>(42)</b>	<b>(49)</b>	<b>28,008</b>	<b>110,866</b>	<b>(12)</b>	<b>110,854</b>
Друг всеобхватен доход	-	-	141	(142)		(1)	-	(1)
Печалба за годината	-	-	-	-	32,543	32,543	-	32,543
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141</b>	<b>(142)</b>	<b>32,543</b>	<b>32,542</b>	<b>-</b>	<b>32,542</b>
Рекласификация на неконтролирано участие							12	12
Други	-	-	-	-	(386)	(386)	-	(386)
Разпределение на печалби		2,838			(2,838)	-		-
Увеличение на капитала	3,000	-	-	-	-	3,000	-	3,000
<b>Към 31 декември 2016 година</b>	<b>81,600</b>	<b>7,187</b>	<b>99</b>	<b>(191)</b>	<b>57,327</b>	<b>146,022</b>	<b>-</b>	<b>146,022</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	38,903	38,903		38,903
Друг всеобхватен доход	-	-	132	(705)	11	(562)		(562)
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>(705)</b>	<b>38,914</b>	<b>38,341</b>	<b>-</b>	<b>38,341</b>
Разпределение на печалби	-	1,205	-	-	(1,205)	-	-	-
Други движения	-	-	-	-	(221)	(221)	-	(221)
<b>Към 31 декември 2017 година</b>	<b>81,600</b>	<b>8,392</b>	<b>231</b>	<b>(896)</b>	<b>94,815</b>	<b>184,142</b>	<b>-</b>	<b>184,142</b>

Валентин Гълъбов  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Александър Димитров  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

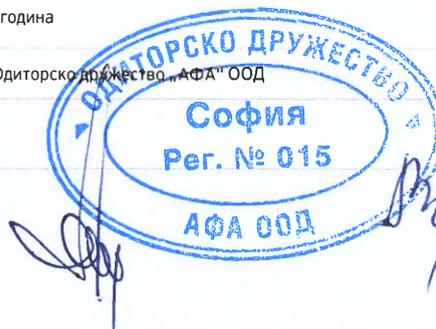
Йордан Стоянов  
Съставител

Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.  
Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

Одиторско дружество „Бърст и Янг Одит“ ООД:

Одиторско дружество „АФА“ ООД



**31 декември 2017 година**

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

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

	Бележки	2017	2016
		година	година
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>			
Печалба за годината		38,903	32,543
Корекции за равнение на след данъци с нетните парични потоци			
<i>Непарични</i>			
Начислен разход/(приход) за данъци		5,113	3,871
Начислен разход/(приход) за отсрочени данъци		(220)	-
Обезценка на финансови активи	18	25,278	11,516
Обезценка на активи държани за продажба	20	15	82
Амортизация на имоти и съоръжения и нематериални активи	21,22	3,759	5,501
Платени данъци		(6,708)	(4,125)
Печалба от продажба на имоти и съоръжения		-	(76)
Нетни печалби от сделки с активи държани за продажба		(403)	-
Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви на разположение за продажба		(554)	-
Начисления по краткосрочни доходи на наети лица	27	5,339	65
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба		-	(178)
Нереализирани (печалби)/загуби от валутна преоценка		(572)	363
<b>Парични потоци от оперативна дейност преди промени в оперативните активи и пасиви</b>		<b>69,950</b>	<b>49,562</b>
<i>Промени в оперативните активи и пасиви</i>			
Нетно увеличение на задължителните резерви при централни банки	11	(4,710)	(8,807)
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени заеми на банки над 3 месеца	12	493	(9,188)
Нетно увеличение на предоставени заеми на клиенти	16	(116,485)	(36,196)
Нетно намаление/(увеличение) на финансов лизинг	17	6,613	(30,356)
Нетно (увеличение)/намаление на финансови активи на разположение за продажба	14	(3,375)	1,114
Нетно увеличение на активи държани за продажба	20	(1,579)	(1,322)
Нетно увеличение/(намаление) на пасиви държани за продажба		468	-
Нетно намаление/(увеличение) на деривативите		183	(14)
Нетно увеличение на финансови активи и пасиви отчитани по справедлива стойност	13	-	(1,007)
Нетно увеличение на финансови активи държани за търгуване		(2,330)	-
Нетно увеличение на финансови активи държани до падеж		(397)	-
Нетно увеличение на другите активи	23	(24)	(5,393)
Нетно намаление на привлечените средства от банки	24	(5,879)	(8,078)
Нетно увеличение на привлечените средства от клиенти	25	63,953	70,617
Нетно увеличение на другите пасиви	27	2,739	4,426
<b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>		<b>9,620</b>	<b>25,358</b>

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

Одиторско дружество „Брист и Янг Одит“ ООД:



*[Handwritten signature]*

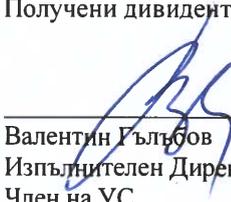
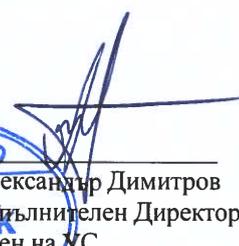
Одиторско дружество „АФА“ ООД



31 декември 2017 година

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

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

	Бележки	2017 година	2016 година
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
Покупка на финансови активи на дължани до падеж	15	-	(8,081)
Парични постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни дружества		3,745	-
Покупка на нематериални активи	21	(2,665)	(108)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	22	613	2,669
Покупка на имоти и оборудване	22	(991)	(6,001)
		<u>702</u>	<u>(11,521)</u>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Извършени плащания по други привлечени средства	26	(422)	(10,975)
Увеличение на капитала	30	-	3,000
		<u>(422)</u>	<u>(7,975)</u>
<b>Нетен паричен поток от/използван във финансова дейност</b>		<b>(422)</b>	<b>(7,975)</b>
<b>Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>9,900</b>	<b>5,862</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	31	124,223	118,361
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	31	<u>134,123</u>	<u>124,223</u>
<b>Парични потоци свързани с лихви и дивиденди</b>			
Платени лихви		(7,454)	(7,049)
Получени лихви		119,481	93,797
Получени дивиденди		21	947
 Валентин Гълъбов Изпълнителен Директор и Член на УС		 Александър Димитров Изпълнителен Директор и Член на УС	
		 Йордан Стоянов Съставител	
<p>Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 88 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.            Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.</p>			

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 30 март 2018 година

Одиторско дружество „Брнст и Янг Одит“ ООД:

Одиторско дружество „АФА“ ООД



31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет

### 1 Обща информация и счетоводна политика

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (наричана за кратко “Банката”) е основана на 11 ноември 2002 г. като акционерно дружество с двустепенна система на управление под името Банка Запад-Изток АД и акционери: Актива Холдинг Б.В., Фактор банка д.д. и ЛБ Максима Д.О.О. След получаване на лиценз от Българска Народна Банка за извършване на банкови услуги на 13 август 2003 г., Банката е регистрирана в Софийски градски съд като акционерно дружество на 28 август 2003 г. с ЕИК 131134023 и започва дейността си на 1 октомври 2003 г. През 2006 г. Нова Люблянска Банка д.д. последователно придобива 97.01 % от акционерния капитал на Банката: на 14 април 2006 г. - 72.51 %, а впоследствие на 28 декември 2008 г. още 24.50 % от капитала. Името на Банката се променя първоначално на НЛБ Банка Запад-Изток АД, а впоследствие на НЛБ Банка София АД. До средата на 2011 г., Банката, още под името НЛБ Банка София АД, се контролира от Нова Люблянска Банка д.д., която притежава 97.01 % от акциите. Останалите 2.99 % от акциите се притежават от Фактор Банка д.д.

В края на месец юли 2011 г. Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. със седалище в Холандия придобива 100 % (38,399,001 броя акции) от капитала на Банката. Следва промяна в правната форма на Банката - от акционерно дружество в еднолично акционерно дружество. През месец октомври 2011 г. капиталът ѝ е увеличен с 8,001 хил. лева, а в края на месец ноември 2011 г. наименованието ѝ се променя на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД. Към 31 декември 2016 г. капиталът на Банката възлиза на 81,600 хил. лева, а броят обикновени безналични акции е 81,600,000, всяка с номинал 1 лв.

Централният офис на Банката е със седалище, считано от месец септември 2012 г. - гр. София, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54. Дейността на Банката се осъществява чрез Централата в София, клона в Букурещ, 294 офиса и отдалечени работни места. В края на 2012 г. Банката получава разрешение от Българска Народна Банка за разкриване на клон в Република Румъния и стартира съответни действия по съгласуване, техническо и ресурсно осигуряване на дейностите, свързани с предстоящото стартиране на работата на клона. През 2013 г. клонът стартира своята дейност следвайки насоченост на бизнеса към финансиране както на физически, така и на юридически лица.

Компанията майка на Групата е Тирона Лимитед, Кипър. Компанията майка търси възможности за инвестиции в сферата на финансовите услуги, в частност банкиране, ипотечно и потребителско финансиране, управление на активи, и инвестиционни консултантски услуги в Централна и Източна Европа, и в някои бивши съветски републики. Крайната компания майка на Банката е 4Файнанс със седалище в Латвия. Облигациите на компанията се котират на фондовите борси Frankfurt Stock, Irish Stock Exchange и Nasdaq Stockholm.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Към 31 декември 2017 г. Управителният съвет се състои от четрима членове с мандат до пет години, избрани от Надзорния съвет. Трима от членовете на Управителния съвет са изпълнителни директори, като Банката се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните директори. Надзорният съвет се състои от поне трима, но не повече от седем членове с мандат до пет години. Лицата, натоварени с общо управление са представени от Одитния комитет (Ариел Хасон, Инита Хане и Дмитри Кисляков) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Кийрън Донъли, Никълъс Джон Филпот и Готие Ван Вединген) на Банката.

Към 31 декември 2017 Банката притежава контролиращо участие в ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. с място на стопанска дейност и държава на учредяване Румъния и ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А. с място на стопанска дейност и държава на учредяване Румъния.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### База за консолидация

Консолидираният финансов отчет включва отчета на Банката и изцяло притежаваните от нея дъщерни дружества:

- ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. учредено в Република Румъния на 11 януари 2008 г.
- ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А учредено в Република Румъния на 28.02.2002 г.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на Банката, като се прилагат последователни счетоводни политики.

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

Настоящият консолидиран финансов отчет, както и индивидуалния финансов отчет, са одобрени от Управителния Съвет на Банката с решение от 29 март 2018 г.

Следващата бележка представя основните счетоводни политики в съответствие с които е изготвен финансовият отчет до степента, до която не са били вече изложени в други предходни бележки. Тези политики са приложени по отношение на всички представени години, освен ако не е изрично посочено друго.

#### База за изготвяне на финансовия отчет

#### Изявление за съответствие

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

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

- финансови активи на разположение за продажба, финансови активи и пасиви държани а продажба (включително деривативни инструменти), определени класове имоти, финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби, машини и съоръжения, и инвестиционни имоти – отчитани по справедлива стойност;
- нетекущи активи на разположение за продажба – отчитани по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба;

Счетоводните политики на Групата са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2017 г.

Банката представя отчета за финансовото си състояние приоритетно по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекущи) е представен в бележките към финансовия отчет.

**31 декември 2017 година**

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

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **б Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2017 г.**

##### **Съпоставимост на данните**

Финансовият отчет предоставя сравнителна информация по отношение на предходния период. С цел по-добро представяне на оповестяванията, ръководството на Групата е преценила за необходимо и е преработило представянето на предходния период за някои позиции на консолидирания отчет. Преработката се отнася за оповестяването на отчета за всеобхватен доход, както следва:

- рекласификация от други административни разходи към разходи за такси и комисионни в размер на 4,772 хил.лева (2016: 2,991 хил. лева);
- други оперативни разходи са представени в отчета детайлно – разходи за персонал, разходи за амортизация и други административни разходи 21,519 хил.лева. (2016: административни разходи 19,816 хил. лева, наеми по оперативен лизинг 2,994 хил.лв., материали 1,700 хил. лева., рекласификация на административни разходи – 2,991 хил. лева );
- нетни печалби от търговски операции (2016: 3,961 хил. лева) и загуби от операции с деривативи (2016: 885 хил. лева) са представени в отчета като нетни печалби/загуби от търговски операции и други оперативни/разходи, нетно;
- нетният доход от търговски операции в пояснителна бележка б е представен по видове операции: доход от реализация на финансови активи, държани за търгуване (2016: 30 хил. лева) и печалба от валутни операции (2016: 746 хил. лева);
- в Пояснителна бележка 7 са обединени нетни печалби от финансови активи (2016: 172 хил. лева), други оперативни приходи (2016: 1,670 хил. лева).

##### ***МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признание на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби***

Измененията дават разяснения относно отчитането на отсрочените данъчни активи за нереализирани загуби, за да се преодолеят различията, които възникват в практиката при прилагането на МСС 12 по отношение на: приспадаеми временни разлики, възникващи от намаление в справедливата стойност; възстановяване на активи по стойност, по-голяма от тяхната балансова стойност; наличие на вероятна бъдеща облагаема печалба; комбинирано спрямо индивидуално оценяване. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

##### ***МСС 7 Отчет за паричните потоци (Изменения): Инициатива по оповестяване***

Целта на настоящите изменения е да позволи на потребителите на финансови отчети да оценят промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число промените, свързани с паричните потоци и непаричните промени. Измененията посочват, че един от начините за изпълнение на изискването за оповестяване е като се приложи таблично равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност, включително промени от парични потоци от финансова дейност, промени от придобиването или загубата на контрол върху дъщерни предприятия или други дейности, ефект от промените във валутни курсове, промени в справедливите стойности и други промени. Измененията оказват влияние единствено върху представянето и нямат ефект върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

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

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

#### **МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване**

Стандартът е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като по-ранното му прилагане е позволено. През юли 2014 г. СМСС публикува окончателната версия на МСФО 9 Финансови инструменти, която замени МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, както и всички предишни версии на МСФО 9. МСФО 9 обединява и трите аспекта на проекта за счетоводно отчитане на финансовите инструменти: класификация и оценяване, обезценка и счетоводно отчитане на хеджирането. С изключение на счетоводното отчитане на хеджирането се изисква ретроспективно прилагане, но предоставянето на сравнителна информация не е задължително. По отношение на счетоводното отчитане на хеджирането, изискванията на стандарта се прилагат за бъдещи периоди, с някои ограничени изключения. Групата планира да възприеме новия стандарт на дата на влизането му в сила – 1 януари 2018 г., като няма да преизчислява сравнителната информация.

През 2017 г. Групата е започнала да прави оценка на ефектите от прилагането на МСФО 9. Към 01 януари 2018 г., на база на предварителните изчисления, извършени от Групата, ще има корекция в началното салдо на собствения капитал на Групата в диапазон от 4,500 - 4,800 хил. лв. Корекцията е в резултат на:

- Увеличение на обезценката на потребителски кредити в диапазон от 3,800 – 3,950 хил. лв.;
- Увеличение на обезценката на корпоративно кредитиране в диапазон от 610 – 620 хил. лв.;
- Увеличение на обезценката на други финансови активи в диапазон от 110 – 120 хил. лв.

