



ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕСТВИЕ 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-xix
Декларация за корпоративно управление	viii-xiv
Нефинансова декларация	
Доклад на независимите одитори	1
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	9-10
Индивидуален отчет за финансовото състояние	11
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	12
Индивидуален отчет за паричните потоци	13-14
Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет	15-87

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

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (Банката) 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 предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, 162 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 856 служители (2016 г.: 801 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.28-31л. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, приложима за дейността ѝ.

ТИ БИ АЙ Банк 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).

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл 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 съществения ръст на кредитна дейност, Банката запазва високи нива на ликвидност.

През 2017 г., ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е реализирала нетен лихвен доход в размер на 80,744 хил. лева, което представлява увеличение от 37.69 % спрямо 2016 г., в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Печалбата на Банката за 2017 г. е в размер на 30,517 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 23,918 хил. лева.

Годишен Доклад за дейността



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 39.67 % през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 83.91 %, приходите от такси и комисиони – 13.90 %, а останалите видове приходи заемат 2.19 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

През 2017 г., общите активи на Банката са се увеличили със 15.83 % спрямо края на 2016 г. и достигат 688,306 хил. лева (2016 г.: 594,253 хил. лева). Към края на 2017 г., най-голямо нарастване се наблюдава в парични средства в каса и по сметки в централни банки с 100,285 хил. лева, следвано от кредитния портфейл с 80,821 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 Банката е 524,231 хил. лева (2016 г.: 460,680 хил. лева), като 96.68 % от тях или 506,824 хил. лева (2016 г.: 447,739 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2017 г. се наблюдава увеличение от 14.70 % или със 64,964 хил. лв. на депозитите от клиенти и намаление от 100 % на депозити от банки.

в хил. лв	2017	2016	2015	2014	2013
Общо активи	688,306	594,253	515,305	480,480	406,022
Собствен капитал	164,075	133,573	106,520	70,255	52,703

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Банката с 22.84% в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Банката 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 38.11 % (2016: 38.77 %), 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	38.11	38.77	35.71	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, Банката 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.

Основните рискове, свързани с дейността на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и на банковия сектор като цяло са:

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31 декември 2017 възлиза на 651,459 хил.lv.;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на активите и пасивите към 31 декември 2017 г., възлиза на 164,075 хил.lv.;
- валутен риск;
- лихвен риск;
- инфлационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

Предвид икономическата обстановка, бизнес рисъкът и кредитният риск оказват влияние върху дейността на Банката. В отговор на тези предизвикателства, Банката 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.

Банката 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 Банката е да се определя минимален долен праг на лихвата при активите с плаващ лихвен процент.

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

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност и екологията

Банката не е извършвала действия в областта на научноизследователската дейност и екологията.

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

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

Бъдещи планове на Банката

Управителният съвет на Банката 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. Това ще допринесе както за внедряване на нови, така и за разширяване на съществуващите банкови продукти и услуги. Банката ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяване на ефективна и просперираща банкова дейност.

Банката ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия пазар. Основният акцент ще бъде към кредитиране на физически лица. Банката 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 Банката се изразява в създаване на още по-широва клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги, включително онлайн и онлайн канали на дистрибуция. Основен акцент на развитие ще бъдат търговските сделки, извършени по електронен път. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД 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. Банката ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Банката ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Банката работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

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

Основните цели и задачи пред ТИ БИ АЙ Банк ЕАД са свързани с:

- осигуряване на максимална сигурност на клиентите и вложителите на Банката;
- поддържане на много добро качество на активите при стабилна ликвидност и доходност;
- поддържане на достатъчна капиталова адекватност, отговаряща на рисковия профил на Банката, 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.

• 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.

• **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, склучени 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.

Годишен Доклад за дейността



Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Банката 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 Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на Управителен съвет

Александър Димитров
Изпълнителен Директор 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 онлайн 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, талантливи и диверсифициирани 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 несъответстваща информират отдел „Нормативна база и съответствие“ и ръководството на банката.

С цел ранно откриване и предотвратяване на неправомерно поведение отдел „НБС“ насърчава служителите на банката да докладват добросъвестно всяко съмнение на прекия си ръководител и следи за 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, и електронна поща (с адрес compliance@tibibank.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 наруширане на етичното и професионално поведение, увреждане на интересите на клиентите или наруширане на изискванията за защита на банкова информация и данни.

на сигнал, юрисконсултът на отдел „НБС“ проучва случая по отношение на правна обоснованост и подготвя становище относно нивото на правния рисков 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 включват 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;
- Определяне и прилагане на мерки според вътрешните правила и процедури на Банката;
- Уведомяване на външни институции като правоохранителни органи, съд, прокуратура и др.

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

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

„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 областа на управлението и развитието на хора дават 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%.

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 й 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 областа 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 й.

Годишен Доклад за дейността



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 последствие 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 качественото 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.

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

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

За нас човекът 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 заболеваемост 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 включват 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.

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

Освен намалението при общата консумирана енергия в голяма част от вътрешните процеси използваме електронен обмен на документи, което също така е и част от нашето стратегическо разбиране за дигитализиране на бизнес и 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 автомобилния парк с по-икономични и покриващи и най-високите европейски стандарти за изгорели газове.

Нашата група TBIF, част от финансия 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 спомагаме за налагането на природосъобразни бизнес практики и постигането на устойчив икономически растеж.

Политики и дейности по отношение на социалните въпроси

Клиентите на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД 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 удовлетворява 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 талантливи 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, секунална 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.

**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 TBIF 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 изискуемият 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;
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 взима 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;
- Управителния Съвет се отчита пред 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 от 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 породи, 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, които взима 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.
- **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 финансовото и 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 постоянно 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, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не толерира злоупотреби с вътрешна информация. При 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 финансни 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, обществеността и други.

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 заложени в НККУ. Тъй като банката е еднолично акционерно дружество, изискванията относно защита правата на акционерите, публикуване и оповестяване на информация касаеща 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 въз награжденията.

Целта на Политиката е да се регламентира корпоративното управление като една от основните бизнес функции и да очертава 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;

Годишен Доклад за дейността



(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 Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на УС
29 март 2018 г.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Valentin Gulybov".

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Alexander Dimitrov".





ОДИТ
ФИНАНСИ
СЧЕТОВОДСТВО
ДАНЪЦИ
ПРАВО

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 едноличния акционер
на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД**

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

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

По наше мнение, приложният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2017 година и за нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

[Handwritten signatures]
Член на ърнст и Янг Глобал

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния 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, описането на това как този въпрос беше адресиран при провеждането от нас одит, е направено в този контекст.

Ние изпълнихме нашите отговорности, описани в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет. Резултатите от нашите одиторски процедури, включително процедурите, изпълнени да адресират въпросите по-долу, осигуряват база за нашето мнение относно одита на приложения индивидуален финансов отчет.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при провеждането от нас одит
Обезценка на предоставени заеми на клиенти	
Оповестяванията на Банката по отношение на обезценка на предоставени заеми на клиенти са включени в Пояснителна бележка 2а „Кредитен риск“ , Пояснителна бележка 16 „Представени заеми на клиенти“ и Пояснителна бележка 17 „Провизии за загуби от обезценка“ към индивидуалния финансов отчет.	
<p>Представените заеми на клиенти представляват съществена част (63%) от общите активи на Банката към 31 декември 2017 година. Както е оповестено в Пояснителна бележка 2а „Кредитен риск“, Пояснителна бележка 16 „Представени загуби на клиенти“, и Пояснителна бележка 17 „Провизии за загуби от обезценка“ към индивидуалния финансов отчет, ръководството на Банката 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 163,092 хиляди лева и съответната натрупана загуба от обезценка за тях е 31,882 хиляди лева.</p>	<p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценяване и тестване на дизайна и оперативната ефективност на ключови контроли в процеса по мониторинг на предоставени заеми на клиенти в Банката 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 Банката, обслужваща тези процеси. • Извършване на аналитични процедури на база на детайлни данни, за да оценим взаимовръзките на тенденциите в отчетените разходи и начислените провизии за загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитния портфейл на Банката. • Извършване на тестове на детайли и анализи, на базата на извадка от предоставени заеми на клиенти, за които Банката не е идентифицирала обективни доказателства за обезценка, с цел оценка на тяхната коректна класификация в съответната рискова категория от страна на Банката.

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 индивидуалния финансов отчет на Банката, както и присъщата несигурност при използването на преценки и предположения от ръководството на Банката 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.

- За рисково-базирана извадка от предоставени заеми на корпоративни клиенти, които са предмет на индивидуална обезценка от страна на Банката, като се фокусираме върху онези, чиято обезценка би имала потенциално най-значителен ефект върху индивидуалния финансов отчет, ние извършихме специфичен анализ на използваните от Банката 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 под помогнат 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 Банката 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 Банката, който се оценява на колективна база (например определяне на времевите интервали на просрочие от Банката, 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 под помогнат при тестовете за коректността на използваните от Банката математически модели за изчисление на колективната обезценка, както и на релевантността на прилаганите формули спрямо одобрения модел за колективна обезценка на Банката.

