

ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

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

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

Съдържание

Годишен Доклад за дейността	i-vi
Декларация за корпоративно управление	vii-xii
Доклад на независимия одитор	
Консолидиран Отчет за всеобхватния доход	6-7
Консолидиран Баланс	8
Консолидиран Отчет за промените в собствения капитал	9
Консолидиран Отчет за паричните потоци	10-11
Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет	12-80

31 декември 2016 г.

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

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

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (Банката) (ЕИК 131134023) е част от групата на 4Финанс, която към 31 декември 2016 г., чрез Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. притежава 100% (81,600,000 броя акции) от капитала на Банката. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, над 300 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 1,474 служители (2015 г.: 1,415 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.

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

Към 31 декември 2016 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е собственик на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, България и 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 2015 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е собственик на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, България и ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А., Румъния.

Групата разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл, което характеризира дейността през 2015 г. и 2016 г. Въпреки че, новопривлеченият депозитен ресурс се характеризира с намаляваща цена, доходността остава стабилна. От голямо значение е запазването на стабилни нива на ликвидност. Независимо от разрастването на дейността на Банката и резкия ръст на кредитна дейност, Групата запазва високи нива на ликвидност.

През 2016 г. Групата е реализирала нетен лихвен доход в размер на 85,163 хил. лева, което представлява увеличение от 49 % спрямо 2015 г. в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Нетната печалба на Групата за 2016 г. е в размер на 32,543 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 32,506 хил. лева.

Приходите от основна дейност (нетен лихвен доход, нетни приходи от такси и комисиони, нетна печалба от промяна на валутните курсове и други приходи) аналогично на нетния лихвен доход са се увеличили с 19.10 % през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 79.11 %, приходите от такси и комисиони – 12.66 %, а останалите видове приходи заемат 8.23 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

31 декември 2016 г.

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

През 2016 г. общите активи на Групата са се увеличили със 16.31 % спрямо края на 2015 г. и достигат 623,739 хил. лева (2015 г.: 536,263 хил. лева). Към края на 2016 г. най-голямо нарастване се наблюдава в предоставени средства на други банки с 67,075 хил. лева следвано от нетекущи активи държани за продажба с 21,195 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 2016 г. сумата на пасивите на Групата е 477,717 хил. лева (2015 г.: 425,409 хил. лева), като 93.12 % от тях или 444,839 хил. лева (2015 г.: 395,978 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2016 г. се наблюдава увеличение от 18.22% или с 67,657 хил. лева на депозитите от клиенти и намаление от 76.17 % на депозити от банки.

в хил. лева	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Балансово число	623,739	536,263	480,480	406,209	193,106	74,769
Собствен капитал	146,022	110,854	70,255	52,313	32,576	26,168

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Групата с 32 % в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Групата през 2016 г. са както следва:

- На 6 януари 2016 г. Банката придобива 99.9989 % от акциите на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А., дружество регистрирано в Румъния с предмет на дейност предоставяне на активи на финансов лизинг.
- На 12 март 2016 г. е регистрирано увеличение на капитала с 3,000 хил. лв. (от 78,600 хил. лева на 81,600 хил. лева).

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 2016 г. този показател е 38,51 % (2015: 35.40 %), 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).

	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Коефициент на ликвидност	38.51	35.40	40.15	39.46	36.07	38.41

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. През годината банката издържа успешно прегледа на качествовото на активите по изискванията на БНБ.

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

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

31 декември 2016 г.

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

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

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31 декември 2016 възлиза на 594,634 хил.лв.;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на активи и пасиви към 31 декември 2016 възлиза на 146,022 хил.лв.;
- валутен риск – за хеджиране на валутния риск, групата използва валутни суапове;
- лихвен риск – ефектът от промяна на лихвените проценти с +/- 100 базисни пункта върху печалбата за 2016 г. би възлизал на +/- 295 хил.лв.;
- инфационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

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

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Банката не е извършвала действия в областта на научноизследователската дейност.

Информация по чл. 33, ал. 1, т. 7 от Закона за счетоводството

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

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

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

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Не са настъпили важни събития след 31 декември 2016 г., които биха се отразили на дейността на Групата или да изискват корекции във финансовите отчети.

Бъдещи планове на Групата

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

31 декември 2016 г.

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

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

Групата ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия пазар – малки и средни предприятия (МСП) и физически лица. Основният акцент ще бъде към кредитиране на физически лица и МСП с акцент върху кредити за земеделски производители. Групата ще продължи да създава продукти, предлагащи конкурентни условия по депозитите и разплащащателните сметки на своите клиенти, като ще развива проектно и търговско финансиране, както и нови иновативни продукти. Бъдещото развитие на Групата се изразява в създаване на още по-широва клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги. Групата ще продължи да поддържа високи стандарти на корпоративно управление, активно ще работи за развитие на банковата сигурност, прилагайки гъвкава и ефективна организационна структура с ясно разделение на отговорности и задължения. Групата ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Групата ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Групата работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

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

Основните цели и задачи пред Групата са свързани с:

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

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

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината.

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

- **Ариел Хасон – Председател на Надзорния съвет**
 - а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол – Trailpoint Ltd., Израел.
 - в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
TBF Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
Kardan Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
Kardan Land, Китай – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
Tahal Group International B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
TBI Leasing IFN S.A., Румъния - член на Административния съвет.

31 декември 2016 г.

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

• **Валентин Гълъбов – 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 – Ти Би Ай Лизинг ЕАД – 100%.
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
Ти Би Ай Рент ЕАД - член на Съвета на директорите.

• **Ник 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 IT, 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;
4Finance Group – член на Изпълнителния комитет (Executive Committee), Комитета по възнагражденията на изпълнителните директори (Executive Remuneration Committee) и на Комитета по възнагражденията (Remuneration Committee).

• **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) 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:

• **Цветан Петринин – Главен Изпълнителен директор и Председател на Управителния 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) 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.

• **Иван Иванов – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

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

31 декември 2016 г.

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

- **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.

- **Филип Попов – член на Управителния 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) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

Договори по чл. 240б от ТЗ, склучени през 2016 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.

Общий нетен доход, получен от членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за 2016 г., възлиза на 700 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 2016 г.