Тази оценка се базира на информация, която е налична към настоящия момент и може да се промени, ако през 2018 г., когато ще възприеме МСФО 9, Групата получи допълнителна, разумна и аргументирана информация.

Групата не очаква съществен ефект върху отчета за финансовото състояние и собствения капитал в резултат от първоначалното прилагане на МСФО 9 по отношение прилагането на МСФО 9 в следните области:

- Класификация и оценяване на капиталовите инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба“ съгласно МСС 39.
- Обезценка на други вземания – актуализиране на използваните проценти за обезценка (съгласно провизорната матрица) с прогнозни данни за бъдещи развития;

Съгласно приетите през м. януари 2018 г. Правила за класификация и обезценка на финансови активи, Под-портфейлите, обект на колективна оценка, и експозициите, подлежащи на индивидуална оценка, се определят с писмено решение на Комитета за обезценка на Ти Би Ай Банк ЕАД.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

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

#### МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване (продължение)

##### Класификация на експозициите от Фаза 1

Следните критерии ще бъдат изпълнени едновременно за експозиции, които попадат в класификацията на Фаза 1:

- Експозиции с просрочие до 30 дни
- Експозиции без доказателства за финансови затруднения
- Експозиции, които не са определени като реструктурирани

Рисковите експозиции по фаза 1 са експозиции, които се обслужват редовно, а информацията за финансовото състояние на кредитополучателя не дава основание да се предполага, че кредитополучателят няма да изплати изцяло задълженията си.

##### Класификация на експозициите от Фаза 2

Следните критерии ще бъдат изпълнени едновременно за експозиции, попадащи в класификацията за Фаза 2:

- Експозиции с просрочие от 31-90 дни

Експозиции без доказателства за финансови затруднения

Експозициите, които се определят като реструктурирани в съответствие с ал. РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/1278 НА КОМИСИЯТА от 9 юли 2015 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 за на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи във връзка с инструкциите, образците и определенията.

Реструктурирана експозиция, при която е изпълнено някое от следните условия:

а удължаване не е довело до класифициране на експозицията като необслужвана;

б експозицията не се е считала за необслужвана експозиция към датата на въвеждане на мерките за реструктуриране.

Балансови експозиции, възникнали от изпълнението на задбалансови ангажименти се класифицират като експозиции от поне фаза 2.

##### Класификация на експозициите във Фаза 3

Рискови експозиции, при които са налице значителни слабости в тяхното обслужване или съществува сериозно влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението.

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възпрети по-рано

##### МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване (продължение)

Всеки от следните критерии трябва да бъде спазен за експозиции, които попадат в класификацията на Фаза 3:

- Експозиции, които отговарят на критериите за експозиции от фаза 3, съответстващи на съществуващите начални механизми за обезценка по МСФО 9, за които се счита, че водят до загуба за Групата;
- Всички експозиции в неизпълнение (NPL), съгласно дефиницията на Групата за неизпълнение от 90 + дни след падежа;
- Длъжникът е просрочил с повече от 90 дни дадено съществено кредитно задължение към Групата;
  - за експозиции към физически лица - 5 лв. или техния еквивалент в друга валута;
  - за експозиции към юридически лица - 100 лв. или техния еквивалент в друга валута;

Основният сценарий показва, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло кредитните си задължения към Групата, без да се прибегва от институцията до действия като реализиране на обезпечение;

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

- Имат неподходящ план за погасяване (както първоначален, така и последващ), който включва, наред с други фактори, повтарящо се неспазване на графика за погасяване, промени в графика за погасяване или график на погасяване, разчитащ на очаквания, които не се подкрепят от макроикономически прогнози или реалистични допускания за способността или желанието на длъжника да плати;
- Включване на договорни условия, които отлагат срока на редовните вноски за погасяване на транзакцията по такъв начин, че да прикрият оценката за подходяща класификация, като предоставят гратисен период за погасяване на главницата от 2 или повече години;
- Включване на отписвания, които надвишават натрупаните загуби от кредитен риск за необслужвани експозиции с подобен рисков профил.
- Допълнителни мерки за реструктуриране са приложени към обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била прекласифицирана извън категорията на необслужвани или изпадне в просрочие от повече от 30 дни след падежа.

Групата е подала иск за обявяване на длъжника в несъстоятелност, длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процедура по ликвидация и съществува риск от оставане на неудовлетворени кредитори, без вероятност за реорганизация.

Кредитите, предоставени на физически лица се следят изцяло по показателя плащания в просрочие.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

**в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)**

**МСФО 15 Приходи по договори с клиенти**

Стандартът е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като по-ранното му прилагане е позволено. МСФО 15 е публикуван през май 2014 г. и изменен през април 2016 г., за да отрази разясненията към стандарта. МСФО 15 въвежда петстъпков модел, който да се прилага по отношение на приходите, произтичащи от договори с клиенти (с ограничени изключения), независимо от вида на сделката или индустрията. Изискванията на стандарта ще се прилагат и по отношение на признаването и оценяването на печалбите и загубите при продажбата на някои нефинансови активи, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието (напр.: продажби на имоти, машини и съоръжения или нематериални активи). Съгласно МСФО 15 приходите се признават, за да се отрази прехвърлянето на обещани стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което предприятието очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги. Изискват се подробни оповестявания, включително десегрегирана информация за общите приходи; информация за задълженията за изпълнение; промени в салдата по сметките за договорните активи и пасиви между периодите, и ключови преценки и приблизителни оценки. Новият стандарт за приходите ще замени всички настоящи изисквания за признаване на приходи съгласно МСФО – МСС 11 Договори за строителство и МСС 18 Приходи, както и свързаните разяснения. Стандартът изисква или пълно ретроспективно прилагане, или модифицирано ретроспективно прилагане.

Групата планира да възприеме новия стандарт на датата му на влизане в сила - 1 януари 2018 г. През 2017 година Банката е започнала оценка на ефектите от приемането на МСФО 15 и към датата на одобрение за издаване на финансовия отчет за 2017 година, тя е в процес на финализиране на този анализ. Поради това, оповестената по-долу информация за възможния ефект, от прилагането на МСФО 15 върху финансовия отчет на Групата, може да бъде предмет на последващи промени през 2018 година.

Предварителните преценки от извършвания анализ индикират, че прилагането на стандарта няма да окаже съществен ефект върху собствения капитал на Групата към 31 декември 2017 г. и 1 януари 2017 г.

**МСФО 16 Лизинг**

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг и за двете страни по договор, т.е. клиента („лизингополучател“) и на доставчика („лизингодател“). МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество. Групата е в процес на анализиране и оценка на ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)****1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)****в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)****МСФО 17: Застрахователни договори**

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г., като се позволява по-ранното му прилагане, при условие че дружеството прилага също МСФО 15 Приходи по договори с клиенти и МСФО 9 Финансови инструменти. МСФО 17 Застрахователни договори установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на издадени застрахователни договори. Също така, той изисква прилагането на сходни принципи и по отношение на презастрахователните договори и инвестиционните договори с допълнителен, негарантиран доход. Целта на стандарта е да изисква дружествата да предоставят информацията, свързана със застрахователни договори по начин, който достоверно отразява тези договори. Тази информация осигурява базата за потребителите на финансови отчети да оценят ефекта, който договорите в рамките на обхвата на МСФО 17, оказват върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на Групата. Стандартът все още не е приет от ЕС. Той не е приложим за Групата.

*Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие*

Измененията разглеждат установеното несъответствие между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Признава се пълната печалба или загуба, когато сделката касае бизнес и част от печалбата или загубата, когато сделката касае активи, които не представляват бизнес. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Групата не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

**МСФО 2 Плащане на базата на акции (Изменения): Класификация и оценяване на сделки с плащане на базата на акции**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията предвиждат изисквания за: счетоводното отчитане на ефектите от условията за упражняване и неупражняване върху оценяването на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; за плащане на базата на акции с възможност за нетно от задълженията за данък при източника уреждане и за изменения на условията за плащане на базата на акции, което променя класификацията от сделка уреждана с парични средства в сделка, уреждана чрез издаване на инструменти на собствения капитал. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

**МСФО 4 Застрахователни договори (Изменения): Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Целта на измененията е да преодолеят несъответствието между датите на влизане в сила на МСФО 9 и очаквания нов застрахователен стандарт МСФО 17 Застрахователни договори. Дружествата, които издават застрахователни договори все още ще могат да възприемат МСФО 9 на 1 януари 2018 г. С измененията се въвеждат два алтернативни подхода - подход за временно освобождаване и подход на припокриване. Временното освобождаване позволява на дружествата да отложат датата на възприемане на МСФО 9. Подходът на припокриване позволява на дружествата, които прилагат МСФО 9 от 2018 г. да премахнат от печалбата или загубата ефекта, произтичащ от някои счетоводни несъответствия, които могат да възникнат от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17. Измененията не са приложими за Групата.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

##### **КРМСФО 22 Отчитане на сделки и авансови плащания по сделки в чуждестранна валута**

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда въпроса за определяне на датата на сделката за целите на определянето на спот валутния курс, който ще се използва за превалутиране на актива, прихода или разхода (или част от тях) при първоначалното им признаване, което е свързано с отписването на непаричен актив или непаричен пасив, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Разяснението все още не е прието от ЕС. Банката ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данъци върху дохода**

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда счетоводното отчитане на данъците върху дохода, когато данъчното третиране е свързано с несигурност, която засяга прилагането на МСС 12. Разяснението предоставя насоки относно несигурни данъчни третираня поотделно или заедно, проверки от данъчните органи, приложимия метод за отразяване на несигурността и счетоводно отчитане на промени във фактите и обстоятелствата. Разяснението все още не е прието от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **МСС 40 Инвестиционни имоти (Изменения): Прехвърляне на инвестиционен имот**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно прехвърляния от или към инвестиционен имот при промяна в намеренията на ръководството само когато има доказана промяна в използването. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване (Изменения): Характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране**

Измененията, които са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане, предлагат промяна в МСФО 9 за конкретни финансови активи, които в противен случай биха имали договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва, но не отговарят на условието за допустимост единствено в резултат от наличието на характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране. По-конкретно, за финансови активи, с характеристики на предсрочно погасяване, които биха могли да доведат до отрицателно компенсиране, измененията изискват финансовият актив да се оценява по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, в зависимост от оценката на бизнес модела, по който той се държи. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Не се очаква тези изменения да окажат влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Групата.

##### **МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия (Изменения): Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия**

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват, че МСФО 9 Финансови инструменти е приложим по отношение на дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия, които по своята същност представляват част от нетната инвестиция в асоциираните или съвместните предприятия, но по отношение на които не се прилага метода на собствения капитал.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Предприятието прилага МСФО 9 към тези дългосрочни участия преди да приложи МСС 28. При прилагането на МСФО 9 предприятието не взема под внимание корекции в балансовата стойност на дългосрочните участия, които възникват в резултат от прилагането на МСС 28. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Не се очаква тези изменения да окажат влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Групата.

**МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения): Изменения, съкращения и уреждания на плана**  
Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията изискват от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане. Също така, измененията разясняват начина, по който счетоводното отчитане на промяната в плана, съкращението или уреждането влияят върху изискванията за таван на актива. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

#### Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година

В цикъла 2014-2016 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - заличаване на краткосрочните освобождавания от изискванията за предприятията, прилагащи за първи път стандартите. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия - поясняване на обхвата на изискването за оповестяване в МСФО 12 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.), и
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.).

Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

#### Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2017

В цикъла 2015-2017 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 3 Бизнес комбинации и МСФО 11 Съвместни споразумения – разяснение относно счетоводното отчитане на държани преди това дялове в съвместни дейности;
- МСС 12 Данъци върху дохода – разяснение относно последствията от гледна точка на данъците върху дохода от плащания във връзка с финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал;
- МСС 23 Разходи по заеми – разяснение относно разходите по заеми, отговарящи на условията за капитализиране.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2015-2017 година все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### г Валутни операции

##### *(а) Функционална и валута на представяне*

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

Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1.95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г., в условията на Закона за БНБ от 1997 г.

##### *(б) Операции и наличности*

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

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционална валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (покупка).

Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени към 31 декември 2017 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1.95583 лева за 1 евро, 1.63081 лева за 1 щатски долар и 0.419841 за 1 нова румънска лея (31 декември 2016 г.: 1.95583 лева за 1 евро, 1.85545 лева за 1 щатски долар и 0.430894 за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Групата, извършвана чрез клоната ѝ и дъщерните ѝ дружества в Румъния се преизчисляват в български лева по заключителния курс на БНБ, валиден за нова румънска лея към 31 декември 2017 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2017 г. е 0.4281345 (2016 г. е 0.4355579 за 1 нова румънска лея). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клоната към функционалната валута на Групата се признава в другия всеобхватен доход.

#### д Приходи от и разходи за лихви

Приходите се признават до степента, до която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Групата и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Признаването на приходите и разходите от/за лихви се извършва в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни инструменти, оценявани по амортизирана стойност, на база на начисление при прилагането на метода на ефективната лихва.

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

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### д Приходи от и разходи за лихви (продължение)

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

В случай че събираемостта на даден кредит е несигурна, той се обезценява до възстановимата му стойност и приходът от лихви се признава като се използва лихвения процент, който е първоначалният ефективен лихвен процент на финансовия актив. Таксите върху неувоената част от кредити се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити.

#### е Приходи и разходи от такси и комисионни

Таксите и комисионните се признават на база на принципа на начисляване при предоставянето на услугата. Приходите от такси и комисионни се състоят главно от агентски комисионни, такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута и касови операции, и се признават на принципа на текущото начисление или на датата на превода, когато е уместно.

#### ж Финансови активи

Групата класифицира своите финансови активи в следните категории: финансови активи, оценявани по справедлива стойност през отчета за приходите и разходите; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба и други активи. Ръководството определя класификацията на своите инвестиции при първоначалното признаване.

##### *(а) Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата*

Финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит или възникнал с цел да бъде продаден или изкупен обратно в кратки срокове или е част от портфейл от определени финансови активи, управлявани съвкупно; и за който са налице обективни данни от неотдавнашен конкретен модел за краткосрочна печалба.

Деривативите също се категоризират като финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата първоначално се признават по справедлива стойност и впоследствие се оценяват по справедлива стойност базирана на актуалните цени на търгуване към датата на отчета. Всички произтичащи реализирани или нереализирани печалби и загуби се включват в нетните печалби от търговски операции в периода на тяхното възникване. Реализираната Реализираният доход от лихва от финансови активи, държани за търгуване оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчита като лихвен приход.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### ж Финансови активи (продължение)

##### *(б) Финансови активи, държани за търгуване*

Инвестиции държани за търгуване, отчитани по справедлива стойност през отчета за приходите и разходите, са тези, които Банката придобива с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Финансовите активи държани за търгуване се признават първоначално в отчета за финансовото състояние на Банката по справедлива стойност и последващо се преоценяват по справедлива стойност, като транзакционните разходи, реализираните доходи от сделки и нереализираните доходи от преценка се отнасят директно в печалбата или загубата. Реализираният доход от лихви от финансови активи, държани за търгуване се отчита като лихвен приход.