- Оценка на адекватността и уместността на оповестяванията на Банката, свързани с изложеността ѝ на кредитен риск и за загубите от обезценка на предоставените заеми на клиенти.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, включващ информация относно дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник, и в т.ч. декларация за корпоративно управление, и нефинансова декларация, изгответи от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този индивидуален 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 финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката 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 Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният 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 индивидуален 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 индивидуалния 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 Банката.
- 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 Банката 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 индивидуалния 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 Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

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 индивидуалния 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 законови и регуляторни изисквания

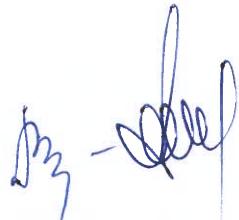
Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, включващ информация относно дейността на Банката в ролята й на инвестиционен посредник, и в т.ч. декларацията за корпоративно управление, и нефинансовата декларация, ние изпълниме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, 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:

- a) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изгotten индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- b) Докладът за дейността е изгotten в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- c) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изгotten индивидуалният 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.
- d) Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изгotten индивидуалният финансов отчет, е предоставена и изгottenа в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

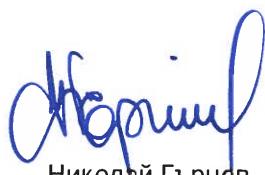


Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

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

- „ърнст и Янг Одит“ ООД и АФА ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 година на Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката“) от общото събрание на акционерите, проведено съответно, на 07 ноември 2017 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 година на Банката представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ърнст и Янг Одит“ ООД и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от АФА ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, 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 Банката.

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



Николай Гърнев

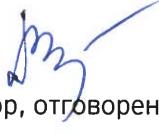
Управител и

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

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

Бележки

	2017 година	2016 година
Приходи от лихви	4	88,013
Разходи за лихви	4	(7,269)
Нетен лихвен доход		80,744
Приходи от такси и комисионни	5	16,253
Разходи за такси и комисионни	5	(2,874)
Нетен доход от такси и комисионни		13,379
Нетен доход от търговски операции	6	235
Други оперативни приходи/ (разходи), нетно	7	1,871
Общо оперативни приходи		96,229
Загуби от обезценка на финансови активи	17	(14,084)
Загуби от обезценка на други активи	19	(75)
Нетен оперативен доход		82,070
Разходи за персонала	9	(25,204)
Разходи за амортизация	20,21	(1,649)
Административни и други разходи	8	(21,379)
Общо административни разходи		(48,232)
Печалба преди данъци		33,838
Разходи за данъци	10	(3,321)
Печалба за годината		30,517
(Продължава на следващата страница)		

Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 85 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

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



31 декември 2017 година

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

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

Бележки

Други компоненти на всеобхватния доход:	2017 година	2016 година
<i>Компоненти, които може да бъдат рекласифицирани в печалба или загубата</i>		
Курсови разлики от преизчисление на отчетите на чуждестранна дейност	30	63
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на финансови активи до справедлива стойност на разположение за продажба	30	169
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>		
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	206	135
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	30,723	24,053

Валентин Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Александър Димитров
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител



Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.
Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 85 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет

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

Одиторско дружество „Бърнст 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

Индивидуален отчет за финансовото състояние

	Бележки	Към 31 декември	
		2017 година	2016 година
АКТИВИ			
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	11	166,684	66,399
Предоставени средства на други банки	12	18,363	105,681
Финансови активи, държани за търгуване	13	-	1,019
Деривативи	26, 29	10	-
Финансови активи на разположение за продажба	14	26,519	10,764
Предоставени заеми на клиенти	16,17,18	431,819	350,998
Инвестиции, държани до падеж	15	-	8,081
Други активи	23	3,821	10,092
Текущи данъчни активи	10	1,616	104
Инвестиции в дъщерни дружества	22	11,148	11,148
Нематериални активи	20	3,062	1,406
Имоти и оборудване	21	11,001	11,339
Отсрочени данъчни активи	10	326	-
Активи държани за продажба	19	13,937	17,222
Общо активи		688,306	594,253
ПАСИВИ			
Деривативи	26, 29	224	31
Привлечени средства от банки	24	-	5,879
Привлечени средства от клиенти	25	506,824	441,860
Други привлечени средства	26	502	924
Други пасиви	27	16,681	11,986
Общо пасиви		524,231	460,680
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал	30	81,600	81,600
Законови резерви	30	8,350	7,168
Преоценъчен резерв	30	232	89
Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	30	87	24
Неразпределена печалба		73,806	44,692
Общо собствен капитал		164,075	133,573
Общо пасиви и собствен капитал		688,306	594,253

Валентин Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Александър Димитров
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител

Индивидуалният финанс отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г. Пояснителни
бележки от стр. 15 до стр. 85 са неразделна част от настоящия индивидуален финанс отчет.

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

Одиторско дружество „Бърнст 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

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

	Основен акционерен капитал (Бел. 30)	Законов и резерви (Бел. 30)	Преоценъчен резерв – финансови активи (Бел. 30)	Резерв от презицисление на отчети на чуждестранни дейности (Бел. 30)	Неразпределена печалба	Общо
Към 1 януари 2016 година	78,600	4,349	(42)	20	23,593	106,520
Печалба за годината	-	-	-	-	23,918	23,918
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	-	131	4	-	135
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	131	4	23,918	24,053
Разпределение на печалба	-	2,819	-	-	(2,819)	-
Увеличение на капитала с парични вноски	3,000	-	-	-	-	3,000
Към 31 декември 2016 година	81,600	7,168	89	24	44,692	133,573
Печалба за годината	-	-	-	-	30,517	30,517
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	-	143	63	-	206
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	143	63	30,517	30,723
Разпределение на печалба	-	1,182	-	-	(1,182)	-
Други движения	-	-	-	-	(221)	(221)
Към 31 декември 2017 година	81,600	8,350	232	87	73,806	164,075

Валентин Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Александър Димитров
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител



Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.
Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 85 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

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

Одиторско дружество „Бърнст 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

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

Бележки

	2017 година	2016 година
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба за годината	30,517	23,918
<i>Корекции:</i>		
Начислен разход за данъци	3,647	2,507
Начислен приход за отсрочени данъци	(326)	-
Обезценка на финансови активи	17	14,084
Обезценка на активи държани за продажба	75	27
Амортизация на имоти, оборудване и нематериални активи	20,21	1,649
Нетни печалби от сделки с активи, държани за продажба	7	(802)
Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, на разположение за продажба	7	(554)
Начисления по краткосрочни доходи на наети лица	26	4,534
Нереализирани загуби от валутна преоценка	6	153
Платени данъци	<u>(5,185)</u>	<u>(2,611)</u>
Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оперативните активи и пасиви	47,792	32,203
Нетно увеличение на задължителните резерви при централни банки	11	(4,710)
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени средства на други банки с оригинален матуритет над три месеца	493	(8,805)
Нетно (увеличение) на предоставени заеми на клиенти	16	(94,904)
Нетно (увеличение)/намаление на финансови активи на разположение за продажба	14	(3,375)
Нетно (увеличение) на активи държани за продажба	276	(5,381)
Нетно намаление/(увеличение) на деривативите	183	(14)
Нетно увеличение на финансови активи държани за търгуване	(2,330)	(1,005)
Нетно (увеличение)/намаление на финансови активи държани до падеж	(397)	-
Нетно намаление на другите активи	6,262	247
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от банки	24	(5,879)
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от клиенти	25	64,964
Нетно увеличение на другите пасиви	<u>26</u>	<u>172</u>
Нетни парични потоци от оперативна дейност	8,547	18,892

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 85 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

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

Одиторско дружество „Бърнст 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

Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

	Бележки	2017 година	2016 година
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на финансови активи държани до падеж	15	-	(8,081)
Парични постъпления/(плащания) свързани с дъщерни дружества	22	3,745	(2,943)
Покупка на нематериални активи	20	(2,300)	(410)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	21	-	15
Покупка на имоти и оборудване	21	(820)	(600)
Нетни парични потоци от /(използвани в) инвестиционна дейност		625	(12,019)
Парични потоци от финансова дейност			
Извършени плащания по други привлечени средства	26	(422)	(3,400)
Увеличение на капитала с парични вноски	30	-	3,000
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(422)	(400)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		8,750	6,473
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	31	122,943	116,470
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	31	131,693	122,943

	2017 година	2016 година
Парични потоци свързани с лихви и дивиденти		
Платени лихви	(7,445)	(6,902)
Получени лихви	86,261	66,440
Получени дивиденти	21	-

Валентин Гъльбов
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Александър Димитров
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване съгласно Решение на Управителния съвет на 29.03.2018 г.
Пояснителни бележки от стр. 15 до стр. 85 са неподделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

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



31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния 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: Атива 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 на Банката е увеличен с 8,001 хил. лева, а в края на месец ноември 2011 г. наименованието на й 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, 162 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. Крайната компания-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. Друго свързано лице на Банката е 4Файнанс, със седалище в Латвия. Облигациите на компанията се котират на фондовите борси Frankfurt Stock, Irish Stock Exchange и Nasdaq Stockholm.

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.

В индивидуалния финансов отчет Банката е възприела политика на отчитане на всички инвестиции в дъщерни предприятия по цена на придобиване. Дивидентите се признават като приход, когато за Банката възникнат права за тяхното получаване.

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)

Настоящият финансов отчет не е консолидиран финансов отчет в съответствие с чл. 37, параграф 2 от Закона за счетоводството и Международен счетоводен стандарт *10 Консолидирани финансови отчети*. Банката изготвя отделно консолидиран финансов отчет съгласно МСФО 10 и българското законодателство. Консолидираният финансов отчет на Банката е достъпен на www.tbibank.bg. С цел придобиване на пълна информация за финансовата позиция, резултатите от дейността и промените във финансовата позиция на Групата като цяло, настоящия финансов отчет следва да бъде чечен от потребителите заедно с консолидирания финансов отчет към и за годината приключваща на 31 декември 2017 г. в момента, в който този отчет бъде достъпен.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Към 31 декември 2017 г. Управителният съвет се състои от четирима членове с мандат до пет години, избирани от Надзорния съвет. Тримата от членовете на Управителният съвет са и 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.