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

Ръководството потвърждава постоянното и последователното прилагане на адекватна счетоводна политика и придържането към действащите изисквания на МСФО. Финансовите отчети са изгответи 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.

Николай Спасов

Изпълнителен Директор на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и

Член на Управителен съвет

21 март 2017

31 декември 2016 г.

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

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
НА „ТИ БИ АЙ БАНК” ЕАД
31.12.2016 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 2016 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) и 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 2016 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 Събрания 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 Събрания, 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;

31 декември 2016 г.

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

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 оперативността 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 политика 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;
- Управителният 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

31 декември 2016 г.

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

и незабавно информира НС за съществено влошаване на икономическото състояние на Банката и други важни обстоятелства, относно икономическата дейност на Банката.

Членовете на УС се избират на Надзорния Съвет за срок на служба от 5 (пет) години. Управителния Съвет се състои от поне 3 (три) члена, но не повече от 7 (седем) члена. Най- малко 2 (двама) от членовете на УС следва да са Изпълнителни Директори (изпълнителни членове), като Банката се представлява от двама Изпълнителни Директори само заедно.

Членовете на УС, с одобрение на НС, избират помежду си Изпълнителните Директори, Председател на Управителния Съвет и/или Заместник председател на Управителния Съвет, който замества Председателя, когато той отсъства. За Изпълнителни Директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от Българска Народна Банка да управляват и представляват Банката по реда, предвиден в действащото законодателство. Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват действия, които ще или могат да породят конфликт между техните интереси и тези на Банката. В случай че такъв конфликт се 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. 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.

31 декември 2016 г.

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

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 извърши 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 мениджмънът на Банката вярва, че има адекватна програма за сигурност и програма за работа при извънредни ситуации, включително напълно оборудван дублиращ информационен център, няма сигурност, че те ще са достатъчни да предотвратят подобни проблеми или да гарантират, че операциите на Банката няма да бъдат съществено затруднени.

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

4. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

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

31 декември 2016 г.

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

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 категорията 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 финансова 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, бъществеността 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;

31 декември 2016 г.

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

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

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

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

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

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

8. Вътрешният контрол включва следните компоненти:

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

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

(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 номер 3 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

Николай Спасов
Изпълнителен Директор и
Член на УС
21 март 2017 г.



Доклад на независимия одитор

До едноличния акционер

На „ТИ БИ АЙ БАНК“ ЕАД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на „ТИ БИ АЙ БАНК“ ЕАД и нейните дъщерни дружества („Групата“), включващ консолидиран баланс към 31 декември 2016 година, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

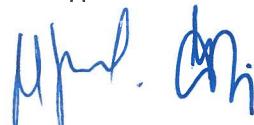
По наше мнение, приложеният консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Групата към 31 декември 2016 година и за нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за 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 консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Други въпроси

Консолидираният финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2015 година е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този консолидиран финансов отчет на 31 март 2016 година.



Член на Ърнест и Янг Глобал

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

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

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регуляторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България- Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016 година / утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. 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 становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

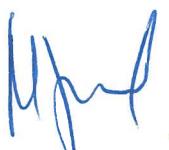


Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изгoten консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Докладът за дейността е изгoten в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изгoten консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Милка Начева-Иванова
Управител



Николай Гърнев
Регистриран одитор, отговорен за одита

22 март 2017 година
гр. София, България



31 декември 2016 г.

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

**Консолидиран Отчет за всеобхватния доход
за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.**

	Бележки	За годината, приключваща на 31 декември	
		2016 г.	2015 г.
Продължаваща дейност			
Приходи от лихви	4	91,535	66,396
Разходи за лихви	4	(6,372)	(9,252)
Нетен лихвен доход		85,163	57,144
Приходи от такси и комисионни	5	16,896	19,658
Разходи за такси и комисионни	5	(3,270)	(3,639)
Нетен доход от такси и комисионни		13,626	16,019
Нетни печалби от търговски операции	6	3,961	9,126
Други оперативни разходи	7	(62,015)	(45,225)
Загуби от обезценка на финансови активи	18	(11,516)	(8,182)
Обезценка на други активи	23	(82)	(177)
Загуба от деривативни инструменти	26	(885)	(767)
Други оперативни приходи	9	8,450	8,053
Печалба преди данъци от продължаваща дейност		36,702	35,991
Разходи за данъци	10	(4,159)	(3,485)
Печалба за годината от продължаваща дейност		32,543	32,506
Печалба за годината		32,543	32,506
Полагаща се на:			
Собствениците на компанията-майка		32,543	32,518
Неконтролиращо участие		-	(12)

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

31 декември 2016 г.

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

Консолидиран Отчет за всеобхватния доход (продължение)
за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

	Бележки	За годината, приключваща на 31 декември	
	2016 г.	2015 г.	
Печалба за годината		32,543	32,506
Друг всеобхватен доход			
<i>Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди:</i>			
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	30	(142)	(53)
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи на разположение за продажба	30	141	(54)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък		(1)	(107)
Общ годишен всеобхватен доход		32,542	32,399
Полагащ се на:			
Собствениците на компанията-майка		32,542	32,411
Неконтролиращо участие		-	(12)

Николай Спасов
Изпълнителен Директор
Член на УС
21 март 2017 г.



Нора Петкова
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител



Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

31 декември 2016 г.

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

**Консолидиран Баланс
към 31 декември 2016 г.**

	Бележки	Към 31 декември 2016 г. 2015 г.	
АКТИВИ			
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	11	66,402	109,620
Предоставени средства на други банки	12	107,341	40,266
Финансови активи, държани за търгуване	13	1,019	-
Финансови активи на разположение за продажба	14	10,764	11,878
Други активи	23	5,428	7,360
Текущи данъчни активи		254	242
Предоставени заеми на клиенти	16	349,668	331,092
Финансов лизинг	17	30,261	-
Инвестиции, държани до падеж	15	8,081	-
Нематериални активи	21	1,629	2,243
Имоти и съоръжения	22	12,742	24,607
Нетекущи активи, държани за продажба	20	30,150	8,955
Общо активи		623,739	536,263
ПАСИВИ			
Деривативи	26	31	17
Привлечени средства от банки	24	5,879	24,675
Привлечени средства от клиенти	25	438,960	371,303
Други привлечени средства	26	924	12,195
Пасиви по отсрочен данък		128	115
Други пасиви	27	22,522	17,104
Нетекущи пасиви, държани за продажба	20	9,273	-
Общо пасиви		477,717	425,409
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	30	81,600	78,600
Законови резерви	30	7,187	4,349
Преоценъчен резерв	30	99	(42)
Резерв от превръщане в чуждестранна валута	30	(191)	(49)
Натрупана печалба		57,327	28,008
Собствен капитал, полагаш се на собствениците на компаниата-майка		146,022	110,866
Неконтролиращо участие		-	(12)
Общо собствен капитал		146,022	110,854
Общо пасиви и собствен капитал		623,739	536,263

Николай Спасов
Изпълнителен Директор и
Член на УС
21 март 2017 г.