##### *(в) Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията, както и други вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания, които не се търгуват на активен пазар различни от: (а) кредити и вземания, които дружеството възнамерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата; (б) тези които при първоначалното им признаване са определени като активи на разположение за продажба; или (в) тези, за които притежателят може да не възстанови изцяло първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество. Кредитите и вземанията се признават при предоставяне на паричните средства на кредитополучателите. След първоначалното им признаване, кредитите и вземанията се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизии за обезценка, като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

##### *(г) Инвестиции, държани до падеж*

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които ръководството на Групата има намерение и възможност да държи до падежа им, с изключение на: а) тези, които Банката е преценила при първоначалното признаване като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; б) тези, които Банката определила като на разположение за продажба; и в) тези, които отговарят на определението за кредити и вземания. В случай, че Групата има намерение да продаде съществена част от стойността на държаните до падеж активи, цялата категория се рекласифицира като финансови активи на разположение за продажба. След първоначалното им признаване, инвестициите, държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, преди провизии за обезценка. Доходът от лихви по инвестиции, държани до падеж се отчита като приход от лихви. Групата оценява намерението и възможността си да държи своите инвестиции до падеж, не само при първоначалното признаване на тези финансови активи, но и впоследствие към всяка дата на съставяне на баланса.

##### *(д) Финансови активи на разположение за продажба*

Инвестиции на разположение за продажба са тези, чиято цел е да бъдат държани за неопределен период от време, и които могат да бъдат продадени в отговор на потребности от ликвидност или промени в лихвените проценти, валутните курсове или цената на ценните книжа. Покупките и продажбите на финансови активи, държани за търгуване, държани до падеж и на разположение за продажба, се признават на датата на търгуване – датата, на която Групата се ангажира да закупи или продаде актива.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### ж Финансови активи (продължение)

##### *(д) Финансови активи на разположение за продажба (продължение)*

Всички финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се признават първоначално по справедлива стойност, увеличена с присъщите разходи по операцията. Финансовите активи на разположение за продажба впоследствие се отчитат по справедлива стойност, а когато такава не може да се определи надеждно – по цена на придобиване за капиталовите инструменти или по амортизирана стойност за дълговите инструменти.

Печалбите и загубите, които възникват в резултат от преоценката на финансовите активи на разположение за продажба, се признават директно в другия всеобхватен доход, в преоценъчни резерви, с изключение на загубите от обезценка, а лихвеният приход изчислен по метода на ефективния лихвен процент и печалбите и загубите в резултат от промяната във валутните курсове, се признават в текущия финансов резултат. При освобождаване от инвестиции на разположение за продажба Групата включва натрупания преоценъчен резерв във финансовия резултат за текущия период.

Капиталови инвестиции, които се котират на активен пазар, се оценяват по справедлива стойност. Капиталовите инвестиции, които не се котират на активен пазар, се отчитат по цена на придобиване, намалена със загуба от обезценка, ако такава съществува. Дивидентите се признават в отчета за всеобхватния доход в периода, в който Групата придобие правата за тяхното получаване.

### 3 Обезценка на финансови активи

#### *(а) Активи, отчитани по амортизирана стойност*

Към всяка дата на съставяне на финансовия отчет Групата определя дали е налице обективно обстоятелство за обезценка на даден финансов актив или група финансови активи. Финансов актив или група финансови активи са обезценени и загуби от обезценка са налице, единствено и само ако съществува обективно доказателство за обезценка, резултат от едно или повече събития, настъпили след първоначалното признаване на актива (обстоятелство, водещо до загуба) и това събитие (или събития) има отражение върху оценката на бъдещите парични потоци от финансовия актив или групата финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Обективни доказателства, че финансов актив или група от активи е обезценена включва обективни данни, които стават известни на Групата по отношение на следните обстоятелства, водещи до загуба:

- неизпълнение на договорени плащания по главници или лихви;
- финансови затруднения на длъжника;
- нарушение на клаузи или условия по договор;
- откриване на процедура по несъстоятелност;
- влошаване на конкурентните позиции на длъжника;
- намаление стойността на обезпечението по кредита;
- влошаване на кредитния рейтинг под инвестиционното ниво.

Групата първоначално оценява дали са налице обективни доказателства за обезценка, поотделно за индивидуално значими финансови активи, и индивидуално или на портфейлна основа за финансовите активи, които не са индивидуално значими. Ако Групата прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на финансов актив, независимо дали е индивидуално значим или не, включва този актив в група от финансови активи със сходни рискови характеристики и на портфейлна основа оценява цялата група за обезценка. Активи, които са индивидуално оценявани за обезценка и за които загуба от обезценка е призната или продължава да бъде признавана, се изключват при определяне на обезценката на портфейлна основа.

31 декември 2017 година

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

**1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

**3 Обезценка на финансови активи (продължение)**

*(а) Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)*

Ако е налице обективна информация за натрупана загуба от обезценка на кредити и вземания, или инвестиции, държани до падеж, сумата на загубата се изчислява като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните парични потоци (с изключение на бъдещи загуби, които не са натрупани), дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява посредством използването на корективна сметка и размерът на загубата се признава в печалбата или загубата.

В случай, че кредит или инвестиция, държана до падеж е с плаващ лихвен процент, за дисконтиращ процент за измерване на загубите от обезценка се приема текущия ефективен лихвен процент, определен съгласно договора. Като практически целесъобразно, Групата може да изчисли обезценката на база на справедливата стойност на инструмента, използвайки определена пазарна цена.

Изчислението на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци на обезпечени финансови активи отразява и паричните потоци, които могат да бъдат получени при реализация на обезпечението, намалени с разходите по неговото придобиване или продажба.

При отпускане на потребителски кредити на физически лица, Групата начислява колективна обезценка, която отразява очакванията на ръководството за бъдещите парични потоци от потребителския портфейл. При прилагане на колективна обезценка, кредитният портфейл на Банката се разглежда на портфейлна основа, отразявайки хомогенността на рисковия профил на експозицията. Обезценката се изчислява, прилагайки определен процент върху brutната експозиция, на базата на броя дни в забавяне на плащанията.

Бъдещи парични потоци за група от финансови активи, които са колективно оценявани за обезценка, се определят на база на договорените парични потоци по отношение на активите в Групата и историческия опит за загуби от активи с характеристики за кредитен риск, подобни на тези в Групата. Оценката за загуби, базирана на историческия опит се коригира на база на текущи данни, с цел да бъде отразено влиянието на настоящи условия, които не са засягали периода, в който оценката за загуби е била направена, както и да бъде елиминиран ефектът от условия през историческия период, които вече не съществуват.

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление може да бъде обективно отнесено към събитие, станало след признаването на загубата (напр. подобряване на кредитния рейтинг на длъжника), вече признатата загуба от обезценка се реинтегрира чрез коригиране на корективната сметка. Размерът на корекцията се включва в печалбата или загубата.

*(б) Финансови активи, на разположение за продажба*

На всяка дата на баланса Групата оценява дали са налице обективни данни, че финансов актив или група от финансови активи следва да бъде обезценена. В случай на капиталови инвестиции, класифицирани на разположение за продажба, съществен или продължителен спад в справедливата стойност на ценната книга под нейната себестойност се взема под внимание при определяне дали активите са обезценени.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

### з Обезценка на финансови активи (продължение)

#### *(в) Предоговорени кредити*

Кредити, които са предмет на колективно оценяване за обезценка или са индивидуално значими, и техните срокове са били предоговорени, от момента на предоговарянето не се считат за просрочени. В следващи периоди, активът се отчита като просрочен и се оповестява като такъв, единствено при условие че са нарушени новите условия.

### и Прихващане на финансови активи и пасиви

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

### й Отписване на финансови активи и пасиви

#### *Финансови активи*

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

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

Когато Групата е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления финансов актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Групата.

Когато продължаващото участие е под формата на издадена и/или закупена опция за прехвърления актив (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни), степента на продължаващото участие на Групата е равна на стойността на прехвърления актив, за която Групата може да го изкупи обратно. В случаите, обаче, на издадена пут опция (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни) за актив, който се оценява по справедлива стойност, степента на продължаващото участие на Групата е ограничена до по-ниската от справедливата стойност на прехвърления актив и цената на упражняване на опцията.

#### *Финансови пасиви*

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

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### к Имоти и оборудване

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

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

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

*Годишните амортизационни норми са, както следва:*

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

Активите, които са предмет на амортизация, се преглеждат за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата индикират, че балансовата стойност може да не е възстановима. Балансовата стойност на актива се намалява до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива, намалена с разходите по продажбата и неговата стойност в употреба.

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

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

#### л Нематериални активи

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

*Годишната амортизационна норма е, както следва:*

Софтуер	25%
Други	25%

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### м Активи държани за продажба

Активи, класифицирани като държани за продажба, са активи, придобити в резултат на реализация на обезпечение по необслужвани кредити. Те включват сгради и земи. При първоначалното признаване активите са оценени по цена на придобиване, която е тяхната справедлива стойност към датата на придобиване. Тази група активи са оценени по по-ниската от тяхната справедлива стойност, намалена с разходите по продажбата, и тяхната балансова стойност. Разликата се отчита като обезценка.

#### н Парични средства и парични еквиваленти

За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметки, поддържани при централни банки, парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок на падежа до три месеца. Паричните средства и парични еквиваленти не включват обременени с тежести активи.

#### о Данъци

Текущите данъци върху дохода се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане и румънското данъчно законодателство по отношение на данъците върху дохода на клона. Номиналната данъчна ставка за 2017 г., приложима в България е 10 % (2016 г.: 10 %), а тази приложима в Румъния е 16 % (2016 г.: 15 %). Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от данък върху доходите, се включват в другите оперативни разходи.

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

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

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

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

Групата компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### п Провизии

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

#### р Финансови пасиви

Привлечените средства се признават първоначално по справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. Впоследствие привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в печалбата или загубата по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

Групата притежава единствено финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност. Финансовите пасиви, които не са класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата, попадат в тази категория и се отчитат по амортизирана стойност. Финансовите пасиви по амортизирана стойност представляват привлечени депозити от банки или клиенти, подчинен срочен дълг и други пасиви.

#### с Основен капитал

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

#### т Лизинг

##### Групата като лизингодател

Определянето на това дали дадено споразумение е (или съдържа) лизинг се базира на същността на споразумението в началото на лизинга. Споразумението е (или съдържа лизинг), ако изпълнението му зависи от употребата на конкретен актив (или активи) и споразумението дава правото за употреба на актива (или активите). Може да се направи преоценка на изпълнението на споразумението само при изпълнение на някое от следните условия:

- а. налице е промяна в споразумението, различно от подновяване или удължаването му;
- б. налице е подновяване или удължаване на споразумението, различно от клаузата за автоматично подновяване или удължаване, първоначално включена в споразумението;
- в. налице е промяна в определянето на това дали изпълнението на споразумението зависи от определен актив;
- г. налице е съществена промяна в актива.

След като е определено дали едно споразумение е (или съдържа) лизинг, осчетоводяването на лизинга ще започне (или ще приключи) от:

- датата на промяна в обстоятелствата според сценарии а, в и г упоменати по-горе;
- датата на подновяване или удължаване според сценарий б.

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### г Лизинг (продължение)

##### Оперативен лизинг

Лизинги, при които Групата не прехвърля съществена част от всички рискове и ползи от собствеността на актива, се класифицират като оперативни. Първоначалните директни разходи, възникнали за Групата при преговарянето на оперативния лизинг, се добавят към отчетната стойност на лизинговия актив и признават като разход през срока на лизинга на същия принцип като приход от наем. Условните наеми се признават като приход в периода, в който са възникнали.

##### Финансов лизинг

Договорите за лизинг се класифицират като финансови, в случаите когато Групата е прехвърлила всички съществени рискове и ползи, свързани със собствеността на лизинговия актив, към лизингополучателя. Вземанията по договори за финансов лизинг се отчитат в перото Предоставени заеми на клиенти в баланса. При обезценката на договори за финансов лизинг Групата следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

##### Групата като лизингополучател

Плащанията във връзка с оперативни лизинги се отчитат като разход в отчета за всеобхватния доход на равни части за периода на лизинга.

#### у Договори за финансови гаранции

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

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

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### ф Доход на наетите лица

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

#### х Дивиденди

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

#### ц Доверени активи на отговорно пазене

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

#### ч Бизнес комбинации и репутация

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

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

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

Условно възнаграждение, което следва да бъде прехвърлено от придобиващото предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на придобиването. Последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение, което се класифицира като актив или пасив, се признават в съответствие с *МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване*, или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход.

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### ч Бизнес комбинации и репутация (продължение)

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

Репутацията първоначално се оценява по цена на придобиване (която представлява превишението на общото преведено възнаграждение и сумата, призната за неконтролиращите участия и каквито и да било по-рано притежавани участия над придобитите разграничими нетни активи или поети пасиви). Ако справедливата стойност на придобитите нетни активи превишава общото преведено възнаграждение, Групата преценява отново дали правилно е идентифицирала всички придобити активи и всички поети пасиви и прави преглед на процедурите, използвани за оценка на сумите, които трябва да бъдат признати към дата на придобиването. Ако и след тази преценка все още резултатът е превишение на справедливата стойност на придобитите нетни активи над общото преведено възнаграждение, тогава печалбата се признава в печалбата или загубата.

След първоначалното признаване, репутацията се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. За целите на тестването за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, от датата на придобиването се разпределя към всеки от обектите, генериращи парични потоци на Групата, които се очаква да извлекат ползи от комбинацията, независимо от това дали към тези обекти са разпределени други активи или пасиви на придобиваното предприятие.

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

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

#### ш Обща информация

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник, съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за Финансов Надзор (КФН). Банката е създала и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл.28-31л Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)****2 Управление на финансовия риск**

Осъществявайки дейността си, Групата е изложена на множество финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, риск от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Програмата на Групата за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата.

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

През м. септември 2017 г. са приети Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) и стрес-тест за изложеността на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД към риск и Методология за изготвяне на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, а през м. януари 2018 г. Групата актуализира Правила за класификация и обезценка на финансови активи, в съответствие с изискванията на Международни стандарти за финансово отчитане 9 (МСФО 9), План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД.

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

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

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

Процесът на управление на риска включва следните етапи:

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

Звената за управление на риска отговарят за намаляване на риска – намаляване на потенциални и вероятни загуби чрез определяне на приемливи нива на риск, аутсорсинг, мониторинг и други методи за намаляване на риска.

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

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

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### а Кредитен риск

Групата е изложена на кредитен риск поради възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Съществени промени в икономиката или в състоянието на даден сегмент от индустрията, представляващ съществена част от портфейла на Групата, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка, идентифицирани от ръководството на Групата към датата на баланса. Ръководството внимателно управлява експозицията на Групата спрямо поемания кредитен риск.