Настоящият индивидуален финансов отчет, както и консолидирания финанс отчет, е одобрен 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.

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

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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

- 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)
- 6 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 Банката е преценило за необходимо и е преработила представянето на предходния период за някои позиции на индивидуалния 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 187 хил.лева (2016: 208 хил. лева);
- други оперативни разходи са представени в отчета детайлно – разходи за персонал, разходи за амортизация и други административни разходи 21,379 хил. лева. (2016: административни разходи 13,423 хил. лева, наеми по оперативен лизинг 2,055 хил.лв., материали 847 хил. лева и рекласификация на други административни разходи -208 хил. лева);
- нетна печалби от търговски операции (2016: 851 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 6 е представен по видове операции: доход от реализация на финансово 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 финансово активи (2016: 266 хил. лева) и други оперативни приходи нетно (2016: 571 хил. лева).

Направените рекласификации не влияят върху отчетеното финансово състояние, резултати от дейността и парични потоци.

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

МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признаване 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: приспадащи 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 Банката.

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 Банката. Банката е предоставила информация за текущия период в Пояснителна бележка 31.

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

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 изиска 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.

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

- Увеличение на обезценката на потребителски кредити в диапазон от 650 – 700 хил. лв.;
- Увеличение на обезценката на корпоративно кредитиране в диапазон от 600 – 630 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, Банката получи допълнителна, разумна и аргументирана информация.

Банката 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.

Рисковите експозиции на Банката ще бъдат класифицирани на три фази, както следва:

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 преструктурирани

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.

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

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

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 преструктурирани 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.
- Преструктурирана експозиция, при която е изпълнено някое от следните условия:
 - а) удължаването 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 преструктуриране.
- 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.

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 Банката
- Всички експозиции в неизпълнение (NPL), съгласно дефиницията на банката за неизпълнение от 90 + дни след падежа
- Дължникът е просрочил с повече от 90 дни дадено съществено кредитно задължение към Банката;
 - 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 дължникът да изплати изцяло кредитните си задължения към Банката, без да се приянява от институцията до действия като реализиране на обезпечение;

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)**
- b Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано**
- МСФО 9 *Финансови инструменти: класификация и оценяване* (продължение)**

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

- Имат неподходящ план за погасяване (като 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, разчиташ на очаквания, които не се подкрепят от макроикономически прогнози или реалистични допускания за способността или желанието на дължника 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 преструктуриране са приложени към обслужвана преструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била прекласифицирана извън категорията на необслужвани или изпадне в просрочие от повече от 30 дни след падежа.
- Банката е подала иск за обявяване на дължника в несъстоятелност, дължникът 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.

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.

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)**

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (продължение)

Банката 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 Банката, 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 Банката 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. Банката ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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 Банката. Стандартът все още не е приет от ЕС. Той не е приложим за Банката.

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)

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. Банката 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 Банката.

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 Банката.

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.

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)

KPMGFO 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 третирания 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. Банката 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 Банката.

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 Банката.

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. 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 Банката.

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)

МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения): Изменения, съкращения и урежданя 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 акционерски 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, прилагачи за първи път стандартите;
- 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., но подобрението все още не е прието от ЕС);
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност.

Годишни подобрения в МСФО –. Банката 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. Банката ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

г Валутни операции

(a) Функционална и валута на представяне

Позициите, включени във финансовия отчет на Банката, 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.

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 (продължение)

(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 сътърмент 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 Банката, извършвана чрез клона Й в Букурещ, 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 лева за 1 нова румънска лея). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Банката се признава в другия всеобхватен доход.

д Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите се признават до степента, до която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Банката 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 финансия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансия актив или финансия пасив.

При изчисляването на ефективния лихвен процент Банката оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансия 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 събирамостта 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 финансия актив. Таксите върху неусвоената част от кредити се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити.

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)

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

Банката класифицира своите финансови активи в следните категории: финансови активи, оценявани по справедлива стойност през отчета за приходите и разходите; финансови активи държани за търгуване; 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. Реализираният доход от лихва от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчита като лихвен приход.

(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 преоценка 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 възnamерява 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 Банката може да не възстанови изцяло първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество.

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)

ж Финансови активи (продължение)

(в) Кредити и вземания (продължение)

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 Банката има намерение и възможност да държи до падежа им, с изключение на: а) тези, които Банката е пределила 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 Банката 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. Банката 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 Банката се ангажира да закупи или продаде актива.

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 Банката 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 Банката придобие правата за тяхното получаване.

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)

3 Обезценка на финансови активи

(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност

Към всяка дата на съставяне на финансовия отчет Банката 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 Банката по отношение на следните обстоятелства, водещи до загуба:

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

Банката 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 Банката 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.

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. Когато е практически целесъобразно, Банката може да изчисли обезценката на база на справедливата стойност на инструмента, използвайки определима 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.

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)

3 Обезценка на финансови активи (продължение)

(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)

При отпускане на потребителски кредити на физически лица Банката 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 брутната 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 Банката и историческия опит за загуби от активи с характеристики за кредитен риск, подобни на тези в Банката. Оценката за загуби, базирана на историческия опит се коригират 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 условията 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 дължника), вече признатата загуба от обезценка се реинтегрира чрез коригиране на корективната сметка. Размерът на корекцията се включва в печалбата или загубата.

(b) Финансови активи, на разположение за продажба

На всяка дата на баланса Банката 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.

(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 Банката 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.

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)

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 (a) Банката е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (b) Банката 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 Банката 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 Банката.

Когато продължаващото участие е под формата на издадена и/или закупена опция за прехвърляния актив (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни), степента на продължаващото участие на Банката е равна на стойността на прехвърления актив, за която Банката 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 Банката 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

к Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети* Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- изложена е на или има права върху променливите приходи от свидетельство участие в предприятието, в което е инвестирано;
- има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии през 2017 г. Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50 % от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността им.

В индивидуалните си финансови отчети Банката е приела политика на представяне на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия по цена на придобиване.

л 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 Банката 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:

Стгради	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.

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)

л Имоти и оборудване (продължение)

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.

м 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 %

н Активи държани за продажба

Активи, класифицирани като държани за продажба са основно активи, придобити в резултат на реализация на обезпечение по необслужвани кредити. Те включват сгради и земи. При първоначалното им 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.

о 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 им до три месеца. Паричните средства и парични еквиваленти не включват обременени с тежести активи.

п Данъци върху дохода

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.: 16 %). Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от данък върху 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.

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)

п Данъци върху дохода (продължение)

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.

Банката 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.

р Провизии

Провизиите се признават, когато Банката има настоящо право 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.

с 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.

Банката 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.

т Основен акционерен капитал

Основният акционерен капитал на Банката 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.

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)

у Лизинг

Банката 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:

- a. налице е промяна в споразумението, различно от подновяване или удължаването му;
- b. налице е подновяване или удължаване на споразумението, различно от клаузата за автоматично подновяване или удължаване, първоначално включена в споразумението;
- c. налице е промяна в определянето на това дали изпълнението на споразумението зависи от определен актив;
- d. 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 a, b и c упоменати по-горе;
- датата на подновяване или удължаване според сценарий d.

Оперативен лизинг

Лизинги, при които Банката не прехвърля съществена част от всички рискове и ползи от собствеността на актива, се класифицират като оперативни. Първоначалните директни разходи, възникнали за Банката 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 Банката е прехвърлила всички съществени рискове и ползи, свързани със собствеността на лизинговия актив, към лизингополучателя. Вземанията по договори за финансова лизинг се отчитат в перото Предоставени заеми на клиенти в баланса. При обезценката на договори за финансова лизинг Банката следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

Банката като лизингополучател

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

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)

Ф 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 дължник да извърши 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 Банката, свързани с такива гаранции, се оценяват по по-високата стойност от: (a) 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 (b) 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.

Х Доход на настите лица

Съгласно местното законодателство Банката 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.

Ц Дивиденти

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

Ч Доверени активи на отговорно пазене

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

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.

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 финансия риск

Осъществявайки дейността си, Банката 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, ликвиден риск и операционен риск. Програмата на Банката за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансия резултат на Банката.

Политиките на Банката за управление на риска позволяват и подпомагат идентифициране и анализиране на тези рискове, определяне на подходящи рискови лимити и контроли, както и мониторинг на придвижването 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 добrite 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., Банката 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 Банката 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 Банката.

Оценка на рисковете от специализирано звено в Банката съгласно приетите правила, предlagана за одобрение и решение от Управителния съвет

Надзорният съвет взима решения относно мерките, които трябва да се приемат от Банката 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;

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 финансия риск (продължение)

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 Банката;
- разработват и внедряват подходи за изпълнение на изискванията на Basel III и съответните вътрешни правила.

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

a Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск поради възможността на срещната 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 Банката, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка, идентифицирани от ръководството на Банката към датата на баланса. Ръководството внимателно управлява експозицията на Банката спрямо поемания кредитен риск.