Нора Петкова
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител

Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет,
върху който сме издали одиторски
доклад с гама:

EY

22 -03- 2017

„Бърнст и Янг Огън“ ООД



Утвърдител: Регистриран одиг

31 декември 2016 г.

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

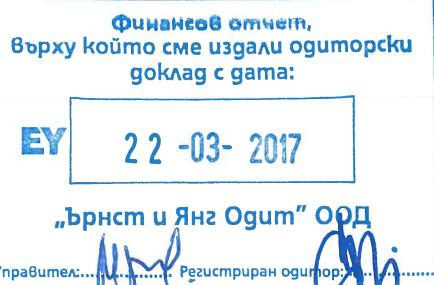
Консолидиран Отчет за промените в собствения капитал
за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

	Основен капитал (Бел. 30)	Законови резерви (Бел. 30)	Преоценъчен резерв (Бел. 30)	Резерв от превръщане в чуждестранна валута (Бел. 30)	Натрупана загуба/ печалба	Полагащ се на собствениците на компанията- майка	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Към 1 януари 2016 г.	78,600	4,349	(42)	(49)	28,008	110,866	(12)	110,854
Друг всеобхватен доход	-	-	141	(142)		(1)	-	(1)
Печалба за годината	-	-	-	-	32,543	32,543	-	32,543
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	141	(142)	32,543	32,542	-	32,542
Рекласификация на неконтролирано участие							12	12
Други	-	-	-	-	(386)	(386)	-	(386)
Прехвърляне на резерви		2,838			(2,838)	-	-	-
Увеличение на капитала	3,000	-	-	-	-	3,000	-	3,000
Към 31 декември 2016 г.	81,600	7,187	99	(191)	57,327	146,022	-	146,022
Към 1 януари 2015 г.	70,400	2,596	12	4	(2,757)	70,255	-	70,255
Друг всеобхватен доход	-	-	(54)	(53)	-	(107)	(12)	(119)
Печалба за годината	-	-	-	-	32,518	32,518	(12)	32,506
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	(54)	(53)	32,518	32,411	(12)	32,399
Прехвърляне на резерви	-	1,753	-	-	(1,753)	-	-	-
Увеличение на капитала	8,200	-	-	-	-	-	-	8,200
Към 31 декември 2015 г.	78,600	4,349	(42)	(49)	28,008	110,866	(12)	110,854

Николай Спасов
Изпълнителен Директор и
Член на УС
21 март 2017 г.

Нора Петкова
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител



Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

31 декември 2016 г.

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

**Консолидиран Отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.**

	Бележки	За годината приключваща на 31 декември 2016 г.		2015 г.
Парични потоци от оперативна дейност				
Печалба за годината		32,543	32,506	
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци				
<i>Nепарични</i>				
Обезценка на финансови активи	18	11,516	8,182	
Обезценка на нетекущи активи държани за продажба	23	82	177	
Амортизация на имоти и съоръжения и нематериални активи	21,22	5,501	4,182	
Платени данъци		(12)	(164)	
Печалба от продажба на имоти и съоръжения		(76)	-	
Нетни загуби от сделки с нетекущи активи държани за продажба	6	-	9	
Провизии по неизползвани отпуски	27	65	51	
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба		(178)	(747)	
Нереализирани загуби от валутна преоценка	6	363	327	
Парични потоци от оперативна дейност преди промени в оперативните активи и пасиви		49,804	44,523	
 <i>Промени в оперативните активи и пасиви</i>				
Нетно (увеличение)/намаление на задължителните резерви при централни банки	11	(8,807)	1,356	
Нетно намаление на предоставени заеми на банки < 3 месеца	12	(9,188)	-	
Нетно (увеличение) на предоставени заеми на клиенти	16	(36,196)	(53,451)	
Нетно (увеличение) на финансов лизинг	17	(30,356)	-	
Нетно намаление/(увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	14	1,114	(10,769)	
Нетно (увеличение) на нетекущи активи държани за продажба	20	(1,322)	(8,073)	
Нетно (увеличение) на деривативите		(14)	(4)	
Нетно (увеличение) на финансови активи и пасиви отчитани по справедлива стойност	13	(1,007)	-	
Нетно (увеличение) на другите активи	23	(5,393)	4,476	
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от банки	24	(8,078)	23,564	
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от клиенти	25	70,617	(16,058)	
Нетно увеличение/(намаление) на другите пасиви	27	4,184	11,786	
 Нетен паричен поток от оперативна дейност		25,358	(2,650)	

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

31 декември 2016 г.

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

Консолидиран Отчет за паричните потоци (продължение)
за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

	Бележки	За годината приключваща на 31 декември 2016 г.	2015 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на финансови активи на държани до падеж	15	(8,081)	-
Покупка на нематериални активи	21	(108)	(1,514)
Постъпления от продажба на имоти и съоръжения	22	2,669	-
Покупка на имоти и съоръжения	22	(6,001)	(17,066)
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност		(11,521)	(18,580)
Парични потоци от финансова дейност			
Получени плащания по други привлечени средства	26	-	1,209
Извършени плащания по други привлечени средства	26	(10,975)	(4,333)
Увеличение на капитала	30	3,000	8,200
Нетен паричен поток от/използван във финансова дейност		(7,975)	5,076
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	31	118,361	134,515
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	31	124,223	118,361

Парични потоци свързани с лихви и дивиденти

	За годината приключваща на 31 декември 2016 г.	2015 г.
Платени лихви	(7,049)	(9,419)
Получени лихви	93,797	69,069
Получени дивиденти	(947)	5

Николай Спасов
Изпълнителен Директор и
Член на УС
21 март 2017 г.