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

Предоставени заеми на други банки и клиенти

При оценяване на кредитния риск по заеми, предоставени на други банки и клиенти, Групата разглежда следните компоненти:

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

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

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

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

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### а Кредитен риск (продължение)

През 2017 г. рисковите експозиции на Групата се класифицират в четири групи въз основа на критерии за нивата на кредитен риск, както следва:

*Редовни експозиции* - редовни са рисковите експозиции, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на длъжника не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си. Една рискова експозиция се класифицира като редовна, ако за нея са налице едновременно следните условия:

- главницата и лихвите се изплащат текущо, в съответствие с условията на договора или със забава до 30 дни, но само когато забавата е допусната случайно;
- длъжникът използва заема за целите, предвидени в договора;
- Групата разполага с достатъчно актуална информация за финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения, както и други документи, свързани с дейността му.

*Експозиции под наблюдение* – експозиции под наблюдение са рисковите експозиции, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението. Една рискова експозиция се класифицира като експозиция под наблюдение, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 31 до 90 дни;
- длъжникът използва заема за цели, различни от предвидените в договора;
- предоговорен е крайният срок на кредит с еднократно погасяване, предоставен на новообразувано дружество или на такова с недобра кредитна история.

*Необслужвани експозиции* – необслужвани експозиции са рисковите експозиции, при които са налице значими нарушения в тяхното обслужване или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Групата и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Групата да понесе загуба. Една рискова експозиция се класифицира като необслужвана експозиция, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 91 до 180 дни;
- във финансовото състояние на длъжника има значимо влошаване, което е в състояние да застраши погасяването на задълженията.

*Загуба* – рискови експозиции, класифицирани като загуба, са рисковите експозиции, при които поради влошаване финансовото състояние на длъжника се очаква задълженията му да станат несъбираеми, независимо че имат частична възстановима стойност, която може да се реализира в бъдеще. Една рискова експозиция се класифицира като загуба, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава над 180 дни;
- длъжникът има траен паричен недостиг;
- длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация и съществува риск да останат неудовлетворени кредитори;
- вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено от съда на Групата, но не е събрано;
- други условия, даващи основание да се счита, че съществува опасност рисковата експозиция да не бъде изплатена.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### а Кредитен риск (продължение)

##### Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити

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

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

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

##### Обезпечения

Групата използва набор от политики и практики за ограничаване на кредитния риск. Изискване на Групата към кредитополучателите е осигуряването на ликвидни обезпечения преди отпускане на одобрените кредити за всички кредити, различни от кредити за потребление на физически лица. Основните типове обезпечения по предоставените заеми на клиенти са, както следва:

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

С цел минимизиране на кредитните загуби, Групата изисква допълнителни обезпечения от контрагентите в момента на индикиране на показатели за обезценка на съответните индивидуални вземания по предоставените заеми. Обезпеченията, държани като залог по финансови активи, различни от кредити и аванси, се определят от характера на финансовия инструмент.

Предвид спецификите в бизнеса на Групата и растящия портфейл от малки потребителски кредити, дялът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна срочност на портфейла около 20 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 1 хил. лева), поради което Групата не изисква обезпеченост на своето вземане.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

Групата счита за високоликвидни следните типове обезпечения: парични средства в лева и чуждестранна валута; гаранции от държави, правителства, банки или институции с присъден висок рейтинг от призната рейтингова агенция; първа по ред ипотeka върху застрахован срещу погиване в полза на Групата недвижим имот в жилищна, търговска, административна или хотелска сграда; първа по ред ипотeka върху урегулиран поземлен имот. Стойността на високоликвидните обезпечения се определя съгласно вътрешната политика на Групата, като се взимат под внимание оценки и анализи, изговени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Групата. Стойностите се преглеждат регулярно с цел да се осигури адекватност на съветната оценка. Предоставените средства на други банки са необезпечени.

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

	Предоставени заеми на клиенти			
	2017 г.		2016 г.	
	Брутна сума на кредитите	Обезпечение	Брутна сума на кредитите	Обезпечение
Кредити, обезпечени с ипотeka	74,641	71,341	75,391	73,918
Кредити с парични обезпечения	925	921	80	30
Кредити с други обезпечения	8,437	1,820	22,001	19,015
Необезпечени кредити	400,493	-	278,766	-
<b>Общо</b>	<b>484,496</b>	<b>74,082</b>	<b>376,238</b>	<b>92,963</b>

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния риск чрез обезпечение предствено като процент от балансовата стойност на кредитите по тип на обезпечението към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. Стойността на обезпеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезпеченост надвишаваща експозицията. Експозициите, обезпечени с ипотeka имат покритие за кредитен риск от 96 %, а тези обезпечени с парични средства – 100 %, което показва степента на изложеност на Групата към риск от кредитни загуби.

	2017 г.	2016 г.
Кредити, обезпечени с ипотeka	96%	98%
Кредити с парични обезпечения	100%	38%
Кредити с други обезпечения	22%	87%

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

а Кредитен риск (продължение)

*Условни пасиви и неотменими ангажименти*

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Групата да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, пораждаят същия тип риск, както кредитите. Документарните и търговските акредитиви, които са писмени ангажименти на Банката от името на клиент, упълномощил трета страна да издава нареждания към Групата до договорена сума при определени условия, се обезпечават с парични депозити или други заложили обезпечения в полза на Банката, и съответно Банката отчита минимални нива на риск.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити, гаранции или акредитиви. Групата контролира срока на падеж на кредитните ангажименти, тъй като в повечето случаи дългосрочните ангажименти носят по-голям кредитен риск в сравнение с краткосрочните.

*Максимално излагане на кредитен риск преди приспадане на обезпечения*

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен риск на Групата към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г., без да се взимат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

Към 31 декември	Максимална експозиция	
	2017 г.	2016 г.
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	157,448	54,943
Предоставени средства на други банки	21,174	107,341
Финансови активи, държани за търгуване	-	1,019
Деривативи	10	-
Предоставени заеми на клиенти:		
<i>Корпоративни клиенти</i>	87,404	91,280
<i>Физически лица</i>	355,971	258,388
<i>Финансов лизинг</i>	23,648	30,261
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	10,764
Инвестиции, държани до падеж	-	8,081
Други вземания	6,066	3,920
<i>Експозициите към кредитен риск, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>		
Гаранции	1,285	950
Неусвоени кредитни ангажименти	21,424	16,228
<b>Общо максимално излагане на кредитен риск</b>	<b>700,949</b>	<b>583,175</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

<b>Към 31 декември 2017 г.</b>	<b>Предоставени заеми на клиенти</b>	<b>Финансов лизинг</b>
Непросрочени и необезценени индивидуално	315,688	8,807
Просрочени, но необезценени индивидуално	159,716	14,528
Индивидуално обезценени	9,092	1,310
<b>Брутна стойност</b>	<b>484,496</b>	<b>24,645</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(41,121)	(997)
<b>Балансова стойност</b>	<b>443,375</b>	<b>23,648</b>

<b>Към 31 декември 2016 г.</b>	<b>Предоставени заеми на клиенти</b>	<b>Финансов лизинг</b>
Непросрочени и необезценени индивидуално	274,240	15,754
Просрочени, но необезценени индивидуално	89,121	12,100
Индивидуално обезценени	12,877	3,836
<b>Брутна стойност</b>	<b>376,238</b>	<b>31,690</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(26,570)	(1,429)
<b>Балансова стойност</b>	<b>349,668</b>	<b>30,261</b>

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси към 31 декември 2017 г. е 42,118 хил. лева (2016 г.: 27,999 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 2,843 хил. лева (2016 г.: 3,923 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 39,275 хил. лева (2016 г.: 24,076 хил. лева).

През 2017 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Групата преди обезценка, са нарастнали с 30 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния риск, Групата продължава активно да се занимава с преговаряне, реструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции, като за целта е създадена експертна работна група по събираемост на лоши вземания, заседаваща ежеседмично.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

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

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

Към 31 декември 2017 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
<b>Общо</b>	<b>51,696</b>	<b>263,992</b>	<b>8,807</b>	<b>324,495</b>
От които:				
Кредити със стандартен риск	46,129	262,461	8,068	<b>316,658</b>
Кредити с по-висок риск	5,567	1,531	739	<b>7,837</b>

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

Към 31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
<b>Общо</b>	<b>59,859</b>	<b>214,381</b>	<b>15,754</b>	<b>289,119</b>
От които:				
Кредити със стандартен риск	59,748	214,354	15,754	289,856
Кредити с по-висок риск	111	27	-	138

Портфейлът от потребителски кредити, който формира 81.35% (2016: 78.20%) 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 кредитите към предприятия това са основно МСП с приемливо качество и в рамките на рисковия апетит на Групата. Кредитният портфейл за корпоративни, малки и средни предприятия, представлява кредити, обезпечени основно с ипотеки и кредити финансирани, чрез съвместни схеми с ДФ „Земеделие“ (ДФЗ) и Националния Гаранционен Фонд (НГФ).

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

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

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

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

<b>31 декември 2017 г.</b>	<b>Корпоративни клиенти</b>	<b>Физически лица</b>	<b>Финансов лизинг</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 30 дни	14,234	68,827	4,140	<b>87,201</b>
Просрочени от 31 до 60 дни	5,613	18,659	783	<b>25,055</b>
Просрочени от 61 до 90 дни	2,555	6,738	103	<b>9,396</b>
Просрочени над 90 дни	8,740	34,350	9,502	<b>52,592</b>

<b>Общо брутна стойност</b>	<b>31,142</b>	<b>128,574</b>	<b>14,528</b>	<b>174,244</b>
-----------------------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,000)	(36,595)	(680)	<b>(39,275)</b>
---	---------	----------	-------	-----------------

<b>Балансова стойност</b>	<b>29,142</b>	<b>91,979</b>	<b>13,848</b>	<b>134,969</b>
---------------------------	---------------	---------------	---------------	----------------

<b>31 декември 2016 г.</b>	<b>Корпоративни клиенти</b>	<b>Физически лица</b>	<b>Финансов лизинг</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 30 дни	6,069	38,597	3,495	<b>48,161</b>
Просрочени от 31 до 60 дни	6,594	7,504	4,148	<b>18,246</b>
Просрочени от 61 до 90 дни	1,723	2,534	1,456	<b>5,713</b>
Просрочени над 90 дни	7,909	18,191	3,001	<b>29,101</b>

<b>Общо брутна стойност</b>	<b>22,295</b>	<b>66,826</b>	<b>12,100</b>	<b>101,221</b>
-----------------------------	---------------	---------------	---------------	----------------

Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(841)	(22,929)	(306)	<b>(24,076)</b>
---	-------	----------	-------	-----------------

<b>Балансова стойност</b>	<b>21,454</b>	<b>43,897</b>	<b>11,794</b>	<b>77,145</b>
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

*Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени*

<b>31 декември 2017 г.</b>	<b>Корпоративни клиенти</b>	<b>Физически лица</b>	<b>Финансов лизинг</b>	<b>Общо</b>
Брутна стойност	9,092	-	1,310	<b>10,402</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,526)	-	(317)	<b>(2,843)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>6,566</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>7,559</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

*Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени (продължение)*

<b>31 декември 2016 г.</b>	<b>Корпоративни клиенти</b>	<b>Физически лица</b>	<b>Финансов лизинг</b>	<b>Общо</b>
Брутна стойност	12,877	-	3,836	<b>16,713</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,800)	-	(1,123)	<b>(3,923)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>10,077</b>	<b>-</b>	<b>2,713</b>	<b>12,790</b>

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

**Концентрация на риск по географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен риск**

*Географски сектори*

<b>Финансови активи</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
България	296,913	227,617
Румъния	360,526	324,684
Люксембург	9,837	9,100
Холандия	5,378	-
Други страни	5,586	4,596
<b>Общо финансови активи</b>	<b>678,240</b>	<b>565,997</b>
<i>Експозиции към кредитен риск, свързани с условни пасиви и неотменими ангажименти:</i>		
България	14,207	12,873
Румъния	8,502	4,305
<b>Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>700,949</b>	<b>583,175</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**а Кредитен риск (продължение)**

Следващата таблица представя анализ на предоставените средства на други банки към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. по критерии, заложен от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна институция. В таблицата са приложени рейтинги на Standard and Poor's или техни еквиваленти:

Рейтинг	31 декември 2017 г.		Рейтинг	31 декември 2016 г.	
	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки		Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки
Aa3 (Moody's)	-	5,379	Aa3 (Moody's)	-	-
BBB+ (Fitch)	-	128	BBB+ (Fitch)	-	86
Baa1 (Moody's)	-	2,811	Baa1 (Moody's)	-	536
B- (Fitch)	-	139	B- (Fitch)	-	129
BBB (Fitch)	-	9,909	BBB (Fitch)	-	78,665
Baa2 (Moody's)	-	-	Baa2 (Moody's)	-	2,427
Baa3 (Moody's)	-	748	Baa3 (Moody's)	-	-
BBB- (Fitch)	16,593	10	BBB- (Fitch)	10,675	43
BBB- (BCRA)	-	1,200	BBB- (BCRA)	-	946
BB+ (BCRA)	-	-	BB+ (BCRA)	-	1
BB+ (Fitch)	-	29	BB+ (Fitch)	-	21
BB (Fitch)	-	800	BB (Fitch)	-	629
BB- (Fitch)	-	21	BB- (Fitch)	-	23,847
Ba3 (Moody's)	-	-	Ba3 (Moody's)	-	4
B2 (Moody's)	9,837	-	B2 (Moody's)	-	-
RD (Fitch)	-	-	RD (Fitch)	-	7
Без рейтинг	89	-	Без рейтинг	89	-
<b>Общо</b>	<b>26,519</b>	<b>21,174</b>	<b>Общо</b>	<b>10,764</b>	<b>107,341</b>

Към 31 декември 2017 г. рейтингът на финансовите активи на разположение за продажба е B3 (Moody's).

Към 31 декември 2017 г. рейтингът на паричните средства по сметки в централни банки е BBB- (2016 г.: BBB-).

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

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите вземания се уреждат в рамките на 30 дневен период след датата на тяхното възникване и по тази причина се считат за непросрочени. Към датата на публикуване на финансовите отчети другите вземания са изцяло погасени.

31 декември 2017 година

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

---

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### б Пазарен риск

Групата е изложена на пазарен риск. Пазарен риск е рискът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци по финансов актив, породена от промени в пазарните цени. Пазарният риск възниква от открити лихвени, валутни и капиталови позиции, които са изложени на влиянието на общи и специфични изменения в пазарни проценти и цени като лихвени проценти, кредитен обхват, обменни курсове и цени на ценни книжа. Компонентите на пазарен риск са валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, риск от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови риск.

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

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

Рискът, свързан с промяна в справедливата стойност на цените на ценните книжа е рискът от потенциална загуба вследствие на промени в тези цени.

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

Целите на контрола и надзора на пазарния риск са:

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

#### Техники за оценка на пазарния риск

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

- валутни курсове;
- лихвени проценти;
- справедлива цена на финансови активи държани за търгуване. Групата определя риска като несъществен.

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

**31 декември 2017 година**

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### б Пазарен риск (продължение)

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

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

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

Групата използва икономически хедж за промяна във валутните курсове.

Номиналните стойности в следващата таблица показват обема на неуредените транзакции по деривативни договори към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г.