Банката 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, Банката разглежда следните компоненти:

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

Банката 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 дължника 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

През 2017 г., рисковите експозиции на Банката 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 дължника 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;
- дължникът използва заема за цели, предвидени в договора;
- Банката разполага с достатъчно актуална информация за финансовото състояние на дължника 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 дължника, 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;
- дължникът използва заема за цели, различни от предвидените в договора;
- предговорен 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 дължника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Банката и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Банката 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 дължника 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 дължника се очаква задълженията му да станат несъбирами, 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;
- дължникът има траен паричен недостиг;
- дължникът 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 Банката, 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити

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

Банката е определила нива на одобрение на кредитите заедно със съответните одобряващи звена, с цел управление на кредитния рисък. В зависимост от сумата на заявения кредит, кредитите се представят за одобрение на съответното ниво. Банката извършва оценка на финансовия, пазарния и бизнес риска, както и адекватно структуриране на сделките. Кредитният рисък 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 ангажименти; лимити по ежедневни рискове във връзка с търговски позиции като форуърдни договори. Реалните експозиции към съответните лимити се наблюдават текущо. Експозицията към кредитен рисък 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

Банката използва набор от политики и практики за ограничаване на кредитния рисък. Изискване на Банката 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;
- ипотеки 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, Банката изиска 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 финансия инструмент.

Предвид спецификите в бизнеса на Банката и растящия портфейл от малки потребителски кредити, делът 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 Банката не изиска обезцененост на своето вземане.“

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 финансения рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Банката 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 ипотека върху застрахован срещу погиване в полза на Банката недвижим имот в жилищна, търговска, административна или хотелска сграда; първа по ред ипотека върху урегулиран поземлен имот. Стойността на високоликвидните обезпечения се определя съгласно вътрешната политика на Банката, като се взимат под внимание оценки и анализи, изговени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Банката. Стойностите се преглеждат регулярно с цел да се осигури адекватност на съветната оценка. Предоставените средства на други банки са необезпечени.

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

Към 31 декември

Предоставени заеми на клиенти

	2017 г.	2016 г.		
	Брутна сума на кредитите	Обезпечение	Брутна сума на кредитите	Обезпечение
Кредити, обезпечени с ипотека	90,702	87,352	75,391	73,918
Кредити с парични обезпечения	1,045	921	80	30
Кредити с други обезпечения	15,631	5,948	21,974	19,015
Необезпечени кредити	356,323	-	276,451	-
Общо предоставени заеми на клиенти	463,701	94,221	373,896	92,963

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния рисък 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 ипотека имат покритие за кредитен рисък от 96 %, а тези обезпечени с парични средства – 88 %, което показва степента на изложеност на Банката срещу рисък от кредитни загуби.

	2017 г.	2016 г.
Кредити, обезпечени с ипотека	96%	98%
Кредити с парични обезпечения	88%	38%
Кредити с други обезпечения	38%	87%

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 финансия рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

Максимално излагане на кредитен рисък преди приспадане на обезпечения

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

Към 31 декември	Максимална експозиция	
	2017 г.	2016 г.
Парични средства по сметки в централни банки	157,448	54,943
Предоставени средства на други банки	18,363	105,681
Финансови активи, държани за търгуване	-	1,019
Деривати	10	-
Предоставени заеми на клиенти:		
Корпоративни клиенти	109,500	123,921
Физически лица	322,319	227,077
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	10,764
Инвестиции, държани до падеж	-	8,081
Други вземания	2,457	9,046
<i>Експозициите към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>		
Гаранции	1,285	1,015
Неусвоени кредитни ангажименти	13,558	13,517
Общо максимално излагане на кредитен рисък	651,459	555,064

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 финансения рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

Към 31 декември 2017 г.

Непрочечени и необезценени индивидуално	300,609
Прочечени, но необезценени индивидуално	152,690
Индивидуално обезценени	10,402

Брутна стойност

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

463,701

(31,882)

Балансова стойност

Към 31 декември 2016 г.

Непрочечени и необезценени	264,373
Прочечени, но необезценени	93,006
Прочечени и обезценени	16,517

Брутна стойност

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

373,896

(22,898)

Балансова стойност

350,998

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси е 31,882 хил. лева (2016 г.: 22,898 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 2,843 хил. лева (2016 г.: 3,388 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 29,039 хил. лева (2016 г.: 19,510 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бел. 17.

През 2017 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Банката, преди обезценка, са нараствали с 19.37 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния рисък, Банката продължава активно да се занимава с предоговаряне, преструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции.

Предоставени заеми на клиенти, които са непрочечени и необезценени индивидуално

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

Към 31 декември 2017 г.

	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Общо	59,582	241,027	300,609
От които			
Кредити със стандартен рисък	53,296	239,496	292,792
Кредити с по-висок рисък	6,286	1,531	7,817
Кредити с по-висок рисък са такива, които са били шест месеца необслужвани и към датата на отчета са непрочечени и необезценени.			

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 финансния рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Предоставени заеми на клиенти, които са непросрочени и необезценени индивидуално (продължение)

Към 31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Общо	77,309	187,064	264,373
От които			
Кредити със стандартен рисък	77,208	187,059	264,267
Кредити с по-висок рисък	101	5	106

Портфейлът от предоставени кредити на граждани, който формира 80.18 % (2016 г.: 70.76 %) от всички непросрочени и необезценени индивидуално вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по suma. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географски и секторни концентрации, характерен със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. По отношение на предоставените кредити на корпоративни клиенти това са основно МСП с приемливо кредитно качество и в рамките на рисковия апетит на Банката. Кредитният портфейл представлява кредити, обезпечени основно с ипотеки и частично кредити финансиирани, чрез съвместни схеми с ДФ „Земеделие“ (ДФЗ) и Националния Гаранционен Фонд (НГФ).

Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени и необезценени индивидуално

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

31 декември 2017 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Просрочени до 30 дни	18,186	62,004	80,190
Просрочени от 31 до 60 дни	6,353	15,794	22,147
Просрочени от 61 до 90 дни	2,650	5,276	7,926
Просрочени над 90 дни	17,222	25,205	42,427
Общо брутна стойност	44,411	108,279	152,690
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(1,986)	(27,053)	(29,039)
Балансова стойност	42,425	81,226	123,651

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 финансения рисков (продължение)

a Кредитен рисков (продължение)

Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени, но не са обезценени индивидуално (продължение)

31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Просрочени до 30 дни	9,513	33,557	43,070
Просрочени от 31 до 60 дни	10,651	6,021	16,672
Просрочени от 61 до 90 дни	3,153	1,646	4,799
Просрочени над 90 дни	10,783	17,682	28,465
Обща брутна стойност	34,100	58,906	93,006
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(615)	(18,895)	(19,510)
Балансова стойност	33,485	40,011	73,496

Според вътрешните си правила и политики, Банката 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

31 декември 2017 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Брутна стойност	10,402	-	10,402
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,843)	-	(2,843)
Балансова стойност	7,559	-	7,559
31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Брутна стойност	16,517	-	16,517
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(3,388)	-	(3,388)
Балансова стойност	13,129	-	13,129

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

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 финансия рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Концентрация на рисък по географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен рисък

Географски сектори

Финансови активи	Общо активи	
	2017 г.	2016 г.
България	293,532	230,887
Румъния	322,169	295,948
Люксембург	9,837	9,100
Холандия	5,389	-
Други страни	5,689	4,596
Общо финансови активи	636,616	540,531

Експозиции към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменими ангажименти:

България	14,205	12,938
Румъния	636	1,594
Други страни	2	-
Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти	651,459	555,063

Следващата таблица представя анализ на финансови активи на разположение за продажба и предоставените средства на други банки към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. по критерии, заложени от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна кредитна агенция.

Рейтинг	31 декември 2017 г.			31 декември 2016 г.		
	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	Рейтинг	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	
Aa3 (Moody's)	-	5,379	Aa3 (Moody's)	-	-	-
Baa1 (Moody's)	-	2,811	Baa1 (Moody's)	-	536	
BBB (Fitch)	-	8,221	BBB (Fitch)	-	77,926	
Baa2 (Moody's)	-	-	Baa2 (Moody's)	-	2,427	
Baa3 (Moody's)	-	748	Baa3 (Moody's)	-	-	
BBB- (Fitch)	16,593	4	BBB- (Fitch)	10,675	-	-
BBB- (BCRA)	-	1,200	BBB- (BCRA)	-	946	
BB+ (BCRA)	-	-	BB+ (BCRA)	-	1	
BB- (Fitch)	-	-	BB- (Fitch)	-	23,841	
Ba3 (Moody's)	-	-	Ba3 (Moody's)	-	4	
B2 (Moody's)	9,837	-	B2 (Moody's)	-	-	
Без рейтинг	89	-	Без рейтинг	89	-	
Общо	26,519	18,363	Общо	10,764	105,681	

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 финансия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

Към 31 декември 2016 г., рейтингът на финансовите активи държани за търгуване и държани до падеж е B3 (Moody's).

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.

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

б Пазарен риск

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

Целите на контрола и надзора на пазарния риск са:

- предпазване на Банката 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 вземане на адекватни решения.

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 финансия риск (продължение)

6 Пазарен риск (продължение)

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. Банката определя риска като несъществен.

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

При тяхто 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 задължнялост и са много променливи. Сравнително малка промяна в стойността на активите, равнищата на лихвените проценти или други индекси, заложени в основата на деривативните договори, може да окаже значителен ефект върху печалбата и загубата на Банката.

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, Банката заплаща определена сума в дадена валута и получава определена сума в друга валута.