Нюра Петкова
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител

Пояснителни бележки от стр. 12 до стр. 80 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Финансов отчет,
върху който сме издали одиторски
доклад с гама:

EY

22 -03- 2017

„Бърнст и Янг Огут“ ООД

Управител: Регистриран одитор:



31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет

1 Обща информация и счетоводна политика

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

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

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

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

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Към 31 декември 2016 г. Управителният съвет се състои от четрима членове с мандат до пет години, избирани от Надзорния съвет. Трима от членовете на Управителния съвет са изпълнителни директори, като Банката се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните директори. Надзорният съвет се състои от поне трима, но не повече от седем членове с мандат до пет години. Лицата, натоварени с общо управление са представени от Одитния комитет (Ариел Хасон, Петър Барон и Дмитри Кисляков) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Валентин Ангелов Гъльбов, Кийрън Донъли, Никълъс Джон Филпот и Готие Ван Вединген) на Банката.

Към 31 Декември 2016 Банката притежава контролиращо участие в ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. с място на стопанска дейност и държава на учредяване Румъния, ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД с място на стопанска дейност и държава на учредяване България и ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А. с място на стопанска дейност и държава на учредяване Румъния.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

База за консолидация

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

- ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД учредено в Република България на 19 юли 2005 г.
- ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. учредено в Република Румъния на 11 януари 2008 г.
- ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А учредено в Република Румъния на 28.02.2002 г.

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

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

Настоящият консолидиран финансов отчет, както и индивидуалния финансов отчет, са одобрени от Управителния Съвет на Банката с решение от 14 март 2017 г.

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

База за изготвяне на финансовия отчет

Изявление за съответствие

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

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

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

Счетоводните политики на Групата са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2016 г.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

- 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**
- 6 Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2016 г.**

Съпоставимост на данните

Финансовият отчет предоставя сравнителна информация по отношение на предходния период. С цел по-добро представяне на оповестяванията, ръководството на Групата е преценила за необходимо и е преработило представянето на предходния период за някои позиции на консолидирания отчет. Преработката се отнася за оповестяването на отчета за всеобхватния доход, отчета за собствения капитал, управление на финансения рисък и пояснителните бележки. Направените рекласификации не влияят върху отчетеното финансово състояние, резултати от дейността и парични потоци.

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи (Изменения) – разяснение на допустимите методи на амортизация

Измененията разясняват принципа на МСС 16 и МСС 38, че приходите отразяват икономическите ползи получени в резултат на оперирането на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не икономическите ползи само от използването на актива. В резултат на това е недопустимо определянето на амортизациите на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи на бази, свързани с генерираните приходи. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие (Изменения) - Многогодишни култури

Съгласно измененията многогодишните култури са в обхвата на МСС 16 и се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. според възприетата счетоводна политика по модела на цената на придобиване или по модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодовете на овощно дърво) остават в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 19 Доходи на наети лица (Изменение) - Вноски от наетите лица

Изменението касае вноските от наети или трети лица в пенсионни планове с дефинирани доходи. Целта му е да опрости осчетоводяването на вноските, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСФО 11 Съвместни споразумения (Изменение): Счетоводно отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност

Добавени са насоки за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Групата не е имала участия в обхвата на това изменение.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

- 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**
- 6 Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2016 г. (продължение)**

МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни предприятия: Прилагане на освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет (Изменения)

Измененията разясняват, че освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания – майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че единствено дъщерно дружество, което не отговаря, само по себе си, на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация. Всички други дъщерни дружества на инвестиционното предприятие се оценяват по справедлива стойност. Измененията в МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия позволяват инвеститор, който прилага метода на собствения капитал, да запази оценяването по справедлива стойност по отношение на своите дъщерни дружества. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)

Измененията са свързани с настърчаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начин на представянето ѝ, и поясняват съществуващите изисквания на МСС 1. Измененията касаят същественост, последователност на бележки, междинни суми и разбивки, счетоводни политики и представяне на компоненти на другия всеобхватен доход, свързани с инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал. Измененията в МСС 1 не засягат финансовото състояние или резултати от дейността на Групата, а единствено представянето във финансовия отчет.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 2 Доходи на базата на акции – променени са дефинициите на ‘условия, даващи право на упражняване’ и ‘пазарни условия’. Добавени са дефиниции за ‘условие за изпълнение на определени показатели’ и ‘условие за прослужване на определен период’;
- МСФО 3 Бизнес комбинации – дават се разяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация;
- МСФО 8 Оперативни сегменти – изискват се допълнителни оповестявания на преценките на ръководството, направени по отношение на групирането на оперативни сегменти и се дават уточнения за равнението на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се предприятие;
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност – уточнява се взаимодействието с МСФО 9 по отношение на краткосрочните вземания и задължения;
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменението изисква при преоценка на дълготраен материален актив, неговата отчетна стойност да бъде коригирана по подходящ начин съобразно преоценената балансова стойност, докато натрупаната амортизация да бъде изчислена като разликова величина между отчетната стойност и балансовата стойност на актива, след приспадане на натрупаните загуби от обезценка;
- МСС 24 Оповестяване на свързани лица – разяснява се, че управляващо дружество, което предоставя ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие, се счита за свързано лице. Съответно, е необходимо да се оповести възнаграждението/непогасеното задължение за извършване на управленски услуги;
- МСС 38 Нематериални активи – същите изменения както в МСС 16 по-горе.

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Групата.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

6 Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 2016 г. (продължение)

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

Обобщение на изменението по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности – уточнява се, че промяната на начина на освобождаване от актива (продажба или разпределение към собствениците) не се счита за нов план за освобождаване от актива, а представлява продължение на първоначалния план;
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – дават се примери за продължаващо участие във финансов актив и изискваните оповестявания в съкратен междинен финансов отчет;
- МСС 19 Доходи на наети лица – дават се разяснения по отношение на параметрите определящи дисконтовия процент при изчисление на дългосрочни задължения.
- МСС 34 Междинно финансово отчитане – разяснява се, че изискваните оповестявания е необходимо да се съдържат или в междинните финансови отчети, или, чрез препратка, да могат да бъдат проследени до друга междинна информация (например доклад на ръководството), която следва да е на разположение на потребителите при същите условия и по същото време.