	Активи 2017 г.	Пасиви 2017 г.	Номинална стойност 2017 г.
<b>Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск</b>			
Валутни суапове	10	224	90,392
	Активи 2016 г.	Пасиви 2016 г.	Номинална стойност 2016 г.
<b>Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск</b>			
Валутни суапове	-	31	64,572

Към 31 декември 2017 г. Групата има четири активни дериватива. Ефектът от сключените деривативни договори в печалбата и загубата за отчетния период е загуба в размер на 952 хил. лева (2016 г.: 885 хил. лева).

#### Валутен риск

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило, Групата не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Групата не изчислява чувствителността към валутния риск за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2017 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в нови румънски леи, която към 31 декември 2017 г. е в размер на 136,759 хил. лева (2016 г.: 83,359 хил. лева), е хеджирана с валутен суап с номинална стойност 88,243 хил. лева (2016 г.: 64,572 хил. лева).

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**б Пазарен риск (продължение)**

**Валутен риск (продължение)**

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

**Към 31 декември 2017 г.**

Валутни курсове

- 10% изменение за местна валута	(10,128)
+ 10% изменение за местна валута	10,128

**Пряк ефект върху печалбата/загубата**

**Към 31 декември 2016 г.**

Валутни курсове

- 10% изменение за местна валута	(7,090)
+ 10% изменение за местна валута	7,090

**Пряк ефект върху печалбата/загубата**

Групата не счита че има чувствителност и съществен ефект върху капитала, тъй като промяната на валутните курсове не оказва съществено влияние върху преоценката на ценните книжа, на разположение за продажба, преоценявани в друг всеобхватен доход.

**Лихвен риск**

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

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

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

**Към 31 декември 2017 г.**

Лихвени проценти

+100 bp изменение
-100 bp изменение

**Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата**

1,110
(1,110)

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### Лихвен риск (продължение)

Към 31 декември 2016 г.

##### Лихвени проценти

+100 бр изменение

-100 бр изменение

##### Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата

172

(172)

Банката не счита че има съществен ефект върху капитала, тъй като промяната на лихвените нива не оказва съществено влияние върху преоценката на ценните книжа на разположение за продажба, тъй като по-голяма част от тях са с фиксиран лихвен процент.

#### в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

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

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Групата.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Групата използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

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

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Групата. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като сключени договори и други подходящи документи. Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<b>Финансови активи</b>				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	166,686	66,402	166,686	66,402
Предоставени средства на други банки	21,174	107,341	21,174	1
Финансови активи, държани за търгуване	-	1,019	-	1,019
Деривативи	10		10	
Предоставени заеми на клиенти:				
<i>Корпоративни клиенти</i>	87,404	91,390	91,827	93,228
<i>Физически лица</i>	355,971	258,278	361,538	261,56
<i>Финансов лизинг</i>	23,648	30,261	23,209	29,731
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	10,764	26,519	10,764
Инвестиции, държани до падеж	-	8,081	-	8,152
Други вземания	4,031	3,920	4,031	3,920
<b>Финансови пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	-	5,879	-	5,764
Деривативи	224	31	224	31
Привлечени средства от клиенти	502,913	438,960	502,842	439,92
Други привлечени средства	502	924	502	924
Пасиви държани за продажба	-	9,273	-	9,273
Други задължения	24,720	19,132	24,720	19,132

*(а) Финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност*

Финансовите активи и пасиви се отчитат по справедлива стойност като се използват котирани пазарни цени на активен пазар към датата на отчетния период. В случай на неналични котирани цени, използваните справедливи стойности са историческите стойности намалени със загубата от обезценка, при наличие на такава.

*(б) Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност*

*Предоставени средства на други банки*

Предоставените средства на други банки включват междубанкови депозити и текущи сметки. Справедливата стойност на депозитите с плаваща лихва и овърнайт депозитите е близка до тяхната балансова стойност. Оценената справедлива стойност на депозити с фиксирана доходност се основава на дисконтираните парични потоци, използвайки осреднени пазарни лихвени проценти за задължения с подобен кредитен риск и остатъчен матуритет.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

(б) Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност (продължение)

- *Предоставени заеми на клиенти*

Предоставените заеми на клиенти се водят по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Справедливата стойност на предоставените заеми на клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи входящи парични потоци прилагайки статистически данни за лихвени проценти, публикувани от съответните централни банки. През 2017 г. и 2016 г. Групата отпуска потребителски кредити предимно с фиксиран лихвен процент

- *Привлечени средства от банки и клиенти*

Справедливата стойност на привлечените средства от банки е приблизително равна на балансовата им стойност, поради тяхната краткосрочност. Справедливата стойност на привлечените средства от клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи изходящи парични потоци.

- *Други привлечени средства*

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства с фиксиран лихвен процент без котирана пазарна цена се основава на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет. Справедливата стойност на другите привлечени средства е близка до тяхната балансова стойност, поради факта, че към 31 декември 2017 г. по-голямата част от тях са с приложим плаващ лихвен процент.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

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

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Групата преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

За целите на оповестяването на справедливата стойност, Групата определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-горе.

**Йерархия на справедливата стойност**

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Групата, оценени съответно към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г.

**Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31 декември 2017 г.**

	Общо	Котирани цени на активни пазари (Ниво 1)	Значителни наблюдаван и входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	16,593	9,837	89
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	-	-
Деривативи	10	10		
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Предоставени заеми на клиенти:				
<i>Корпоративни клиенти</i>	91,827	-	91,827	-
<i>Физически лица</i>	361,538	-	361,538	-
<i>Финансов лизинг</i>	23,209	-	23,209	-
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	-
<b>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</b>				
Деривативи	224	-	224	-
<b>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Привлечени средства от клиенти	502,842	-	502,842	-
Други привлечени средства	502	-	502	-

Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2017 г.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

**Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

При оценката на потребителските кредити, класифицирани в Ниво 3, ръководството прави корекции на пазарно наблюдавана доходност за съответния тип финансов инструмент, за които смята, че отразяват рисковия профил на цедираните вземания.

**Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност**

<b>Баланс към 1 януари 2017 г.</b>	<b>89</b>
Трансфери към Ниво 3	-
Общо печалба/(загуба) за годината, включена в отчета за всеобхватния доход (през печалбата или загубата)	-
Общо печалба/(загуба) за годината, включена в отчета за всеобхватния доход (през други компоненти)	-
Новопридобити активи/(продажби) на активи	-
<b>Баланс към 31 декември 2017 г.</b>	<b>89</b>

Справедливата стойност на некотираните капиталови инструменти на разположение за продажба се изчислява основно: 1) като се използват оценителски доклади от трети страни, основани на нетните активи на дружеството, в което е инвестирано и ръководството не извършва допълнителни корекции и 2) оценка на нетните активи, коригирани, където се прецени, че е необходимо.

През 2017 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителни входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2017 г.:

	Оценителски метод	Значителни наблюдавани входящи данни	Интервал (средно-претеглено)	Анализ на чувствителността
Предоставени заеми на клиенти	МДПП	Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет	3.20% - 39.8% (21.5 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност
Привлечени средства от клиенти	МДПП	Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства	0.1% - 2.99% (1.55 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност
Други привлечени средства	МДПП	Текущ лихвен процент на привличане на заеми	2%	

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

**Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

**Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31 декември 2016 г.**

	Общо	Котирани цени на активни пазари (Ниво 1)	Значителни наблюдаван и входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	10,764	10,675	-	89
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	1,019	-	-
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Предоставени заеми на клиенти:				
<i>Корпоративни клиенти</i>	93,228	-	93,228	-
<i>Физически лица</i>	261,566	-	261,566	-
<i>Финансов лизинг</i>	29,731	-	29,731	-
Инвестиции, държани до падеж	8,152	8,152	-	-
<b>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</b>				
Деривативи	31	-	31	-
<b>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Привлечени средства от клиенти	439,927	-	439,927	-
Други привлечени средства	924	-	924	-

Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2016 г.

**Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност**

<b>Баланс към 1 януари 2016 г.</b>	<b>89</b>
Трансфери към Ниво 3	-
Общо печалба/(загуба) за годината, включена в отчета за всеобхватния доход (през печалбата или загубата за годината)	-
Общо печалба/(загуба) за годината, включена в отчета за всеобхватния доход (през други компоненти)	-
Новопридобити активи/(продажби) на активи	-
<b>Баланс към 31 декември 2016 г.</b>	<b>89</b>

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

##### Йерархия на справедливата стойност (продължение)

През 2016 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителни входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2016 г.:

	Оценителски метод	Значителни наблюдавани входящи данни	Интервал (средно-прегледено)	Анализ на чувствителността
Предоставени заеми на клиенти	МДПП	Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет	3.20% - 39.8% (21.5 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност
Привлечени средства от клиенти	МДПП	Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства	0.1% - 2.77% (1.44 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност
Други привлечени средства	МДПП	Текущ лихвен процент на привличане на заеми	2%	

#### г Ликвиден риск

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

##### *Процес на управление на ликвидния риск*

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

- поддържането на достатъчни ликвидни активи за посрещане на задължения при тяхното възникване;
  - осъществяване на финансиране на средносрочни активи със средства по средносрочни задължения в добре подбрана пропорция;
  - мониторинг на ликвидната позиция на ежедневна база и в процеса на осъществяване на сделките.
- Управителният съвет на Групата възлага на Комитета за управление на активите и пасивите, като първостепенно отговорно звено, да съветва ръководството за стратегията за управление на ликвидността.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**г Ликвиден риск (продължение)**

*Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:*

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

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

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

<b>Към 31 декември 2017 г.</b>	<b>Брутен изходящ поток</b>	<b>По-малко от 1 месец</b>	<b>1 -3 месеца</b>	<b>3 -12 месеца</b>	<b>1-5 години</b>
Привлечени средства от банки	-	-	-	-	-
Деривативи	224	-	224	-	-
Привлечени средства от клиенти	506,413	132,348	76,187	242,199	55,679
Други привлечени средства	511	61	58	160	232
Пасиви с отсрочен данък	34	34	-	-	-
Други задължения	30,393	22,412	7,101	868	12
<b>Общо пасиви (договорни дати на падеж)</b>	<b>537,575</b>	<b>154,855</b>	<b>83,570</b>	<b>243,227</b>	<b>55,923</b>

<b>Към 31 декември 2016 г.</b>	<b>Брутен изходящ поток</b>	<b>По-малко от 1 месец</b>	<b>1 -3 месеца</b>	<b>3 -12 месеца</b>	<b>1-5 години</b>
Привлечени средства от банки	6,148	9	18	1,242	4,879
Деривативи	31	31	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	443,515	124,735	56,354	235,278	27,148
Други привлечени средства	957	75	79	271	532
Пасиви държани за продажба	11,160	-	11,160	-	-
Други задължения	22,522	16,645	4,385	1,492	-
<b>Общо пасиви (договорни дати на падеж)</b>	<b>484,333</b>	<b>141,495</b>	<b>71,996</b>	<b>238,283</b>	<b>32,559</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**г Ликвиден риск (продължение)**

**Условни пасиви и неотменими ангажименти**

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажименти, с които Групата се обвързва за удължаване на кредити на клиенти и други условия, са представени в следващата таблица.

Финансовите гаранции са представени в следващата таблица въз основа на най-ранната договорена дата на падеж.

<b>Към 31 декември 2017</b>	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
Гаранции:				
- финансови	220	511	-	<b>731</b>
- за добро изпълнение	534	20	-	<b>554</b>
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	8,429	12,995	-	<b>21,424</b>
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>9,183</b>	<b>13,526</b>	<b>-</b>	<b>22,709</b>

<b>Към 31 декември 2016</b>	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
Гаранции:				
- финансови	159	35	-	<b>194</b>
- за добро изпълнение	625	131	-	<b>756</b>
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	5,733	8,404	2,091	<b>16,228</b>
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>6,517</b>	<b>8,570</b>	<b>2,091</b>	<b>17,178</b>

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”.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**г Ликвиден риск (продължение)**

Към 31 декември 2017 г.	На виждане/ до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре- делен	Общо
<b>Активи</b>						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	166,686	-	-	-	-	<b>166,686</b>
Предоставени средства на други банки	12,862	8,312	-	-	-	<b>21,174</b>
Деривативи	-	10	-	-	-	<b>10</b>
Финансови активи на разположение за продажба	26,430	-	-	-	89	<b>26,519</b>
Текущи данъчни активи	1,823	-	-	-	-	<b>1,823</b>
Предоставени заеми на клиенти	26,532	45,622	145,139	224,655	1,427	<b>443,375</b>
Други активи	3,563	741	1,139	9	-	<b>5,452</b>
Финансов лизинг	3,947	1,320	4,365	10,459	3,557	<b>23,648</b>
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	15,016	<b>15,016</b>
Отсрочени данъчни активи	-	-	467	-	-	<b>467</b>
Активи държани за продажба	621	13,937	-	-	-	<b>14,558</b>
<b>Общо активи</b>	<b>242,464</b>	<b>69,942</b>	<b>151,110</b>	<b>235,123</b>	<b>20,089</b>	<b>718,728</b>
<b>Пасиви</b>						
Деривативи	-	224	-	-	-	<b>224</b>
Привлечени средства от клиенти	132,257	75,984	240,156	54,516	-	<b>502,913</b>
Други привлечени средства	61	58	160	223	-	<b>502</b>
Пасиви по отсрочен данък	34	-	-	-	-	<b>34</b>
Други пасиви	21,958	7,711	1232	12	-	<b>30,913</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>154,310</b>	<b>83,977</b>	<b>241,548</b>	<b>54,751</b>	<b>-</b>	<b>534,586</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>88,154</b>	<b>(14,035)</b>	<b>(90,438)</b>	<b>180,372</b>	<b>20,089</b>	<b>184,142</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>88,154</b>	<b>74,119</b>	<b>(16,319)</b>	<b>164,053</b>	<b>184,142</b>	

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

31 декември 2017 година

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



Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

г Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2016 г.	На виждане/ до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре- делен	Общо
<b>Активи</b>						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,402	-	-	-	-	66,402
Предоставени средства на други банки	107,341	-	-	-	-	107,341
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-	-	-	-	1,019
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	1,009	9,666	89	10,764
Предоставени заеми на клиенти	21,622	165,425	99,085	54,299	9,237	349,668
Финансов лизинг	2,862	1,026	5,731	20,642	-	30,261
Други активи	3,426	745	1,257	-	-	5,428
Текущи данъчни активи	254	-	-	-	-	254
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	8,081	-	8,081
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	14,371	14,371
Активи държани за продажба	-	-	30,150	-	-	30,150
<b>Общо активи</b>	<b>202,926</b>	<b>167,196</b>	<b>137,232</b>	<b>92,688</b>	<b>23,697</b>	<b>623,739</b>
<b>Пасиви</b>						
Деривативи	31	-	-	-	-	31
Привлечени средства от банки	-	-	1,184	4,695	-	5,879
Привлечени средства от клиенти	123,340	56,269	233,484	25,867	-	438,960
Други привлечени средства	-	-	406	518	-	924
Пасиви по отсрочен данък	128	-	-	-	-	128
Други пасиви	16,645	4,385	1,492	-	-	22,522
Пасиви държани за продажба	-	9,273	-	-	-	9,273
<b>Общо пасиви</b>	<b>140,144</b>	<b>69,927</b>	<b>236,566</b>	<b>31,080</b>	<b>-</b>	<b>477,717</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>62,782</b>	<b>97,269</b>	<b>(99,334)</b>	<b>61,608</b>	<b>23,697</b>	<b>146,022</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>62,782</b>	<b>160,051</b>	<b>60,717</b>	<b>122,325</b>	<b>146,022</b>	<b>-</b>

Доверени активи на отговорно пазене

Групата е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изискванията на Комисията за финансов надзор. Групата има одобрени правила и политики, в които са регламентирани действията и във връзка с доверителните операции за клиенти.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### д Управление на капитала

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

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

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Групата посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българска Народна Банка (Регулативен орган) за надзорни цели. Изискваната информация се представя пред Регулаторния орган на регулярна база.