Банката 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.
Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск			
Валутни суапове	10	224	90,392
Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск			
Валутни суапове	-	31	64,572

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

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 финансия рисък (продължение)

6 Пазарен рисък (продължение)

Валутен рисък

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката и водят до излагането ѝ на валутен рисък. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило, Банката не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Банката не изчислява чувствителността към валутния рисък 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 97,638 хил. лева (2016 г.: 73,708 хил. лева), е хеджирана с валутни форуърди и суапи с номинална стойност 88,243 хил. лева (2016 г.: валутен форуърд в размер на 64,572 хил. лева).

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна открита валутна позиция на Банката 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

	Пряк ефект върху печалбата/загубата
- 10 % изменение за местна валута	(10,217)
+10 % изменение за местна валута	10,217

Към 31 декември 2016 г.

Валутни курсове

	Пряк ефект върху печалбата/загубата
- 10 % изменение за местна валута	(7,156)
+ 10 % изменение за местна валута	7,156

Банката 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 рисък

Лихвенният рисък е рисъкът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще се променят поради промени в пазарните лихвени равнища. Лихвенният рисък е рисъкът, че справедливата стойност на финансов инструмент ще се промени поради промени в пазарните лихвени равнища.

Банката 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 намалеят и да възникнат загуби, в случай на неочеквани 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 и в следващата таблица, Банката представя вероятни приемливи отклонения, подбрани на база на пазарната и икономическата среда, наблюдавана през отчетния период.

Към 31 декември 2017 г.

Лихвени проценти

	Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата
+100 bp изменение	798
-100 bp изменение	(798)

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 финансения рисков (продължение)

6 Пазарен рисков (продължение)

Лихвен рисков (продължение)

Към 31 декември 2016 г.

<u>Лихвени проценти</u>	Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата
+100 bp изменение	295
-100 bp изменение	(295)

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.

b 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 Банката.

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 друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Банката 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 Банката. 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 Банката. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като склучени 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

	Балансова стойност 2017 г.	Справедлива стойност 2016 г.	Балансова стойност 2017 г.	Справедлива стойност 2016 г.
Финансови активи				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	166,684	66,399	166,684	66,399
Предоставени средства на други банки	18,363	105,681	18,363	105,681
Финансови активи, държани за търгуване	-	1,019	-	1,019
Деривативи	10	-	10	-
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	109,500	123,957	113,661	128,785
Физически лица	322,319	227,041	322,006	224,975
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	10,764	26,519	10,764
Инвестиции, държани до падеж	-	8,081	-	8,152
Други вземания	2,457	9,046	2,457	9,046
Финансови пасиви				
Привлечени средства от банки	-	5,879	-	5,879
Деривативи	224	31	224	31
Привлечени средства от клиенти	506,824	441,860	506,753	442,706
Други привлечени средства	502	924	502	924
Други задължения	11,632	7,071	11,632	7,071

(a) 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисък (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., Банката 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, прилагайки пазарна лихва.

- Други привлечени средства

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства с фиксиран лихвен процент без котирана пазарна цена се основава на дисконтириани 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 юерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

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

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Банката преразглежда категоризирането им на съответното ниво от юерархията 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.

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

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 финансия рисък (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Банката, 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 циени на активни пазари (Ниво 1)	Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдава- ни входящи данни (Ниво 3)
Активи, оценявани по справедлива стойност				
Финансови активи на разположение за продажба	26,519	26,430	-	89
Деривативи	10	10	-	-
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност				
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	113,661	-	113,661	-
Физически лица	322,006	-	206,051	115,955
Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност				
Деривативи	224	-	224	-
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Привлечени средства от клиенти	506,753	-	506,753	-
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 Банката счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2017 г.

Потребителските кредити, класифицирани в Ниво 3 представляват портфейл от цедирани вземания с договорен първи приоритет на удовлетворяване на Банката от масата на общо събраните за целия портфейл вноски.

Към 31 декември 2017 г., ръководството счита, че няма съществена промяна в условията на пазара, на който са възникнали активите, предмет на сделката, и нейните параметри отразяват приемливатите нива на доходност за съответния тип финансов инструмент и рисък за Банката.

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 рисик (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

Баланс към 1 януари 2017 г.	89
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	-
Баланс към 31 декември 2017 г.	89

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	2.93% - 22.9% (12.9 %)	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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисик (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 наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдаван и входящи данни (Ниво 3)
Активи, оценявани по справедлива стойност				
Финансови активи на разположение за продажба	10,764	10,675	-	89
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	1,109	-	-
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност				
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	128,785	-	128,785	-
Физически лица	224,975	-	154,081	70,894
Инвестиции, държани до падеж	8,152	8,152	-	-
Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност				
Деривативи	31	-	31	-
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Привлечени средства от клиенти	442,706	-	442,706	-
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 Банката счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2016 г.				
Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност				
Баланс към 1 януари 2016 г.				89
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				-
Баланс към 31 декември 2016 г.				89

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 финансия рисък (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-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% - 2.77% (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 рисък

Ликвидният рисък е рисъкът 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 рисък

Банката приема подходящи политики за управление на ликвидния рисък, 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 осуществляване на сделките.

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 финансения рисков (продължение)

г Ликвиден рисков (продължение)

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

Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:

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

Оперативното управление на активите и пасивите на Банката 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 Банката, задълженията към перонала 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.

Към 31 декември 2017 г.

	Брутен изходящ поток	По-малко от 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години
Привлечени средства от банки	-	-	-	-	-
Деривативи	224	-	224	-	-
Привлечени средства от клиенти	510,324	136,259	76,187	242,199	55,679
Други привлечени средства	511	61	58	160	232
Други пасиви	16,681	8,180	7,101	1,388	12
Общо пасиви (договорни дати на падеж)	527,740	144,500	83,570	243,747	55,923

Към 31 декември 2016 г.

	Брутен изходящ поток	По-малко от 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години
Привлечени средства от банки	6,148	9	18	1,242	4,879
Деривативи	31	31	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	445,864	127,084	56,354	235,278	27,148
Други привлечени средства	957	75	79	271	532
Други пасиви	11,986	258	4,385	7,343	-
Общо пасиви (договорни дати на падеж)	464,986	127,457	60,836	244,134	32,559

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 финансия рисък (продължение)

г Ликвиден рисък (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажименти, с които Банката 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.

Към 31 декември 2017 г.	Не по-късно от 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- финансови	220	511	-	731
- за добро изпълнение	534	20	-	554
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	563	12,995	-	13,558
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	1,317	13,526	-	14,843

Към 31 декември 2016 г.	Не по-късно от 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- финансови	159	35	-	194
- за добро изпълнение	625	196	-	821
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	3,022	8,404	2,091	13,517
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	3,806	8,635	2,091	14,532

Следващата таблица представя анализ на активите и пасивите на Банката 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисък (продължение)

г Ликвиден рисък (продължение)

Към 31 декември 2017 г.	На виждане /до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопределен	Общо
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	166,684	-	-	-	-	166,684
Представени средства на други банки	10,050	8,313	-	-	-	18,363
Деривативи	-	10	-	-	-	10
Финансови активи на разположение за продажба	26,430	-	-	-	89	26,519
Представени заеми на клиенти	27,302	40,119	137,684	221,730	4,984	431,819
Други активи	1,932	741	1,139	9	-	3,821
Текущи данъчни активи	1,616	-	-	-	-	1,616
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	11,148	11,148
Нематериални активи	-	-	-	-	3,062	3,062
Имоти и оборудване	-	-	-	-	11,001	11,001
Отсрочени данъчни активи	-	-	326	-	-	326
Активи държани за продажба	-	-	13,937	-	-	13,937
Общо активи	234,014	49,183	153,086	221,739	30,284	688,306
Пасиви						
Деривативи	-	224	-	-	-	224
Привлечени средства от клиенти	136,168	75,984	240,156	54,516	-	506,824
Други привлечени средства	61	58	160	223	-	502
Други пасиви	8,180	7,101	1,388	12	-	16,681
Общо пасиви	144,409	83,367	241,704	54,751	-	524,231
Нетна разлика в ликвидността	89,605	(34,184)	(88,618)	166,988	30,284	164,075
Кумулативни парични потоци	89,605	55,421	(33,197)	133,791	164,075	

На дневна база, Банката 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 приемат 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

г Ликвиден рисков (продължение)

Към 31 декември 2016 г.	На виждане /до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопределен	Общо
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,399	-	-	-	-	66,399
Предоставени средства на други банки	105,681	-	-	-	-	105,681
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	20,454	162,081	94,124	65,102	9,237	350,998
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	8,081	-	8,081
Други активи	2,273	6,602	1,217	-	-	10,092
Текущи данъчни активи	104	-	-	-	-	104
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	11,148	11,148
Нематериални активи					1,406	1,406
Имоти и оборудване	-	-	-	-	11,339	11,339
Активи държани за продажба	8,087	-	9,135	-	-	17,222
Общо активи	204,017	168,683	105,485	82,849	33,219	594,253
Пасиви						
Деривативи	31	-	-	-	-	31
Привлечени средства от банки	-	-	1,184	4,695	-	5,879
Привлечени средства от клиенти	126,240	56,269	233,484	25,867	-	441,860
Други привлечени средства	-	-	406	518	-	924
Други пасиви	258	4,385	7,343	-	-	11,986
Общо пасиви	126,529	60,654	242,417	31,080	-	460,680
Нетна разлика в ликвидността	77,488	108,029	(136,932)	51,769	33,219	133,573
Кумулативни парични потоци	77,488	185,517	48,585	100,354	133,573	

Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изискванията на Комисията за финансово надзор. Банката 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия риск (продължение)

д Управление на капитала

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

- придвижане към капиталовите изисквания, установени чрез регуляторните органи на банковия пазар, където Банката извършва дейност;
- гарантиране на възможността Банката 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 Банката.