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Групата.

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

МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Финалната версия на МСФО 9 Финансови инструменти обхваща всички фази на проекта по разработване на МСФО 9 и заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и всички предишни редакции на МСФО 9. Стандартът въвежда нови изисквания относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране. Групата е в процес на анализ и оценка на ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността. След проведени преговори с представители на външни одиторски компании предстои Групата да сключи договор за консултантско и експертно съдействие във връзка с въвеждането на стандарта от 1-ви януари 2018 г. Банката е инициирала проект по МСФО 9, където ще бъдат дефинирани параметри за вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение. Ефектът предстои да бъде оценен.

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. МСФО 15 въвежда модел от пет стъпки, който е приложим към приходите по договори с клиенти (с малки изключения), независимо от типа на сделката или дейността. Стандартът ще се прилага и по отношение на признаването и оценяването на печалби и загуби от продажба на някои нефинансови активи, които произтичат от нерегулярни дейности (например продажба на имоти, машини и съоръжения или нематериални активи).

Ще се изискват по-детайлни оповестявания, включително разбивки на общите приходи, информация за отделните задължения за изпълнение, изменение в салдата на отчетените активи и пасиви по договори с клиенти, както и ключови преценки и оценки. Групата все още не е анализирала и оценила ефектите от възприемането на този стандарт.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

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

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (Разяснения)

Разясненията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на разясненията, е да се изяснят намеренията, при разработването на МСФО 15, по отношение на отчитането на идентифицираните задължения за изпълнение, изменение в текста на принципа „отделно разграничим“, анализ на договорености за продажби за определянето дали дружеството действа като принципал или като агент, както и прилагането на принципа за контрол, нови изисквания за лицензите предоставяйки допълнителни насоки за отчитане на интелектуалната собственост и авторските права. Разясненията също предоставят допълнителни практически насоки за прилагането на пълен ретроспективен подход и модифициран ретроспективен подход при преминаване към МСФО 15. Разясненията все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на тези разяснения върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Измененията на МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети", МСФО 12 "Оповестяване на дялове в други предприятия" и МСС 28 "Асоциирани и съвместни предприятия" касаят освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет на инвестиционни предприятия. Възможността за свобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че дъщерно дружество, което не отговаря на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация, вместо на оценка по справедлива стойност. Позволява се инвестиционно предприятие, което прилага метода на собствения капитал, да запази справедливите стойности по отношение на дъщерните дружества на своите асоциирани или съвместни предприятия. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

МСФО 16 Лизинг

Стандартът влизат 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 Стандарта все още не е приет от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

в Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (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. Групата не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. 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 при преоценка на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност; възстановяване на активи по стойност, по-голяма от тяхната балансова стойност; наличие на вероятна бъдеща облагаема печалба; комбинирано спрямо индивидуално оценяване. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

МСС 7 Отчет за паричните потоци (Изменения) – Инициатива по оповестяване

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на тези изменения е да позволи на потребителите на финансови отчети да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност. Измененията изискват оповестявания, които позволяват на инвеститорите да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност, включително промени, произтичащи от парични потоци и непарични промени. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

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

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

31 декември 2016 г.

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 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. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

КРМСФО 22 Отчитане на сделки и авансови плащания по сделки в чуждестранна

Разяснението влизат 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 предплатен актив или отсрочен приход, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Разяснението все още не е прието от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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

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

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година

В цикъла 2014-2016 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи три стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. / 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 предприятиета, прилагачи за първи път стандартите. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия - поясняване на обхватата на изискването за оповестяване в МСФО 12 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.), и
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.).

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

31 декември 2016 г.

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

(a) Функционална и валутна на представяне

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

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.

(b) 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 съетълмент 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 2016 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1.95583 лева за 1 евро, 1.85545 лева за 1 щатски долар и 0.430894 за 1 нова румънска лея (31 декември 2015 г.: 1.95583 лева за 1 евро, 1.79007 лева за 1 щатски долар и 0.431789 за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Групата, 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 2016 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2016 г. е 0.435557 (2015 г.: 0.440019). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Групата се признава в другия всеобхватен доход.

Д Приходи от и разходи за лихви

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

д Приходи от и разходи за лихви (продължение)

При изчисляването на ефективния лихвен процент Групата оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансния 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.

е Приходи и разходи от такси и комисионни

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

ж Финансови активи

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

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

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение) ж Финансови активи (продължение)

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 преоцenvяват по справедлива стойност, като транзакционните разходи се отнасят директно в печалбата или загубата.

(б) 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 за търгуване, и тези които при първоначалното им признаване са определени по справедлива стойност в печалбата или загубата; (б) тези които при първоначалното им признаване са определени като активи на разположение за продажба; или (в) тези, за които притежателят може да не възстанови изцяло първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество. Кредитите и вземанията се признават при предоставяне на паричните средства на кредитополучателите. След първоначалното им признаване, кредитите и вземанията се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизии за обезценка, като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

(в) Инвестиции, държани до падеж

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

(г) Финансови активи на разположение за продажба

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

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.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение) ж Финансови активи (продължение)

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

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

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

3 Обезценка на финансови активи

(а) Активи, отчитани по амортизирана стойност

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

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

Групата първоначално оценява дали са налице обективни доказателства за обезценка, поотделно за индивидуално значими финансови активи, и индивидуално или на портфейлна основа за финансовите активи, които не са индивидуално значими. Ако Групата прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на финанс 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 финансия актив. Балансовата стойност на актива се намалява посредством използването на корективна сметка и размерът на загубата се признава в печалбата или загубата.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)****3 Обезценка на финансови активи (продължение)****(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)**

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

При отпускане на потребителски кредити на физически лица Групата начислява колективна обезценка, която отразява очакванията на ръководството за бъдещите парични потоци от потребителския портфейл. При прилагане на колективна обезценка кредитният портфейл на Банката се разглежда на портфейлна основа, отразявайки хомогенността на рисковия профил на експозицията. Обезценката се изчислява, прилагайки определен процент върху 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 Групата и историческия опит за загуби от активи с характеристики за кредитен риск, подобни на тези в Групата. Оценката за загуби, базирана на историческия опит се 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 условия през историческия период, които вече не съществуват.