Регулаторният орган изисква всяка банка или група от банки да: (а) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 10,000 хил. лева и (б) поддържа съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглените активи от 13.5 %, формирана на база изискване за обща капиталова адекватност от 8 %, предпазен капиталов буфер от 2.5 % и буфер за системен риск от 3 %.

Собственият капитал на Групата се разделя на две нива, съгласно определенията и изискванията на Регламент № 575 от 26 юни 2013 г. на Европейския парламент и съвет:

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

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

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

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

#### д Управление на капитала (продължение)

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

- определен е максималният размер на очакваните плащания по дивиденди и други отчисления;
- печалбите и дължимите данъци са потвърдени от специализираното одиторско предприятие на Групата;
- изпратено е уведомление до Регулативния орган с приложени документи за обстоятелствата по задължителните условия и Регулативния орган не е възразил и/или е дал своето одобрение.

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

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

(б) *Капитал от втори ред* - състои се от следните елементи:

- резервите от преценка на недвижими имоти, в които се помещава Групата;
- сумите, привлечени от Групата чрез безсрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти и други финансови инструменти, както и безсрочни привилегировани акции с натрупващ се дивидент, при условие че тези инструменти отговарят на следните специфични изисквания:
  - сумите по тях са платени изцяло;
  - изплащането им не е ограничено със срок;
  - изплащането им не е обезпечено под някаква форма от Групата;
  - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Групата, изплащането им е допустимо, след като се удовлетворят изцяло вземанията на всички останали кредитори;
  - вземанията по тези инструменти относно главницата не могат да станат изискуеми без писмено разрешение на Регулаторния орган;
  - условията, при които тези средства са привлечени от Групата, ѝ дават правото да отлага изплащането на лихвения доход по тях, ако тя не е формирала печалба или печалбата ѝ е недостатъчна;
- сумите привлечени като подчинен срочен дълг, както и срочни привилегировани акции с натрупващ се дивидент и дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти, при условие че тези инструменти отговарят на следните специфични изисквания:
  - сумите по инструментите са платени изцяло;
  - изплащането им не е обезпечено под никаква форма от Групата;
  - първоначалният им срок до падежа е не по-къс от 5 години;
  - предсрочното им изплащане не може да се извърши без предварително писмено разрешение на Регулаторния орган;
  - договърът не може да предвижда възможност за средносрочна изискуемост на инструментите;
  - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Групата, изплащането им е допустимо, след като се удовлетворят изцяло вземанията на всички останали кредитори.

Размерът на инструментите, привлечени като подчинен срочен дълг, се включва в капитала от втори ред с намаление в съответствие с остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж. След падежа те се изключват изцяло при изчисляването на собствения капитал (капиталовата база).

**31 декември 2017 година**

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

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансовия риск (продължение)**

#### **д Управление на капитала (продължение)**

Капиталът от втори ред не може да превишава една трета капитала от първи ред.

Капиталът от втори ред, привлечен като подчинен срочен дълг, срочни привилегировани акции с натрупващ се дивидент и дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти, не може да превишава 50 % от капитала от първи ред.

Капиталът от втори ред включва горе-изброените елементи, когато отговарят на следните изисквания:

- средства, изцяло на разположение на Групата за покриване на обичайни банкови рискове, когато загубите на приходи или капитал още не са установени;
- тяхното наличие е отразено в счетоводните регистри на Групата;
- размерът им е определен от компетентния орган за управление на Групата и потвърден от независим външен одитор;
- Регулаторният орган е запознат и може да упражнява надзор върху тяхното съществуване и ползване.

Групата не включва в собствения капитал:

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

Собственият капитал се намалява с:

- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесенния капитал на банка или кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10 на сто от внесенния капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса ѝ;
- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие в капитала, в дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в друга банка или финансова институция по Закона за кредитните институции, в случай че общата им сума надвишава 10 на сто от собствения капитал на Групата преди намаленията;
- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на пряко или непряко дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от внесенния капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги;
- балансовата стойност на всички инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват 10 или над 10 на сто от внесенния капитал на неконсолидирано предприятие, различно от горе изброените.

Сумите по горните позиции се приспадат в съотношение 50 % от капитала от първи ред и 50 % от капитала от втори ред, а когато съответното намаление превишава капитала от втори ред, превишението се приспада от капитала от първи ред.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**д Управление на капитала (продължение)**

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

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

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

**Към 31 декември**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Капитал от първи ред</b>		
Акционерен капитал	81,600	81,600
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години	63,886	31,971
Намаления:		
Нематериални активи	(3,541)	(1,629)
Други корекции на капитала от първи ред	(5,230)	(89)
<b>Общо капитал от първи ред</b>	<b>136,715</b>	<b>111,853</b>
<b>Капитал от втори ред</b>		
Подчинен срочен дълг	-	-
<b>Общо капитал от втори ред</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общо рисковопретеглени активи</b>	<b>588,874</b>	<b>500,654</b>
<b>Коефициент на капиталова адекватност</b>	<b>23.22%</b>	<b>22.34%</b>

**е Операционен риск**

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

Нетен приход	Нетен приход	Нетен приход	Капиталови изисквания	Обща сума на експозицията към оперативен риск (x12.5)
2014	2015	2016		
44,816	87,072	108,481	12,018	150,225

Стойността на действителните операционни загуби възникнали през януари - декември 2017 г. за Банката Ти Би Ай е 154 397 лв., от които са възстановени 60 297 лв., което представлява 39% от операционните щети възникнали през 2017 г.

31 декември 2017 година

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

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 3 Счетоводни приблизителни оценки и преценки от съществено значение при прилагането на счетоводната политика

#### Обезценка на финансови активи

Групата прави приблизителни оценки и предположения, които се отразяват върху отчетените суми на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година. Приблизителните оценки и преценки се прилагат последователно и се базират върху историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни предвид обстоятелствата.

Групата прави преглед на своите кредитни и лизингови портфейли, за да прецени необходимостта от начисляване на загуби за обезценка, минимум на месечна база. Когато определя дали загубата от обезценка следва да се отрази в отчета за всеобхватния доход, ръководството прави анализ дали съществуват обективни данни, сочещи че е налице съществено намаление на очакваните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди намалението да може да бъде свързано с отделен кредит от този портфейл. Тези доказателства могат да включват обективни данни, сочещи че е налице неблагоприятна промяна в способността на кредитополучателите за покриване на задълженията по кредитите в съответния портфейл, или на националните или местните икономически условия, които имат връзка с неизпълнението на погасяванията по кредитите в Групата. При планирането на паричните потоци, ръководството използва приблизителни оценки на базата на историческия опит за реализиране на загуби от активи с характеристики на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка, аналогични на тези в портфейла.

Методологията и предположенията, използвани за оценката на сумата и на времето на възникване на бъдещите парични потоци, се преглеждат периодично, за да се намалят всякакви разлики между приблизителните оценки за загубата и действителния опит по отношение на загубите.

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими експерт-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Продължаващата променливост и непостоянство на световната финансова система се отразява в несигурността на пазарите на недвижими имоти. Следователно, при определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2015 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка, а не просто са разчитали на историческите сравнителни данни за сделките. При тези обстоятелства в приблизителната оценка на стойности на обезпеченията съществува по-голяма несигурност, отколкото съществуващата в условията на по-активен пазар.

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, са класифицирани като активи държани за продажба. Ръководството оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по пониската от стойността при придобиване и справедливата стойност, след разходи по продажбата. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки, като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Ръководството на Групата е ангажирано с конкретни действия за реализация на активите чрез тяхната продажба.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**
**3 Счетоводни приблизителни оценки и преценки от съществено значение при прилагането на счетоводната политика (продължение)**
**Обезценка на активи, държани за продажба**

Определянето на справедливата стойност на финансовите активи изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Най-значимите допускания са представени в бележка 2 и бележка 20

Определянето на справедливата стойност на финансовите активи изисква използването на приблизителни оценки, като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката.

**Отсрочени данъчни активи**

Към всяка отчетна дата Групата извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволи целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Най-значимите допускания са приложени в бележка 2 и бележка 18.

<b>4 Нетен лихвен доход</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Приходи от лихви</b>		
Предоставени заеми на клиенти	117,879	86,901
<i>В т.ч. Обезценени заеми на клиенти</i>	<i>17,015</i>	<i>17,101</i>
Финансов лизинг	4,071	4,439
Предоставени средства на други банки и финансови институции	10	12
Инвестиции на разположение за продажба	530	98
Инвестиции, държани до падеж	462	76
Инвестиции, държани за търгуване	163	9
	<hr/>	<hr/>
<b>Общо приходи от лихви</b>	<b>123,115</b>	<b>91,535</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Привлечени средства от банки и финансови институции	1,124	910
Привлечени средства от клиенти	6,305	5,292
Други привлечени средства	14	170
	<hr/>	<hr/>
<b>Общо разходи за лихви</b>	<b>7,443</b>	<b>6,372</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>115,672</b>	<b>85,163</b>

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**5 Нетен доход от такси и комисионни**

	2017 г.	2016 г.
<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
Агентски комисионни	20,643	12,472
Преводи и операции	2,761	3,934
Гаранции и акредитиви	32	32
Други	1,132	458
<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>24,568</b>	<b>16,896</b>
<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
Агентски комисионни	6,239	4,179
Банкови операции	2,109	1,995
Други	68	87
<b>Общо разходи за такси и комисионни</b>	<b>8,416</b>	<b>6,261</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>16,152</b>	<b>10,635</b>

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

**6 Нетни печалби/(загуби) от търговски операции**

	2017 г.	2016 г.
Печалби от финансови активи, държани за търгуване	-	30
Нетна печалба от валутни операции	235	746
<b>Нетни печалби от търговски операции</b>	<b>235</b>	<b>776</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

<b>7 Други оперативни приходи/ (разходи), нетно</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Нетна (загуба)/печалба от валутна преоценка	(976)	(363)
Приходи от оперативен лизинг	3,102	6,772
Нетна (загуба)/печалба от деривати	(952)	(885)
Нетна печалба от продажба на кредити	6,387	3,292
Нетна печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба	554	-
Нетна (загуба)/печалба от сделки с активи, държани за продажба	763	92
Нетна печалба/(загуба) от други активи	1,286	1,842
<b>Общо други оперативни приходи</b>	<b>10,164</b>	<b>10,750</b>
<b>8 Други административни разходи</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Разходи за ИТ услуги	4,919	1,057
Наеми по оперативен лизинг	3,652	2,994
Разходи за реклама	2,629	1,587
Разходи за външни услуги	2,603	2,954
Консултантски, правни и други професионални услуги	2,588	2,742
Разходи за данъци	2,465	2,103
Материали	1,434	1,700
Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ	1,392	1,556
Други	4,192	4,826
<b>Общо други административни разходи</b>	<b>25,874</b>	<b>21,519</b>
<p>Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Банката включват: независим финансов одит 277 хил. лв. (2016 г.: 148 хил. лв.), консултации 63 хил. лв. (2016 г.: 6 хил.лв.), за други услуги, несвързани с одита 22 хил. лв. (2016 г.: 64 хил.лв.).</p>		
<b>9 Разходи за персонала</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Разходи за заплати	37,087	26,836
Разходи за социални осигуровки	6,415	5,168
- вкл. Пенсионен фонд	4,040	3,483
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>43,502</b>	<b>32,004</b>

Броят на служителите на Групата към края на 2017 г. е 1,596 (2016 г.: 1,474 служители).

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**10 Разходи за данъци**

	2017 г.	2016 г.
Разход за текущ данък върху доходите	5,112	3,871
Приход по отсрочени данъци, свързан с възникването и възстановяването на временни разлики	(220)	288
<b>Разход за данък, отчетен в печалбата или загубата</b>	<b>4,892</b>	<b>4,159</b>

Приложимата ставка на данъка върху доходите е 10% за 2017 г. и 2016 г.

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

	2017 г.	2016 г.
Вземане/(задължение) на 1 януари	254	-
Текущ данък, отчетен в печалбата или загубата	(5,113)	(3,871)
Текущ данък, отчетен в другия всеобхватен доход	(26)	-
Платени суми през годината	6,708	4,125
<b>Вземане на 31 декември</b>	<b>1,823</b>	<b>254</b>

Равнението между разхода за данък върху доходите и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31 декември 2017 г. и 2016 г., е представено по-долу:

	2017 г.	2016 г.
Печалба преди данъци	43,795	36,702
<i>Номинална данъчна ставка</i>	<i>10%</i>	<i>10%</i>
Данък на база номинална данъчна ставка	4,801	4,321
Данъчен ефект от приходи, нетно, непризнати за данъчни цели	91	(162)
<b>Разходи за данъци</b>	<b>4,892</b>	<b>4,159</b>
Ефективна данъчна ставка	11.17%	11.33%

**Изменението на отсрочените данъци е свързано със следните временни разлики:**

	2017 г.	2016 г.
Увеличение на провизията за неизползвани отпуски	(63)	-
Увеличение на провизията за бонуси	(263)	-
Намаление от разлики до МСФО	106	288
	<b>(220)</b>	<b>288</b>

31 декември 2017 година

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



Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

10 Разходи за данъци (продължение)

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

Преценка на финансови активи на раположение за продажба	26	-
Приход от данъци, отчетени в друг всеобхватен доход	26	-

Към 31 декември 2017 г. и 2016 г., отсрочените данъци са както следва:

	2017 г.	2016 г.
<i>Отсрочени данъчни активи</i>		
Провизии за неизползвани отпуски	63	-
Начисления за бонуси	403	344
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>467</b>	<b>344</b>
<i>Отсрочени данъчни пасиви</i>		
Свързани с разлики до МСФО	34	128
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>34</b>	<b>128</b>

11 Парични средства в каса и по сметки в централни банки

	2017 г.	2016 г.
Парични средства в каса	9,238	11,459
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	112,406	14,611
<b>Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)</b>	<b>121,644</b>	<b>26,070</b>
Минимален задължителен резерв	45,042	40,332
<b>Общо парични средства в каса и по сметки в централни банки</b>	<b>166,686</b>	<b>66,402</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**11 Парични средства в каса и по сметки в централни банки (продължение)**

Към 31 декември 2017 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Българска народна банка (БНБ) е 10 % (2016 г.: 10 %) от депозитната база, с изключение на: 5 % върху привлечени средства от чужбина и 0 % върху привлечени средства от други местни банки, чрез клонове на местна банка в чужбина; чрез дългово/капиталови (хибридни) инструменти, като подчинен срочен дълг. Към 31 декември 2017 г. нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Националната банка на Румъния (НБР) е 8 % за привлечени средства в нови румънски леи и 8 % за привлечени средства в различни от нови румънски леи валути, с изключение на привлечените средства от други местни банки и привлечените средства с остатъчен падеж не по-малък от две години, без клауза за предсрочно прекратяване. Задължителните минимални резерви са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Банката в размер до 50% от изискуемите резерви при спазване изискуемото МЗР на месечна база. БНБ начислява лихва върху свръхрезервите, като лихвата върху тях към момента е отрицателна величина (-0.60%), докато НБР начислява лихва със ставка нула.