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

Регулаторният орган изиска 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 регуляторния 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 Банката 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 дивиденти и други отчисления.

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

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

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

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

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 финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

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

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

- сумите, привлечени от банката чрез безсрочни дългово-капиталови (хиbridни) инструменти и други финансови инструменти, както и безсрочни привилегирована акции с натрупващ 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 никаква форма от Банката;
- в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката, 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 Банката, 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 привилегирована 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 Банката;
 - 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;
 - договорът не може да предвижда възможност за средносрочна изискуемост на инструментите;
 - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката, 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).

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

Капиталът от втори ред, привлечен като подчинен срочен дълг, срочни привилегирована акции с натрупващ се дивидент и дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти, не може да превишава 50 % 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

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

Банката 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 Банката;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови активи 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 внесения капитал на банка или кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хиbridни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Банката има участие над 10 на сто от внесения 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 Банката 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 внесения 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 внесения 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.

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 взимайки предвид всяко, отговарящо на условията обезпечение или гаранция.

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

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 финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

	Към 31 декември	2017 г.	2016 г.
Капитал от първи ред			
Акционерен капитал	81,600	81,600	
Резерви и натрупана печалба/загуба от минали години	52,205	27,941	
Намаления:			
Нематериални активи	(3,062)	(1,406)	
Други намаления	(14,894)	(11,237)	
Общо капитал от първи ред	115,849	96,898	
Капитал от втори ред			
Подчинен срочен дълг	-	-	
Общо капитал от втори ред	-	-	
Общо рисковопретеглен активи	528,495	434,780	
Коефициент на капиталова адекватност	21.92%	22.29%	

е Операционен рисков

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

Нетен	Нетен	Нетен	Капиталови	Обща сума на експозицията
приход	приход	приход	изисквания	към операционен рисков (x12.5)
2014 44,816	2015 66,282	2016 67,495	8,930	111,625

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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

Обезценка на финансови активи

Банката 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 исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни предвид обстоятелствата.

Банката прави преглед на своите кредитни 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, Банката 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 Банката. 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 експерти-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 2017 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 съществуваща в условията на по-активен пазар.

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, са класифицирани като активи, държани за продажба. Банката оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по по-ниската 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 Банката е ангажирано с конкретни действия за реализация на активите чрез тяхната продажба.

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 17.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3 Счетоводни приблизителни оценки и преценки от съществено значение при прилагането на счетоводната политика (продължение)

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.

	2017 г.	2016 г.
4 Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Предоставени заеми на клиенти	86,849	64,287
в т.ч. <i>Обезценени заеми на клиенти</i>	10,823	10,833
Предоставени средства на други банки и финансово институции	9	148
Инвестиции на разположение за продажба	530	98
Инвестиции, държани до падеж	462	76
Инвестиции, държани за търгуване	163	9
Общо приходи от лихви	88,013	64,618
Разходи за лихви		
Привлечени средства от банки и финансово институции	952	520
Привлечени средства от клиенти	6,303	5,288
Други привлечени средства	14	170
Общо разходи за лихви	7,269	5,978
Нетен лихвен доход	80,744	58,640
5 Нетен доход от такси и комисионни	2017 г.	2016 г.
Приходи от такси и комисионни		
Агентски комисионни	12,824	8,294
Преводи и операции	2,272	3,403
Гаранции и акредитиви	32	32
Други	1,125	441
Общо приходи от такси и комисионни	16,253	12,170
Разходи за такси и комисионни		
Банкови операции	886	731
Агентски комисионни	1,933	1,633
Други	55	88
Общо разходи за такси и комисионни	2,874	2,452
Нетен доход от такси и комисионни	13,379	9,718

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

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

6 Нетен доход от търговски операции	2017 г.	2016 г.
Печалби от финансови активи, държани за търгуване	-	30
Нетна печалба от валутни операции	235	746
Нетни печалби от търговски операции	235	776
7 Други оперативни приходи/ (разходи), нетно	2017 г.	2016 г.
Нетна (загуба)/печалба от валутна преоценка	(909)	(236)
Нетна (загуба)/печалба от деривати	(952)	(885)
Нетна печалба от продажба на кредити	2,081	-
Нетна печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба	554	-
Нетна (загуба)/печалба от сделки с активи, държани за продажба	802	45
Нетна печалба/(загуба) от други финансови активи	295	837
Други оперативни приходи	1,871	(239)
8 Други административни разходи	2017 г.	2016 г.
Консултантски, правни и други професионални услуги	5,165	3,591
ИТ услуги	3,036	909
Наеми по оперативен лизинг	2,502	2,055
Данъци	2,377	2,010
Външни услуги	2,127	1,551
Реклама	1,697	1,117
Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ	1,392	1,556
Материали	637	847
Други	2,446	2,481
Общо други административни разходи	21,379	16,117

Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Банката включват: независим финансов одит - 223 хил. лв. (2016 г.: 148 хил. лв.), консултации - 153 хил. лв. (2017 г.: 6 хил. лв.), за други услуги, несвързани с одита - 22 хил. лв. (2016 г.: 64 хил. лв.).

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

9 Разходи за персонала	2017 г.	2016 г.
Разходи за заплати	22,214	15,648
Разходи за социални осигуровки	2,990	2,615
- вкл. Пенсионен фонд	<i>1,775</i>	<i>1,796</i>
Общо разходи за персонала	25,204	18,263

Броят на служителите на Банката към края на 2017 г. е 856 (2016 г.: 801 служители).

10 Разходи за данъци

	2017 г.	2016 г.
Разход за текущ данък върху доходите	3,647	2,507
Приход по отсрочени данъци, свързан с възникването и възстановяването на временни разлики	<i>(326)</i>	-
Разход за данък, отчетен в печалбата или загубата	3,321	2,507

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	104	-
Текущ данък, отчетен в печалбата или загубата	<i>(3,647)</i>	<i>(2,507)</i>
Текущ данък, отчетен в другия всеобхватен доход	<i>(26)</i>	-
Платени суми през годината	<i>5,185</i>	<i>2,611</i>
Вземане на 31 декември	1,616	104

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	33,838	26,425
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Данък на база номинална данъчна ставка	3,384	2,643
Данъчен ефект от приходи, нетно, непризнати за данъчни цели	<i>(63)</i>	<i>(136)</i>
Разходи за данъци	3,321	2,507
Ефективна данъчна ставка	9.81%	9.49%

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

10 Разходи за данъци (продължение)

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	<u>(263)</u>	-
	(326)	-

Приход по отсрочени данъци, отчетени в печалбата или загубата

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

Преоценка на финансови активи на раположение за продажба	26	-
--	----	---

Приход от данъци, отчетени в друг всеобхватен доход	26	-
--	-----------	---

2017 г. 2016 г.

Отсрочени данъчни активи

Провизии за неизползвани отпуски	63	-
Начисления за бонуси	<u>263</u>	-

Общо отсрочени данъчни активи	326	-
--------------------------------------	------------	---

Общо отсрочени данъчни активи, нетно	326	-
---	------------	---

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

11 Парични средства в каса и по сметки в централни банки

	2017 г.	2016 г.
Парични средства в каса	9,236	11,456
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	112,406	14,611
Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)	121,642	26,067
Минимален задължителен резерв	45,042	40,332
Общо парични средства в каса и по сметки в централни банки	166,684	66,399

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	8,312	8,805
Депозити в местни банки с оригинален матуритет до три месеца	5,000	-
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	3,103	95,925
Разплащателни сметки при местни банки	1,948	951
Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)	10,051	96,876
Общо предоставени средства на други банки	18,363	105,681

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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.

13 Финансови активи, държани за търгуване	2017 г.	2016 г.
--	----------------	----------------

Дългови ценни книжа	-	1,019
Общо финансови активи, държани за търгуване	-	1,019

14 Финансови активи на разположение за продажба	2017 г.	2016 г.
--	----------------	----------------

Ценни книжа на разположение за продажба:	89	89
- капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	89	89
- дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	26,430	10,675
Общо финансови активи на разположение за продажба	26,519	10,764

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 Ей Еф Файненшъл Сървисиз Б.В., единоличен 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 всякаакъв потенциален риск от търгуване с вътрешна информация, е взето решение да бъде прекратена всякааква 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 преоценка 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.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

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 4Финанс 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.

16 Представени заеми на клиенти

	2017 г.	2016 г.
Кредити, предоставени от Банката на:		
Корпоративни клиенти	114,328	127,926
Физически лица	347,804	244,690
Служители	1,569	1,280
Общо предоставени заеми на клиенти	463,701	373,896
Провизии за загуби от обезценка (Бел. 17)	(31,882)	(22,898)
Общо нетни предоставени заеми на клиенти	431,819	350,998

Предоставените заеми на клиенти включват начислени лихви за 8,087 хил. лева (2016 г.: 5,000 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 96,615 хил. лева (2016 г.: 111,153 хил. лева), а тези с фиксираны лихвени проценти - на стойност 367,086 хил. лева (2016 г.: 262,743 хил. лева).

Позицията Кредити, предоставени от Банката на корпоративни клиенти включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 69 хил. лева към 31 декември 2017 г. (2016 г.: 77 хил. лева).