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

(б) Финансови активи, на разположение за продажба

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

(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.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

и Прихващане на финансови активи и пасиви

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

й Отписване на финансови активи и пасиви

Финансови активи

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

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

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

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

Финансови пасиви

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

к Имоти и съоръжения

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.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

к Имоти и съоръжения (продължение)

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

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

Годишните амортизационни норми са, както следва:

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

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

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

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

л Нематериални активи

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

Годишната амортизационна норма е, както следва:

Софтуер	25%
Други	25%

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

м Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба

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

н Парични средства и парични еквиваленти

За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметки, поддържани при централни банки, а също и парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок на падежка до три месеца.

о Данъци

Текущите данъци върху дохода се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане и румънското данъчно законодателство по отношение на данъците върху дохода на клона. Номиналната данъчна ставка за 2016 г., приложима в България е 10 % (2015 г.: 10 %), а тази приложима в Румъния е 15 % (2015 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.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

п Провизии

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

р Финансови пасиви

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

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

с Основен капитал

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

т Лизинг

Групата като лизингодател

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

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

т Лизинг (продължение)

Оперативен лизинг

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

Финансов лизинг

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

Групата като лизингополучател

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

у Договори за финансови гаранции

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

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

Доход на настите лица

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

Дивиденти

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

Доверени активи на отговорно пазене

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

Бизнес комбинации и репутация

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

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)****ч Бизнес комбинации и репутация (продължение)**

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

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

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

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

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

ш Обща информация

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия риск

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

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

През 2016 г. Групата актуализира Правила и процедури за управление, наблюдение, отчитане и оценка на капиталовата адекватност, Правила за управление на операционния риск и Правила за оценка и управление на кредитния риск, а през предходната година актуализира Политика и процедури за управление на системния риск, свързан с финансирането на дейността и Правила за управление на ликвидния риск.

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

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

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

Процесът на управление на риска включва следните етапи:

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

Звената за управление на риска:

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

a Кредитен рисков

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

Групата структурира нивата на поемания от нея кредитен рисков, при определени лимити за приемлив рисков, 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 рисков по заеми, предоставени на други банки и клиенти, Групата разглежда следните компоненти:

- получени международни рейтинги от признати рейтингови агенции;
- оценка на финансовото състояние на отделния 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.

Групата управлява кредитния рисков 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 рисков. Финансовият рисков се оценява посредством подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя/гаранта, базирайки се на система от показатели за кредитоспособност.

Пазарният рисков 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 рисков, 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

Рисковите експозиции на Групата се класифицират в четири групи въз основа на критерии за нивата на кредитен рисков, както следва:

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

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 целите, предвидени в договора;
- Групата 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 Групата и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Групата да понесе загуба. Една рискова експозиция се класифицира като необслужвана експозиция, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 91 до 180 дни;
- във финансовото състояние на 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 възстановителна 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 Групата, но не е събрано;
- други условия, даващи основание да се счита, че съществува опасност рисковата експозиция да не бъде изплатена.

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

Групата счита за високоликвидни следните типове обезпечения: парични средства в лева и чуждестранна валута; гаранции от държави, правителства, банки или институции с присъден висок рейтинг от призната рейтингова агенция; първа по ред ипотека върху застрахован срещу погиване в полза на Групата 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 Групата, като се взимат под внимание оценки и анализи, изговени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Групата. Стойностите се преглеждат регулярно с цел да се осигури адекватност на съветната оценка. Предоставените средства на други банки са необезпечени.

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

Към 31 декември	Предоставени заеми на клиенти			
	2016 г.	2015 г.	Брутна сума	Обезпечение
			на кредитите	на кредитите
Кредити, обезпечени с ипотека	75,391	80,385	73,918	69,036
Кредити с парични обезпечения	80	319	30	245
Кредити с други обезпечения	22,001	12,288	19,015	12,597
Необезпечени кредити	278,766	-	-	260,412
Общо	376,238	353,404	92,963	81,878

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния риск чрез обезпечение предствено като процент от балансовата стойност на кредитите по тип на обезпечението към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. Стойността на обезпеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезначеност надвишаваща експозицията. Експозициите, обезпечени с ипотека имат покритие за кредитен риск от 98 %, а тези обезпечени с парични средства – 38 %, което показва степента на изложеност на Групата към риск от кредитни загуби.

	2016 г.	2015 г.
Кредити, обезпечени с ипотека	98%	86%
Кредити с парични обезпечения	38%	77%
Кредити с други обезпечения	86%	82%

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансения рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Групата да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, 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 наредждания към Групата 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 Групата към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г., без да се взимат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

Към 31 декември	Максимална експозиция	2016 г.	2015 г.
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	54,943	100,310	
Предоставени средства на други банки	107,341	40,266	
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-	
Предоставени заеми на клиенти:			
Корпоративни клиенти	91,280	126,976	
Физически лица	258,388	204,116	
Финансов лизинг	30,261	-	
Инвестиции на разположение за продажба	10,764	11,878	
Инвестиции, държани до падеж	8,081	-	
Други вземания	3,920	5,560	
<i>Експозициите към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>			
Гаранции	950	1,787	
Неусвоени кредитни ангажименти	16,228	15,118	
Общо максимално излагане на кредитен рисък	583,175	506,011	

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

Към 31 декември 2016 г.

Непросрочени и необезценени индивидуално
Просрочени, но необезценени индивидуално
Индивидуално обезценени

Брутна стойност

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

Предоставени заеми на клиенти	Финансов лизинг
274,240	15,754
89,121	12,100
12,877	3,836
376,238	31,690
(26,570)	(1,429)
	349,668
	30,261

Балансова стойност

Към 31 декември 2015 г.

Непросрочени и необезценени индивидуално
Просрочени, но необезценени индивидуално
Индивидуално обезценени

Брутна стойност

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

Предоставени заеми на клиенти	-
262,119	-
70,001	-
21,283	-
353,403	-
(22,311)	-
	331,092
	-

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси към 31 декември 2016 г. е 26,570 хил. лева (2015 г.: 22,311 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансово активи са в размер на 2,800 хил. лева (2015 г.: 2,774 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 23,770 хил. лева (2015 г.: 19,537 хил. лева).