**12 Предоставени средства на други банки**

	2017 г.	2016 г.
Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца	8,695	9,188
Депозити в местни банки с оригинален матуритет до три месеца	5,000	-
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	5,531	97,202
Разплащателни сметки при местни банки	1,948	951
<b>Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)</b>	<b>12,479</b>	<b>98,153</b>
<b>Общо предоставени средства на други банки</b>	<b>21,174</b>	<b>107,341</b>

В позиция „Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца“ са включени депозити, които служат за обезпечение по деривативи, както е оповестено в Пояснителна бележка 29.

	2017 г.	2016 г.
<b>13 Финансови активи, държани за търгуване</b>		
Дългови ценни книжа	-	1,019
<b>Общо финансови активи, държани за търгуване</b>	<b>-</b>	<b>1,019</b>

**14 Финансови активи на разположение за продажба**

	2017 г.	2016 г.
Ценни книжа на разположение за продажба:		
- капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	89	89
- дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	26,430	10,675
<b>Общо финансови активи на разположение за продажба</b>	<b>26,519</b>	<b>10,764</b>

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**
**14 Финансови активи на разположение за продажба (продължение)**

Към 31 декември 2017 г. дълговите ценни книжа се състоят от корпоративни и държавни облигации. Държавните дълговите ценни книжа представляват три вида румънски облигации, емитирани в евро: с падеж 28.10.2024 г. и с купон 2.875 %, с падеж 29.10.2025 г. и с купон 2.75%, с падеж 21.01.2019 г. и с купон 3.4 %. Натрупаната лихва към 31 декември 2017 г. е в размер на 314 хил. лева. Корпоративните ценни книжа представляват два вида облигации, първият вид са част от емисия в щатски долари, с падеж 01.05.2022 г. и с годишен купон 10.75 %, вторият вид са емитирани в евро облигации с падеж 23.05.2021 г. и с годишен купон 11.25 %. Натрупаната лихва към 31 декември 2017 г. е в размер на 123 хил. лева. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

На 18 септември 2017 г. Главният Изпълнителен Директор на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В., едноличен собственик на 100% от капитала на Банката, е назначен като член на изпълнителния комитет на 4Финанс С.А. Впоследствие, Банката е включена в списъка на близко асоциирани лица на 4Финанс С.А. (Регламент на Европейския съюз №596/2014). С оглед избягването на всякакъв потенциален риск от търгуване с вътрешна информация, е взето решение да бъде прекратена всякаква търговия с инструментите, емитирани от 4Финанс С.А. В резултат, Банката решава че са налице обстоятелства по чл. 50Б от МСС 39 и през месец ноември 2017 г. прекласифицира корпоративни облигации на 4Финанс деноминирани в щатски долари със срочност 2022 г. от финансови активи държани за търгуване във финансови активи на разположение за продажба. Към 31 декември 2017 г. приходите от преценка са в размер 188 хил.лева, преоценката във всеобхватния доход е в размер на 31 хил. лева. Към датата на рекласификация ефективният лихвен процент е 10,55 %, паричните потоци които Банката очаква да събере по инструмента са в размер на 3,328 хил.лв.

<b>15 Инвестиции, държани до падеж</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Дългови ценни книжа	-	8,081
<b>Общо инвестиции, държани до падеж</b>	<b>-</b>	<b>8,081</b>

Ръководството на Банката промени намерението си по отношението на някои позиции в дългови ценни книжа, отчитани до този момент като инвестиции държани до падеж.

През месец юли 2017 г. Банката е рекласифицирала корпоративни облигации на 4Финансе деноминирани в евро със срочност 2021 г. от финансови активи държани до падеж във финансови активи на разположение за продажба. Ефектът от рекласификацията в размер на 508 хил.лв. е отчетен в други оперативни приходи/разходи

Към 31 декември 2017 г. няма позиции, отчетени като инвестиции, държани до падеж.

<b>16 Предоставени заеми на клиенти</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Кредити, предоставени от Групата на:		
Корпоративни клиенти	91,930	95,031
Физически лица	390,997	279,538
Служители	1,569	1,669
<b>Общо предоставени заеми на клиенти</b>	<b>484,496</b>	<b>376,238</b>
Провизии за загуби от обезценка (Бел. 18)	(41,121)	(26,570)
<b>Общо нетни предоставени заеми на клиенти</b>	<b>443,375</b>	<b>349,668</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**16 Предоставени заеми на клиенти (продължение)**

Предоставените заеми на клиенти включват начислени лихви за 9,413 хил. лева (2016 г.: 6,251 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 73,585 хил. лева (2016 г.: 80,918 хил. лева), а тези с фиксирани лихвени проценти - на стойност 410,911 хил. лева (2016 г.: 295,320 хил. лева).

**17 Финансов лизинг**

	2017 г.	2016 г.
До 1 година	12,573	13,950
От 1 до 5 години	13,979	20,221
Над 5 години	4,070	7,007
<b>Брутна инвестиция в лизингови договори</b>	<b>30,622</b>	<b>41,178</b>
Нереализиран финансов доход	(5,977)	(9,488)
<b>Брутна стойност преди провизии</b>	<b>24,645</b>	<b>31,690</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(997)	(1,429)
<b>Нетна стойност на лизингови плащания</b>	<b>23,648</b>	<b>30,261</b>

Към 31 декември 2017 г. Групата няма отменени подлизингови договори.

**18 Провизии за загуби от обезценка**

Движението на провизиите за загуби от обезценка е, както следва:

**Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи**

	2017 г.	2016 г.
<b>Към 1 януари</b>	<b>3,390</b>	<b>2,776</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	405	2,900
Реинтегрирани провизии	(818)	(1,085)
<i>Общо обезценки, отчетени в отчета за всеобхватния доход</i>	<i>(413)</i>	<i>1,815</i>
Кредити, отписани срещу провизия	(108)	(1,277)
Курсови разлики	(26)	76
<b>Към 31 декември</b>	<b>2,843</b>	<b>3,390</b>

**Специфични провизии за колективно оценени финансови активи**

	2017 г.	2016 г.
<b>Към 1 януари</b>	<b>24,610</b>	<b>19,535</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	35,105	17,090
Реинтегрирани провизии	(9,414)	(8,375)
<i>Общо обезценки, отчетени в отчета за всеобхватния доход</i>	<i>25,691</i>	<i>8,715</i>
Кредити, отписани срещу провизия	(11,491)	(5,545)
Курсови разлики	464	(67)
<b>Към 31 декември</b>	<b>39,275</b>	<b>24,610</b>

31 декември 2017 година

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**19 Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката**

Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката е, както следва:

	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Търговия	13,209	2.73%	14,482	3.85%
Селско стопанство	13,213	2.73%	13,638	3.62%
Строителство и недвижими имоти	41,421	8.55%	39,047	10.38%
Услуги	11,981	2.47%	10,089	2.68%
Производство	7,236	1.49%	5,501	1.46%
Туризм	4,795	0.99%	12,193	3.24%
Други финансови институции	75	0.02%	81	0.02%
Физически лица	390,997	80.70%	279,538	74.30%
Служители	1,569	0.32%	1,669	0.44%
<b>Общо предоставени кредити на клиенти</b>	<b>484,496</b>	<b>100.00%</b>	<b>376,238</b>	<b>100.00%</b>

Към 31 декември 2017 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 8.40 % от портфейла на Групата нетно от провизии (2016 г.: 7.88 %).

**20 Активи и пасиви, държани за продажба**

	2017 г.	2016 г.
<b>Активи</b>		
Иззети активи	14,558	14,658
Материални активи	-	13,045
Други активи	-	2,447
<b>Общо активи държани за продажба</b>	<b>14,558</b>	<b>30,150</b>
<b>Пасиви</b>		
Други привлечени средства	-	(7,820)
Други пасиви	-	(1,453)
<b>Общо пасиви, държани за продажба</b>	<b>-</b>	<b>(9,273)</b>
<b>Нетно активи</b>	<b>14,558</b>	<b>20,877</b>

### 31 декември 2017 година

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

#### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 20 Активи и пасиви, държани за продажба (продължение)

Към 31 декември 2017 г. иззетите от Групата активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 14,558 хил. лева, нетно от обезценка (2016 г.: 14,658 хил. лева). Групата е начислила обезценка в размер на 899 хил. лева към 31 декември 2017 г. (2016 г.: 1,275 хил. лева), като позицията иззети активи е представена нетно от извършената обезценка.

През 2017 г. чрез продажба Групата е релизирала активи, отчитани в тази категория, на стойност 599 хил. лева (2016 г.: 1,260 хил. лева). Отписаната обезценка по тези активи възлиза на 442 хил. лева (2016 г.: 385 хил. лева). През 2017 г. Групата е придобивала активи, които да класифицира като държани за продажба на стойност 84 хил. лева (2016 г.: 6,524 хил. лева).

Към 31 декември 2017 г., инвестицията в дъщерно дружество Ти Би Ай Рент е продадена, съгласно сключен договор за продажба от 08.03.2017 г. Групата е загубила контрол над Дружеството на 01.07.2017 г.

Таблицата по-долу представя активите и пасивите на дружеството и сумата от продажбата:

	<b>01.07.2017</b>
Пари и парични еквиваленти	86
Имоти и съоръжения	13,297
Предоставени заеми на клиенти	524
Търговска репутация	435
Други активи	1,242
Други привлечени средства	(10,794)
Други пасиви	(1,448)
<b>Нетни активи</b>	<b>3,342</b>
Продажна цена	4,303
<i>вкл. Пари и парични еквиваленти</i>	4,303
Комисионни по продажбата	(558)
<b>Печалба от продажбата</b>	<b>403</b>

Групата смята да реализира активите държани за продажба, чрез продажба в рамките на следващия отчетен период.

Движението в обезценката на активите държани за продажба е, както следва:

	<b>Общо</b>
<b>Към 1 януари 2016 г.</b>	<b>221</b>
Начислена обезценка	1,439
Отписана обезценка	(385)
<b>Към 31 декември 2016 г.</b>	<b>1,275</b>
Начислена обезценка	66
Отписана обезценка	(442)
<b>Към 31 декември 2017 г.</b>	<b>899</b>

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**
**20 Активи и пасиви, държани за продажба (продължение)**

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

	2017 г.	2016 г.
<b>Вид иззет актив</b>		
Търговски (сгради и земи)	9,639	11,224
Земя	5,889	3,896
Машины и съоръжения	327	348
<b>Общо иззети активи</b>	<b>15,855</b>	<b>15,468</b>

През 2017 г. и 2016 г. няма трансфери в или от ниво на йерархията на справедливата стойност. Количествена информация за оценка на справедливата стойност на активи, държани за продажба, чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3):

Вид активи за продажба	Оценителски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно-претеглено) за 2017 г.	Интервал (средно-претеглено) за 2016 г.	Значителни ненаблюдавани входящи данни
Земя	МПП	Цена на кв.м	€9.25 - €850.52 (€171.65)	€10.17 - €341.25 (€38.00)	Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до висока справедлива стойност.
	МОС	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до висока справедлива стойност.
Търговски (сгради и земи)	МПР	Цена на кв.м	€352.24 - €806.65 (€540.67)	€412.74 - €547.55 (€552.18)	Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до висока справедлива стойност.
	МКБПП	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до висока справедлива стойност.

През 2017 г. и 2016 г. няма трансфери в или от ниво на йерархията на справедливата стойност.

**Остатъчният метод (МОС)** се използва за определяне на пазарната стойност на урегулиран поземлен имот, когато има налични данни за показателите на застрояване, съгласно действащ устройствен план. Остатъчната стойност се извежда, след като се отчете пазарната стойност на завършена сграда (предмет на бъдещо застрояване) и от нея се приспадат всички видове разходи, свързани с предприемаческата инициатива, както и печалбата на предприемача, и цената на риска за този вид бизнес. Пазарната стойност в случая представлява осъвременена стойност на нетния резултат в края на предприемаческия цикъл.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)****20 Активи и пасиви, държани за продажба (продължение)**

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

**При метода на пазарния подход (МПП)** се извежда индикативна стойност, като се сравнява актива - предмет на оценката, с идентични или сходни активи, за които е налична ценова информация. Ако към датата на оценката, липсват актуални сделки с аналогични имоти, методът се основава на приети допускания. Използваната информация се взема от обяви и информация за подобни обекти от агенции за недвижими имоти и публикации на офери в специализирани сайтове. Правят се допълнителни корекции за функционалност, големина, местоположение и др. Използват се актуални за периода на оценката пазарни аналози. Допълнително се прави корекция за офертни цени, поради „ограниченото търсене и трудната реализация на подобни сделки“. При определянето на крайната справедлива стойност на имота, се взема осреднена от използваните коригирани аналози единична стойност, която се умножава по общата площ на оценявания имот.

**При метода на капитализиране на бъдещите парични приходи (МКБПП)**, справедливата стойност произтича от естеството и възможността на обекта, които позволяват, сега и в бъдеще, собствениците му да извличат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от brutния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

## 21 Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
<b>Салдо на 1 януари 2016 г.</b>			
Отчетна стойност	4,303	604	4,907
Натрупана амортизация	(2,646)	(18)	(2,664)
<b>Балансова стойност</b>	<b>1,657</b>	<b>586</b>	<b>2,243</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2016 г.</b>			
Балансова стойност в началото на годината	1,657	586	2,243
Новопридобити активи	448	106	554
Отписани активи	-	(435)	(435)
Трансфери	124	(140)	(16)
Курсови разлики	(1)	-	(1)
Разходи за амортизация	(716)	-	(716)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>1,512</b>	<b>117</b>	<b>1,629</b>
<b>Към 31 декември 2016 г.</b>			
Отчетна стойност	5,304	117	5,421
Натрупана амортизация	(3,792)	-	(3,792)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>1,512</b>	<b>117</b>	<b>1,629</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2017 г.</b>			
Балансова стойност в началото на годината	1,512	117	1,629
Новопридобити активи	1,942	718	2,660
Отписани активи	-	-	-
Трансфери	477	(472)	5
Курсови разлики	(13)	-	(13)
Разходи за амортизация	(740)	-	(740)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>3,178</b>	<b>363</b>	<b>3,541</b>
<b>Към 31 декември 2017 г.</b>			
Отчетна стойност	7,630	363	7,993
Натрупана амортизация	(4,452)	-	(4,452)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>3,178</b>	<b>363</b>	<b>3,541</b>

През 2017 г. няма отписани нематериални активи. През 2016 са отписани активи с отчетна стойност 3 хил. лева и натрупана амортизация 3 хил. лева.