До 1 година	22	34
От 1 до 5 години	58	54
Брутна инвестиция в лизингови договори	80	88
Нереализиран финанс доход	(11)	(11)
Брутна стойност преди провизии	69	77
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(69)	(43)
Нетна стойност на лизингови плащания	-	34

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

17 Провизии за загуби от обезценка

Движението на провизиите за загуби от обезценка е, както следва:

Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи

Към 1 януари

	2017 г.	2016 г.
Начислени провизии за загуби от обезценка	3,388	2,776
Реинтегрирани провизии	408	2,900
<i>Общо обезценки, отчетени в отчета за всеобхватния доход</i>	(934)	(1,085)
Кредити, отписани срещу провизия	(526)	1,815
Курсови разлики	-	(1,277)
	<hr/>	<hr/>
Към 31 декември	2,843	3,388

Специфични провизии за колективно оценени финансови активи

Към 1 януари

	2017 г.	2016 г.
Начислени провизии за загуби от обезценка	19,512	15,641
Реинтегрирани провизии	16,043	8,088
<i>Общо обезценки, отчетени в отчета за всеобхватния доход</i>	(1,433)	(3,455)
Кредити, отписани срещу провизия	14,610	4,633
Курсови разлики	(5,088)	(724)
	<hr/>	<hr/>
Към 31 декември	29,039	19,512

18 Структура 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	14,388	3.10%	19,208	5.14%
Селско стопанство	17,005	3.67%	14,569	3.90%
Строителство и недвижими имоти	46,293	9.98%	45,094	12.06%
Услуги	14,306	3.09%	21,275	5.69%
Производство	7,927	1.71%	7,137	1.91%
Туризъм	14,231	3.07%	20,387	5.45%
Други финансови институции	178	0.04%	256	0.07%
Физически лица	347,804	75.01%	244,690	65.44%
Служители	1,569	0.34%	1,280	0.34%
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Общо предоставени кредити на клиенти	463,701	100.00%	373,896	100.00%

Към 31 декември 2017 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 8.62 % от портфейла на Банката нетно от провизии (2016 г.: 7.93 %)

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

19 Активи държани за продажба

	2017 г.	2016 г.
Иззети активи, вкл.:		
Отчетна стойност	14,003	14,500
Натрупана обезценка	(66)	(221)
Общо иззети активи	13,937	14,279
Инвестиция в дъщерно дружество	-	2,943
Общо активи, държани за продажба	13,937	17,222

Към 31 декември 2017 г., иззетите от Банката активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 13,937 хил. лева, нетно от обезценка (2016 г.: 14,279 хил. лева). Банката е начислила обезценка в размер на 66 хил. лева към 31 декември 2017 г. (2016 г.: 221 хил. лева).

През 2017 г. чрез продажба Банката е реализирала активи, отчитани в тази категория на стойност 366 хил. лева (2016 г.: 1,260 хил. лева). Отписана обезценка по тези активи е в размер на 221 хил. лева. (2016 г.: няма).

През 2017 г., Банката не е придобивала активи, които класифицира като държани за продажба на стойност (2016 г.: 6,524 хил. лв.).

Към 31 декември 2017 г., инвестицията в дъщерно дружество Ти Би Ай Рент е продадена, съгласно склучен договор за продажба от 08.03.2017 г. за сумата от 4,302 хил. лв. Към датата на продажба сумата на паричните средства и еквиваленти е в размер на 86 хил. лева, размера на активите и пасивите различни от парични средства и еквиваленти са в размер на 15,063 хил. лева и 15,149 хил. лева.

Банката смята да реализира активите, държани за продажба, чрез продажба в рамките на следващия отчетен период.

Движението в обезценката на активи, държани за продажба е, както следва:

	Общо
Към 1 януари 2016 г.	221
Начислена обезценка	-
Отписана обезценка	-
Към 31 декември 2016 г.	221
Начислена обезценка	66
Отписана обезценка	(221)
Към 31 декември 2017 г.	66

В таблицата по-долу е представена информация за справедливата стойност на иззетите активи, държани за продажба, в зависимост от предназначението на имота:

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

19 Активи държани за продажба (продължение)

Вид иззет актив	2017 г.	2016 г.
Търговски (сгради и земи)	9,378	11,224
Земя	5,889	3,896
Общо иззети активи	15,267	15,120

Количествена информация за оценка на справедливата стойност на активите, 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
					Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
Земя	MPP	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 по-висока справедлива стойност.
	MOC	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
Търговски (сгради и земи)	MPP	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 по-висока справедлива стойност.
	MKBPP	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.

През 2017 г. и 2016 г., няма трансфери в или от ниво на йерархията на справедливата стойност.

Остатьчният метод (MOC) се използва за определяне на пазарната стойност на урегулиран поземлен имот, когато има налични данни за показателите на застрояване, съгласно действащ устройствен план. Остатьчната стойност се извежда, след като се отчете пазарната стойност на завършена сграда (предмет на бъдещо застрояване) и от нея се приспаднат 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.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)**19 Активи, държани за продажба (продължение)**

Методът на веществата стойност (МПР) 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 оферти в специализирани сайтове. Правят се допълнителни корекции за функционалност, големина, местоположение и др. Използват се актуални за периода на оценката пазарни аналоги. 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 аналоги 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 извлечат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от брутния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

20 Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
Сaldo на 1 януари 2016 г.			
Отчетна стойност	3,288	130	3,418
Натрупана амортизация	(1,784)	-	(1,784)
Балансова стойност	1,504	130	1,634
Година, приключваща на 31 декември 2016 г.			
Балансова стойност в началото на годината	1,504	130	1,634
Новопридобити активи	423	106	529
Трансфери	-	(119)	(119)
Курсови разлики	-	-	-
Разходи за амортизация	(638)	-	(638)
Балансова стойност в края на годината	1,289	117	1,406
Към 31 декември 2016 г.			
Отчетна стойност	3,708	117	3,825
Натрупана амортизация	(2,419)	-	(2,419)
Балансова стойност в края на годината	1,289	117	1,406
Година, приключваща на 31 декември 2017 г.			
Балансова стойност в началото на годината	1,290	117	1,407
Новопридобити активи	1,581	718	2,299
Отписани активи	-	-	-
Трансфери	472	(472)	-
Курсови разлики	(6)	-	(6)
Разходи за амортизация	(638)	-	(638)
Балансова стойност в края на годината	2,699	363	3,062
Към 31 декември 2017 г.			
Отчетна стойност	5,756	363	6,119
Натрупана амортизация	(3,057)	-	(3,057)
Балансова стойност в края на годината	2,699	363	3,062

През 2017 г. няма отписани нематериални активи (2016 г.: няма отписани нематериални активи).

Към края на 2017 г., отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизириани, но все още са в експлоатация е 2,042 хил. лева (2015 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

21 Имоти и съоръжения	Земя и Стради	Оборудване	Подобрения на наети активи	Общо
Към 1 януари 2016 г.				
Отчетна стойност	10,759	3,395	581	14,735
Натрупана амортизация	(760)	(1,912)	(299)	(2,971)
Балансова стойност	9,999	1,483	282	11,764
Година, приключваща на 31 декември 2016 г.				
Балансова стойност в началото на годината	9,999	1,483	282	11,764
Новопридобити активи	-	591	9	600
Отписани активи	-	(1)	(14)	(15)
Обезценка	(22)	-	-	(22)
Курсови разлики	(12)	-	1	(11)
Разходи за амортизация	(336)	(566)	(75)	(977)
Балансова стойност в края на годината	9,629	1,507	203	11,339
Към 31 декември 2016 г.				
Отчетна стойност	10,742	3,984	553	15,279
Натрупана амортизация	(1,113)	(2,477)	(350)	(3,940)
Балансова стойност	9,629	1,507	203	11,339
Година, приключваща на 31 декември 2017 г.				
Балансова стойност в началото на годината	9,629	1,507	203	11,339
Новопридобити активи	61	730	29	820
Отписани активи	-	-	-	-
Курсови разлики	(145)	(2)	-	(147)
Разходи за амортизация	(329)	(598)	(84)	(1,011)
Балансова стойност в края на годината	9,216	1,637	148	1,001
Към 31 декември 2017 г.				
Отчетна стойност	10,660	4,714	582	15,956
Натрупана амортизация	(1,444)	(3,077)	(434)	(4,955)
Балансова стойност	9,216	1,637	148	11,001

През 2017 г. няма отписано оборудване (2016 г.: 1 хил. лева). През 2017 г. няма отписани подобрения на наети активи (2016 г.: 14 хил. лева).

Към края на 2017 г., отчетната стойност на имотите и съоръженията, които са напълно амортизириани, но все още са в експлоатация е 1,738 хил. лева (2016 г.: 881 хил. лева).

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

22 Инвестиции в дъщерни дружества

	2017	2016
Инвестиции в дъщерни дружества:		
Отчетна стойност	11,148	11,148
Натрупана обезценка	-	-
Общо инвестиции в дъщерни дружества	11,148	11,148

През 2015 г., Управителният съвет на Банката взе решение за закупуване на всички акции в капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, а именно 1000 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 1,400 лева всяка, с обща номинална стойност от 1,400 хил. лева, което представлява 100 % от капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД на цена равна на пазарната стойност на компанията, а именно 2,043 хил. лева. Пазарната стойност се определя чрез външен независим оценител използвайки средно претеглената стойност на два подхода, а именно метода на дисконтиране паричните потоци и метода на нетна балансова стойност. През юни 2016 г., капиталът на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД е увеличен чрез парична вноска в размер на 900 хил. лева. Към 31 декември 2016 г., инвестицията в ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД е класифицирана като актив държан за продажба. През 2017 г., дружеството е продадено.