През 2016 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Групата преди обезценка, са нараствали с 6.46 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния рисков, Групата продължава активно да се занимава с предоговаряне, преструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции, като за целта е създадена експертна работна група по събирамост на лоши вземания, заседаваща ежеседично.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Предоставени заеми на клиенти, които са непрочетени и необезценени индивидуално

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

	Към 31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
Общо	59,859	214,381	15,754	289,994	
От които:					
Кредити със стандартен рисък	59,748	214,354	15,754	289,856	
Кредити с по-висок рисък	111	27	-	138	

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

	Към 31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
Общо	85,003	177,116		-	262,119
От които:					
Кредити със стандартен рисък	85,003	177,013	-	262,049	
Кредити с по-висок рисък	-	103	-	70	

Портфейлът от потребителски кредити, който формира 78.20% (2015: 67.56%) от всички непрочетени и необезценени индивидуално вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по сума. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географски и секторни концентрации, характерен със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. По отношение на кредитите към предприятия това са основно МСП с приемливо качество и в рамките на рисковия апетит на Банката. Кредитният портфейл представя кредити, обезпечени основно с ипотеки и кредити финансиирани, чрез съвместни схеми с ДФЗ и НГФ.

Предоставените заеми на клиенти, които са непрочетени 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 експозиции просрочвани повече от 90 дни през последните шест месеца към датата на отчета. Всички останали експозиции са включени в групата със стандартно качество на кредитен рисък.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

a Кредитен рисков (продължение)

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

31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
Просрочени до 30 дни	6,069	38,597	3,495	48,161
Просрочени от 31 до 60 дни	6,594	7,504	4,148	18,246
Просрочени от 61 до 90 дни	1,723	2,534	1,456	5,713
Просрочени над 90 дни	7,909	18,191	3,001	29,101
Общо брутна стойност	22,295	66,826	12,100	101,221

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

Балансова стойност	21,454	43,897	11,794	77,145
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

31 декември 2015 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
Просрочени до 30 дни	9,488	20,880	-	30,368
Просрочени от 31 до 60 дни	3,571	4,667	-	8,238
Просрочени от 61 до 90 дни	826	1,346	-	2,172
Просрочени над 90 дни	9,281	19,942	-	29,223
Общо брутна стойност	23,166	46,835	-	70,001

Намалена с: провизии за загуби от обезценка	-	(19,537)	-	(19,537)
--	---	----------	---	-----------------

Балансова стойност	23,166	27,298	-	50,464
---------------------------	---------------	---------------	---	---------------

Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

a Кредитен рисков (продължение)

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

31 декември 2015 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Финансов лизинг	Общо
Брутна стойност	21,283	-	-	21,283
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,774)	-	-	(2,774)
Балансова стойност	18,509	-	-	18,509

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

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

Географски сектори

Финансови активи	2016 г.	2015 г.
България	227,617	254,950
Румъния	324,684	227,482
Латвия	9,100	-
Други страни	4,596	6,674
Общо финансови активи	565,997	489,106
<i>Експозиции към кредитен рисков, свързани с условни пасиви и неотменими ангажименти:</i>		
България	12,873	11,760
Румъния	4,305	5,142
Други страни	-	3
Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти	583,175	506,011

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

a Кредитен риск (продължение)

Следващата таблица представя анализ на предоставените средства на други банки към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. по критерии, заложени от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна институция. В таблицата са приложени рейтинги на Standard and Poor's или техни еквиваленти:

Рейтинг	Финансови активи на разположение за продажба	31 декември 2016 г.		31 декември 2015 г.	
		Представени средства на други банки	Рейтинг	Финансови активи на разположение за продажба	Представени средства на други банки
BBB+ (Fitch)	-	86	BBB+ (Fitch)	-	5,970
Baa1 (Moody's)	-	536	Baa1 (Moody's)	-	-
BBB (Fitch)	-	78,665	BBB (Fitch)	-	8,095
Baa2 (Moody's)	-	2,427	Baa2 (Moody's)	-	-
BBB- (Fitch)	10,675	43	BBB- (Fitch)	11,789	4,346
BBB- (BCRA)	-	946	BBB- (BCRA)	-	-
BB+ (Fitch)	-	21	BB+ (Fitch)	-	-
BB+ (BCRA)	-	1	BB+ (BCRA)	-	1
Ba1 (Moody's)	-	-	Ba1 (Moody's)	-	97
BB (Fitch)	-	629	BB (Fitch)	-	999
BB- (Fitch)	-	23,847	BB- (Fitch)	-	20,731
Ba3 (Moody's)	-	4	Ba3 (Moody's)	-	-
B- (Fitch)	-	129	B- (Fitch)	-	9
CCC+ (Fitch)	-	-	CCC+ (Fitch)	-	2
Caa3 (Moody's)	-	-	Caa3 (Moody's)	-	16
RD (Fitch)	-	7	RD (Fitch)	-	-
Без рейтинг	89	-	Без рейтинг	89	-
Общо	10,764	107,341	Общо	11,878	40,266

Към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 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 2016 г. рейтингът на финансовите активи държани за търгуване и държани до падеж е B3 (Moody's).

Към 31 декември 2016 г. рейтингът на паричните средства по сметки в централни банки е BBB- (2015 г.: BBB-).

31 декември 2016 г.

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)

6 Пазарен риск

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

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

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

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

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

Целите на контрола и надзора на пазарния риск са:

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

Техники за оценка на пазарния риск

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

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

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

31 декември 2016 г.

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)

При тяхото възникване деривативите често включват единствено взаимно обещание за размяна при заплащане при ниско или никакво възнаграждение. Въпреки това, тези инструменти често водят до високи нива на задължност 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 Групата.

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

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

Групата използва валутни суапове за хеджиране на промяна във валутните курсове.

Номиналните стойности в следващата таблица показват обема на неурядените транзакции по деривативни договори към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г.

	Активи 2016 г.	Пасиви 2016 г.	Номинална стойност 2016 г.
Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск			
Валутни суапове	-	31	64,572
	Активи 2015 г.	Пасиви 2015 г.	Номинална стойност 2015 г.
Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск			
Валутни суапове	-	17	39,073

Към 31 декември 2016 г. Групата има два активни дериватива. Ефектът от сключените деривативни договори в печалбата и загубата за отчетния период е загуба в размер на 885 хил. лева (2015 г.: 767 хил. лева).