Към края на 2017 г. отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 2 790 хил. лева (2016 г.: 1 094 хил. лева).

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

<b>22 Имоти и оборудване</b>	<b>Сгради</b>	<b>Оборудване</b>	<b>Автомобили</b>	<b>Подобрения на наети активи</b>	<b>Общо</b>
<b>Към 1 януари 2016 г.</b>					
Отчетна стойност	10,759	6,411	19,693	581	37,444
Натрупана амортизация	(760)	(4,550)	(7,228)	(299)	(12,837)
<b>Балансова стойност</b>	<b>9,999</b>	<b>1,861</b>	<b>12,465</b>	<b>282</b>	<b>24,607</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2016 г.</b>					
Балансова стойност в началото на годината	9,999	1,861	12,465	282	24,607
Новопридобити активи	1,492	1,160	6,326	9	8,987
Отписани активи	(1,164)	(467)	(1,412)	(13)	(3,056)
Обезценка	35	-	-	-	35
Трансфери	-	(44)	(13,000)	-	(13,044)
Курсови разлики	(3)	(2)	3	-	(2)
Разходи за амортизация	(365)	(721)	(3,623)	(76)	(4,785)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>9,994</b>	<b>1,787</b>	<b>759</b>	<b>202</b>	<b>12,742</b>
<b>Към 31 декември 2016 г.</b>					
Отчетна стойност	11,114	7,049	3,050	553	21,766
Натрупана амортизация	(1,120)	(5,262)	(2,291)	(351)	(9,024)
<b>Балансова стойност</b>	<b>9,994</b>	<b>1,787</b>	<b>759</b>	<b>202</b>	<b>12,742</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2017 г.</b>					
Балансова стойност в началото на годината	9,994	1,787	759	202	12,742
Новопридобити активи	61	830	37	63	991
Отписани активи	(354)	-	(259)	-	(613)
Трансфери	-	-	1,543	-	1,543
Курсови разлики	(146)	(9)	(14)	-	(169)
Разходи за амортизация	(338)	(724)	(1,873)	(84)	(3,019)
<b>Балансова стойност в края на годината</b>	<b>9,217</b>	<b>1,884</b>	<b>193</b>	<b>181</b>	<b>11,475</b>
<b>Към 31 декември 2017 г.</b>					
Отчетна стойност	10,661	7,787	1,619	639	20,706
Натрупана амортизация	(1,444)	(5,903)	(1,426)	(458)	(9,231)
<b>Балансова стойност</b>	<b>9,217</b>	<b>1,884</b>	<b>193</b>	<b>181</b>	<b>11,475</b>

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**
**22 Имоти и оборудване (продължение)**

През 2017 г. е отписано оборудване с отчетна стойност 4 хил. лева и натрупана амортизация по него 4 хил. лева. През 2016 г. е отписано оборудване с отчетна стойност 497 хил. лева и натрупана амортизация по него 30 хил. лева. През 2017 г. е отписана сграда с отчетна стойност 354 хил. лева и натрупана амортизация в размер на 354 хил. лева. През 2016 г. е отписана сграда с отчетна стойност 1 282 хил. лева и натрупана амортизация в размер на 118 хил. лева. През 2017 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 1 391 хил. лева и натрупана амортизация по тях 1 132 хил. лева. През 2016 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 4,312 хил. лева и натрупана амортизация по тях 2,900 хил. лева. През 2017 г. няма отписани подобрения на наети активи. През 2016 г. са отписани подобрения на наети активи с отчетна стойност 37 хил. лева и натрупана амортизация по тях в размера на 23 хил. лева.

Към края на 2017 г. отчетната стойност на имотите и съоръженията, които са напълно амортизирани, но все още са в експлоатация е 3 793 хил. лева (2016 г.: 1 003 хил. лева).

**23 Други активи**

	2017 г.	2016 г.
Разходи за бъдещи периоди	986	497
Вземания от доставчици	435	1,173
Обезпечение MasterCard	841	955
ДДС за възстановяване	216	417
Други данъци и държавни агенции	787	174
Депозити за наем	304	193
Съдебни такси	82	240
Вземания по застраховки	9	139
Други вземания	1,792	1,296
<b>Общо други активи</b>	<b>5,452</b>	<b>5,084</b>

Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии.

**24 Привлечени средства от банки**

	2017 г.	2016 г.
Получени заеми от банки	-	5,879
<b>Общо привлечени средства от банки</b>	<b>-</b>	<b>5,879</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**25 Привлечени средства от клиенти**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	38,866	51,622
- срочни депозити	67,094	42,941
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	35,601	25,262
- срочни депозити	361,352	319,135
<b>Общо привлечени средства от клиенти</b>	<b>502,913</b>	<b>438,960</b>

Към края на 2017 г. привлечените средства от клиенти включват начислени задължения по лихви за 2,450 хил. лева (2016 г.: 1,586 хил. лева), със среден лихвен процент 1.6% (2016 : 1,6%)

**26 Други привлечени средства**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
ДФ “Земеделие“	502	924
<b>Общо други привлечени средства</b>	<b>502</b>	<b>924</b>

Към края на 2017 г. в дългосрочно привлечените средства са включени начислени лихви за 0,3 хил. лева (2016 г.: 1 хил. лева).

Привлечените средства от ДФ “Земеделие“ са с 2 % приложим фиксиран лихвен процент.

**27 Други пасиви**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Предплатени погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица	12,819	11,745
Други задължения	11,900	6,973
Задължения към персонал	4,283	2,359
Провизии за неизползвани отпуски	1,056	361
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	854	670
Преводи за изпълнение	1	414
<b>Общо други пасиви</b>	<b>30,913</b>	<b>22,522</b>

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж. При поискване от клиента, Групата е длъжна да върне сумите на съответния кредитополучател. Към 31 декември 2017 г. няма начислени провизии по съдебни искове (2016 г.: няма). Другите финансови пасиви представляват задължения към търговци и доставчици.

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**
**28 Условни пасиви и неотменими ангажименти**

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

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

Гаранциите и акредитивите задължават Групата при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. Тогава Групата признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти (с изключение на ангажиментите по оперативен лизинг) на Групата към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. са както следва:

	2017 г.	2016 г.
<b>Гаранции</b>		
Корпоративни клиенти	1,285	950
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>		
Корпоративни клиенти	6,114	5,715
Физически лица	15,310	10,513
	<u>22,709</u>	<u>17,178</u>
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>22,709</b>	<b>17,178</b>

**29 Заложени активи**

Към 31 декември 2017 г. Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 8,695 хил. лева (2016 г.: 9,188 хил. лева) срещу сключените сделки за хеджиране на валутен риск. Деривативите се подновяват всеки три месеца и банката не може да се разпорежда с предоставените като обезпечение депозити преди изтичане на срока на договора за хеджиране. Резултатът от хеджирането на валутен риск към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. е показан в бележка 2б. Към 31 декември 2017 г. Групата няма заложени вземания по предоставени заеми на клиенти в полза Българска банка за развитие, договорът за кредит е предсрочно прекратен (2016 г.: 515 хил. лева). Другите активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастеркард в размер на 644 хил. лева (2016 г.: 733 хил. лева). лв. Към 31 декември 2017 г. Групата няма заложени дълготрайни активи в полза на Алианц Банк, съгласно договор за кредит на продаденото дъщерно дружество Ти Би Ай Рент (2016 г.: 10,717 хил. лева).

	2017 г.	2016 г.
Предоставени средства в чуждестранни банки	8,695	9,188
Предоставени заеми на клиенти	-	515
Други активи	644	11,450
	<u>9,339</u>	<u>21,153</u>
<b>Общо заложени активи</b>	<b>9,339</b>	<b>21,153</b>

### 31 декември 2017 година

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

#### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 30 Собствен капитал

Към 31 декември 2017 г. общият регистриран брой обикновени безналични акции е 81,600,000 (2016 г.: 81,600,000), всяка от които е с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Групата не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2016 г.

##### Основен капитал

Следващата таблица представя основните акционери в Групата към края на 2017 г. и 2016 г.:

	31 декември 2017 г.		31 декември 2016 г.	
	лв.	(%)	лв.	(%)
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В.	81,600,000	100.00%	81,600,000	100.00%
<b>Общо</b>	<b>81,600,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>81,600,000</b>	<b>100.00%</b>

##### Движение в броя на акциите

	Брой акции
<b>Към 1 януари 2016 г.</b>	<b>78,600,000</b>
Новоиздадени и напълно платени акции	3,000,000
<b>Към 31 декември 2016 г.</b>	<b>81,600,000</b>
<b>Към 1 януари 2017 г.</b>	<b>81,600,000</b>
<b>Към 31 декември 2017 г.</b>	<b>81,600,000</b>

##### Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности

Резервът от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности към 31 декември 2017 г. е на стойност (896) хил.лв, (2016 г.: (191) хил. лева) съдържа преоценката на дейността на клона на Групата в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Групата – български лева.

##### Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв от финансови инструменти на разположение за продажба включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2017 г. натрупаният преоценъчен резерв е на стойност 231 хил. лева (2016 г.: 99 хил.лв.).

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**30 Собствен капитал (продължение)**

*Законови резерви*

Съгласно Търговския закон, Групата е длъжна да образува фонд Резервен в размер не по-малък от 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава.

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Групата трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденди преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2017 г. фонд Резервен е в размер на 8,392 хил. лева (2016 г.: 7,187 хил. лева).

**31 Парични средства и парични еквиваленти**

	2017 г.	2016 г.
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 11)	121,644	26,070
Предоставени средства на други банки (Бел. 12)	12,479	98,153
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>134,123</b>	<b>124,223</b>

Предоставените депозити в чуждестранни банки, които банката е предоставила като обезпечение не са включени в парични средства и парични еквиваленти, както е оповестено в Бележка 29.

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, завършваща на 31 декември 2017 г.

	1 януари 2017 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Ефект от промените във валутни курсове	Начисления по метода на ефективен лихвен процент	Нови лизингови договори	Други	31 декември 2017 г.
Текущи лихвоносни заеми и привлечени средства	924		422	-	-	-	-	502
<b>Общо пасиви от финансова дейност</b>	<b>924</b>		<b>422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>502</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**32 Бизнес комбинации**

Във връзка с реструктурирането на групата на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В., което е в резултат на сделката по прехвърляне на собствеността през 2016 г. на 4Финанс, в януари 2016 г. Ти Би Ай Банк придоби 100% от собствеността върху акциите на Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А., дружество регистрирано в Румъния с предмет на дейност предоставяне на активи на финансов лизинг. Цената на придобиване на акциите е в размер на 2,934 хил. лв. и е изплатена с парични средства. При сделката Групата реализира печалба в размер на 190 хил. лв. от превишението на прехвърленото възнаграждение над нетната сума на продбитите активи и поетите пасиви. Печалбата е призната в Други оперативни приходи и в резултат на валутни разлики между цената на придобиване (фиксирана в EUR) и продбитите нетни активи (деноминирани в RON).

Сумата на приходите (включваща приходи от лихви, приходи от такси и комисионни и други оперативни приходи), признати в тези финансови отчети във връзка за инвестицията в Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А. са в размер на 2,915 хил. лв. Размерът на загубите, признати в тези финансови отчети във връзка с инвестицията в Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А. е 2,791 хил. лв. За целите на консолидацията, сделката се счита за сключена на първия ден на отчетния период и горепосочените суми обхващат цялата 2016 г.

Справедливата стойност на разграничимите придобити активи и поети задължения към датата на придобиване на дружеството са:

<b>Активи</b>	<b>Към 01 януари 2016 г.</b>
Парични средства в каса и предоставени на банки	3,014
Предоставени заеми на клиенти	135
Финансов лизинг	731
Активи държани за продажба	4,833
Други активи	1,912
Активи по отсрочени данъци	393
Дълготрайни активи	2,533
<b>Общо активи</b>	<b>13,551</b>
<b>Пасиви</b>	
Задължения към банки	-
Пасиви по отсрочени данъци	26
Други задължения	10,401
<b>Общо пасиви</b>	<b>10,427</b>
Справедлива стойност на нетните активи	3,124
Печалба от сделката	(190)
<b>Цена на придобиване</b>	<b>2,934</b>

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**33 Сделки със свързани лица**

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата на принципа на равнопоставеност и независимост на страните. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Групата. Към 31 декември 2017 г. Групата не е заделяла провизии за просрочени вземания, свързани със суми, предоставени на свързани лица (2016 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица.

*Други свързани лица*

4Финанс АВ е друго свързано лице на Банката, тъй като е под общ контрол на краната компания-майка.

*Компания - майка*

Към 31 декември 2017 г., Банката се контролира от ТИ БИ АЙ ЕЙ Файненшъл Сървисиз Б.В. (регистрирано в Холандия), което притежава 100 % от обикновените безналични акции на Банката.

*Крайна компания-майка*

Крайната компания майка е Тирона Лимитед, Кипър.

Балансите и сделките със свързани лица от Групата Ти Би Ай Еф, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

<b>31 декември 2017 г.</b>	<b>Дружество майка</b>	<b>Други свързани лица</b>	<b>Общо</b>
Дългови ценни книжа	9,837	-	9,837
Привлечени средства	280	-	280
Покупка на вземания	-	1,789	1,789
Приходи от лихви	963	-	963
Приходи от такси и комисионни	2	-	2
<b>31 декември 2016 г.</b>	<b>Дружество майка</b>	<b>Други свързани лица</b>	<b>Общо</b>
Дългови ценни книжа	9,100	-	9,100
Привлечени средства	64	-	64
Приходи от лихви	85	-	85
Приходи от такси и комисионни	14	-	14

Операциите и разчетите с други свързани лица през 2017 г. включват трансакции с 4ФИНАНС АБ Швеция.

За 2017 г. общата сума изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал е 766 хил. лева (2016 г.: 700 хил. лева). Към 31 декември 2017 г. начислени, но неизплатени възнаграждения на директорите и ключовия управленски персонал възлизат на 1,467 хил. лева (2016 г.: няма) и са краткосрочни по своя характер. Не са изплащани други придобивки на ръководството вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

**31 декември 2017 година**

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

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**34 Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ**

Предоставените данни са към 31 декември 2017 г. и не включват консолидационни елиминации:

Наименование:	Описание на дейността:	Седалище:	Размер на оборота*:	Брой служители:	Печалба преди данъци:	Начислен данък:	Доходност на активите:
<b>България</b>							
Ти Би Ай Банк ЕАД България	Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, посредник по инвестиционна дейност, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка	София	97,494	733	35,158	3,321	5%
<b>Румъния:</b>							
Ти Би Ай Банк - клон Румъния	Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния	Букуреш	12,518	105	(1,287)	0	0%
ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А.	Потребителско кредитиране	Букуреш	48,173	736	7,262	1,370	14%
ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А.	Предоставяне на активи на финансов лизинг	Букуреш	2,759	19	1,597	201	27%

**35 Събития след датата на баланса**

Няма съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2017 г.