През 2015 г. Управителният съвет на Банката взе решение за закупуване на всички акции в капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А., а именно 72,999,999 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 0,10 нови румънски леи всяка, с обща номинална стойност от 7,300 хил. нови румънски леи (3,152 хил. лева по фиксиран курс към 31 декември 2016 г.), което представлява 99.9999863 % от капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. на цена равна на пазарната стойност на компанията, а именно 4,200 хил. евро (8,214 хил. лева). Пазарната стойност се определя чрез външен независим оценител използвайки средно претеглената стойност на два подхода, а именно метода на дисконтираните паричните потоци и метода на анализ на предприятието (с два подхода: на пазарните аналогии и на балансовата стойност).

През 2016 г., Управителният съвет на Банката взе решение за закупуване на всички акции в капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А., а именно 364,620 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 2,75 нови румънски леи всяка, с обща номинална стойност от 1,003 хил. нови румънски леи (3,152 хил. лева по фиксиран курс към 31 декември 2016 г.), което представлява 99.9989 % от капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А., на цена равна на пазарната стойност на компанията, а именно 1,500 хил. евро (2,934 хил. лева). Пазарната стойност се определя чрез външен независим оценител използвайки средно претеглената стойност на два подхода, а именно метода на дисконтиране паричните потоци и метода на анализ на предприятието (с два подхода: на пазарните аналогии и на балансовата стойност).

23 Други активи

	2017 г.	2016 г.
Месечни плащания по цесии	1,485	8,163
Разходи за бъдещи периоди	579	363
Вземания от доставчици	785	683
Обезпечение MasterCard	644	733
Други вземания	328	150
Общо други активи	3,821	10,092

Към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г., другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

24 Привлечени средства от банки

	2017 г.	2016 г.
Получени заеми от банки	-	5,879
Общо привлечени средства от банки	-	5,879

25 Привлечени средства от клиенти

	2017 г.	2016 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	42,777	54,522
- срочни депозити	67,094	42,941
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	35,601	25,262
- срочни депозити	361,352	319,135
Общо привлечени средства от клиенти	506,824	441,860

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 г. : 1.6%).

26 Други привлечени средства

	2017 г.	2016 г.
ДФ „Земеделие“	502	924
Общо други привлечени средства	502	924

В 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.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

27 Други пасиви

	2017 г.	2016 г.
Други задължения	6,581	4,722
Предплатени погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица	5,148	4,430
Задължения към персонал	3,806	1,866
Провизии за неизползвани отпуска	728	361
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	417	193
Преводи за изпълнение	1	414
Общо други пасиви	16,681	11,986

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж. При поискване от клиента, Банката е длъжна да върне сумите на съответните кредитополучатели. Към 31 декември 2017 г. няма начислени провизии по съдебни искове (2016 г.: няма). Другите задължения са финансови пасиви и представляват задължения към търговци и доставчици.

28 Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Банката 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 Банката.

Гаранциите и акредитивите задължават Банката 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 Банката 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 Банката към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. са както следва:

	2017 г.	2016 г.
Гаранции		
Корпоративни клиенти	1,285	1,015
Неусвоени кредитни ангажименти		
Корпоративни клиенти	6,114	5,715
Физически лица	7,444	7,802
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	14,843	14,532

През 2017 г. и 2016 г., Банката няма ангажименти по неотменими договори по оперативен лизинг.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

29 Заложени активи

	2017 г.	2016 г.
Предоставени средства в чуждестранни банки	8,312	8,805
Предоставени заеми на клиенти	-	515
Други активи	644	733
Общо заложени активи	8,956	10,053

Към 31 декември 2017 г. Банката е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 8,312 хил. лева (2016 г.: 8,805 хил. лева) срещу склучените сделки за хеджиране на валутен рисков. 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 рисков към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. е показан в бележка 2. Към 31 декември 2017 г., Банката няма заложени вземания по предоставени заеми на клиенти в полза Българска банка за развитие, договора за кредит е предсрочно прекратен (2016 г.: 515 хил. лева). Другите активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастеркард в размер на 644 хил. лв. (2016 г.: 733 хил. лева).

30 Собствен капитал

Към 31 декември 2017 г., общият регистриран брой обикновени безналични акции е 81,600,000 (2015 г.: 81,600,000), всяка от които с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Банката не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2016 г.

Основен акционерен капитал

Следващата таблица представя основните акционери в Банката 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%
Общо	81,600,000	100.00 %	81,600,000	100.00 %

Движение в броя на акциите

Брой акции

Към 1 януари 2016 г.	78,600,000
Новоиздадени и напълно платени акции	3,000,000
Към 31 декември 2016 г.	81,600,000
Към 1 януари 2017 г.	81,600,000
Към 31 декември 2017 г.	81,600,000

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

30 Собствен капитал (продължение)

Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности

Резервът от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности към 31 декември 2017 г. е на стойност 87 хил. лв., (2016 г.: 24 хил. лева). Съдържа преоценката на дейността на клона на Банката в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Банката – 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 232 хил. лева (2016 г.: 89 хил. лева).

Законови резерви

Съгласно Търговския закон, Банката е длъжна да образува фонд Резервен в размер не по-малък от 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава.

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Банката трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденти преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2017 г., фонд Резервен е в размер на 8,350 хил. лева (2016 г.: 7,168 хил. лева).

31 Парични средства и парични еквиваленти

	2017 г.	2016 г.
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 11)	121,642	26,067
Предоставени средства на други банки (Бел. 12)	<u>10,051</u>	<u>96,876</u>
Общо парични средства и парични еквиваленти	<u>131,693</u>	<u>122,943</u>

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.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

31 Парични средства и парични еквиваленти (продължение)

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, приключваща 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
Общо пасиви от финансова дейност	924	-	422-	-	-	-	-	502

32 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Банката 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 Банката. Към 31 декември 2017 г., Банката 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. През 2017 г., Банката закупува портфели от дъщерното си дружество ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. в размер на 114,108 хил. лева (2016 г.: 76,691 хил. лева) и от 4ФИНАНС АБ (Швеция) в размер на 1,789 хил. лв. ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. и 4ФИНАНС АБ събират дължимите вноски в полза на Банката по портфейлите с фиксиран лихвен процент. Закупените портфели от Банката се класифицират като потребителски кредити и към 31 декември 2017 г. са в размер на 115,897 хил. лева (2016 г.: 73,398 хил. лева).

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.

Дъщерни дружества

Към 31 декември 2017 г., Банката притежава 99.99999863 % от капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. и 99.9989% от капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А. Дружествата следва да се третират като дъщерни дружества на Банката.

Други свързани лица

4Финанс АБ е друго свързано лице на Банката, тъй като е под общ контрол на крайната компания-майка.

31 декември 2017 година

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

32 Сделки със свързани лица (продължение)

Балансите и сделките със свързаните лица от Групата ТИ БИ АЙ ЕФ, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

31 Декември 2017 г.	Дружество майка	Дъщерни дружества	Други свързани лица	Общо
Дългови ценни книжа	9,837	-	-	9,837
Предоставени кредити	-	69	-	69
Други активи	-	1,254	-	1,254
Привлечени средства	280	3,913	-	4,193
Други пасиви	-	179	-	179
Издадени гаранции	-	-	-	-
 Покупка на вземания	 -	 123,910	 2,122	 126,032
Приходи от лихви	963	-	-	963
Приходи от такси и комисионни	2	83	-	85
Други оперативни приходи	-	828	-	828
Други оперативни разходи	-	2,949	-	2,949
31 Декември 2016 г.	Дружество майка	Дъщерни дружества	Други свързани лица	Общо
Дългови ценни книжа	9,100	-	-	9,100
Предоставени кредити	-	2,986	-	2,986
Други активи	-	7,860	-	7,860
Привлечени средства	64	2,900	-	2,964
Други пасиви	-	14	-	14
Издадени гаранции	-	65	-	65
 Покупка на вземания	 -	 76,691	 -	 76,691
Приходи от лихви	85	451	-	536
Приходи от такси и комисионни	14	42	-	56
Други оперативни приходи	-	73	-	73
Други оперативни разходи	-	(1,901)	-	(1,901)

За 2017 г., общата сума изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал е 766 хил. лева (2016 г.: 700 хил. лева). Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителния съвет. Към 31 декември 2017 г. начислени, но неизплатени възнаграждения на 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

33 Оповестяване по чл. 70 от ЗКИ

Предоставените данни са към 31 декември 2017 г. и не включват консолидационни елиминации:

Наименование: Ние:	Описание на дейността:	Седалище:	Размер на оборота *:	Брой служители:	Печалба преди данъци:	Начислен данък:	Доходност на активите:
България:							
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%
Румъния:							
Ти Би Ай Банк - клон Румъния	Корпоративно и потребителско кредитиране, публично привличане на влогове и други възстановими средства, платежни услуги, търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали, гаранционни сделки, други подобни дейности, определени с наредба на Национална Банка на Румъния	Букурещ	12,518	105	-1,287	0	0%
ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А. Румъния	Потребителско кредитиране	Букурещ	48,173	736	7,262	1,370	14%
ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ АЙ ЕФ ЕН С.А. Румъния	Представяне на активи на финансов лизинг	Букурещ	2,759	19	1,597	201	27%

34 Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Няма съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2017 г.