Валутен риск

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило Групата не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Групата не изчислява чувствителността към валутния рисък за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2016 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в нови румънски леи, която към 31 декември 2016 г. е в размер на 83,359 хил. лева (2015 г.: 55,206 хил. лева), е хеджирана с валутен суап с номинална стойност 64,572 хил. лева (2015 г.: 39,073 хил. лева).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансения рисък (продължение)

6 Пазарен рисък (продължение)

Валутен рисък (продължение)

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна открита валутна позиция на Групата във всички валути (с изключение на евро) като 10% амортизация 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 2016 г.

Валутни курсове

	Пряк ефект върху печалбата/загубата
- 10% изменение за местна валута	(7,090)
+ 10% изменение за местна валута	7,090

Към 31 декември 2015 г.

Валутни курсове

	Пряк ефект върху печалбата/загубата
- 10% изменение за местна валута	(3,389)
+ 10% изменение за местна валута	3,389

Лихвен рисък

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

Групата поема рискове, свързани с ефекта от промени на пазарни лихвени равнища, както по отношение на собствените си финансови активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат от тези промени, лихвените маржове могат да се увеличат, но могат и да 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. В следващата таблица Групата представя вероятни приемливи отклонения, подбрани на база на пазарната и икономическата среда, наблюдавана през отчетния период.

Към 31 декември 2016 г.

Лихвени проценти

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

Към 31 декември 2015 г.

Лихвени проценти

	Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата
+100 bp изменение	227
-100 bp изменение	(227)

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

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

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

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

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

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

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

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Групата. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като 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 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Финансови активи				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,402	109,620	66,402	109,620
Предоставени средства на други банки	107,341	40,266	107,341	40,266
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-	1,019	-
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	91,390	126,976	93,228	131,316
Физически лица	258,278	204,116	261,566	203,923
Финансов лизинг	30,261	-	29,731	-
Инвестиции на разположение за продажба	10,764	11,878	10,764	11,878
Инвестиции, държани до падеж	8,081	-	8,152	-
Други вземания	3,920	5,560	3,920	5,560
Финансови пасиви				
Привлечени средства от банки	5,879	24,675	5,764	24,675
Деривативи	31	17	31	17
Привлечени средства от клиенти	438,960	371,461	439,927	371,310
Други привлечени средства	924	12,195	924	12,195
Нетекущи пасиви държани за продажба	9,273	-	9,273	-
Други задължения	12,663	12,393	12,663	12,393

(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 подобрен кредитен риск и остатъчен матуритет.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисков (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.

- 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. През 2015 г. и 2016 г. Банката отпуска потребителски кредити предимно с фиксиран лихвен процент.

- Други привлечени средства

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства с фиксиран лихвен процент без котирана пазарна цена се основава на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет. Справедливата стойност на другите привлечени средства е близка до тяхната балансова стойност, поради факта, че към 31 декември 2016 г. по-голямата част от тях са с приложим плаващ лихвен процент.

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

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

Йерархия на справедливата стойност

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Групата, оценени съответно към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г.

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

	Общо	Котирани цени на активни пазари	Значителни наблюдаван и входящи данни	Значителни ненаблюдавани и входящи данни
	(Ниво 1)	(Ниво 2)	(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	1,019	-	-
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност				
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	93,228	-	93,228	-
Физически лица	261,566	-	261,566	-
Финансов лизинг	29,731		29,731	
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	439,927	-	439,927	-
Други привлечени средства	924	-	924	-

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисък (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност (продължение)

Към 31 декември 2016 г. ръководството счита, че няма съществена промяна в условията на пазара, на който са възникнали активите, предмет на сделката, и нейните параметри отразяват приемливите нива на доходност за съответния тип финансов инструмент и рисък за Групата.

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 2016 г.	89
Трансфери към Ниво 3	-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за доходите	-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета завсеобхватния доход	-
Новопридобити активи/(продажби) на активи	-
Баланс към 31 декември 2016 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 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%	

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност (продължение)

Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31 декември 2015 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	11,878	11,789	-	89
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност				
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	131,316	-	131,316	-
Физически лица	203,923	-	203,923	-
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	-
Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност				
Деривативи	17	-	17	-
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Привлечени средства от клиенти	371,310	-	371,310	-
Други привлечени средства	12,195	-	12,195	-
Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2015 г.				
Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност				
Баланс към 1 януари 2015 г.				89
Трансфери към Ниво 3				-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за доходите				-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета завсеобхватния доход				-
Новопридобрити активи/(продажби) на активи				-
Баланс към 31 декември 2015 г.				89

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисък (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност (продължение)

През 2015 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 2015 г.:

Оценителски метод	Значителни наблюдавани входящи данни	Интервал (средно-претеглено)	Анализ на чувствителността
Представени 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	3.75% - 19.3% (11.53 %)	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% - 4.25% (2.18 %)	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% - 7.55% (4.78 %)	

г Ликвиден рисък

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

Процес на управление на ликвидния рисък

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

г Ликвиден рисков (продължение)

Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:

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

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

Следващата таблица представя финансовите пасиви на Групата, задълженията към 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 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	443,515	124,735	56,354	235,278	27,148
Други привлечени средства	957	75	79	271	532
Нетекущи пасиви държани за продажба	11,160	-	11,160	-	-
Други задължения	22,522	16,645	4,385	1,492	-
Общо пасиви (договорни дати на падеж)	484,333	141,495	71,996	238,283	32,559

Към 31 декември 2015 г.

	Брутен изходящ поток	По-малко от 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години
Привлечени средства от банки	24,680	22,712	-	1,968	-
Деривативи	17	17	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	372,959	164,175	54,585	154,158	41
Други привлечени средства	12,824	192	214	8,584	3,834
Други задължения	17,104	1,486	15,365	253	-
Общо пасиви (договорни дати на падеж)	427,584	188,582	70,164	164,963	3,875

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

г Ликвиден рисков (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

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

Към 31 декември 2015	Не по-късно от 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- финансови	604	-	-	604
- за добро изпълнение	1,183	-	-	1,183
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	5,820	7,816	1,482	15,118
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	7,607	7,816	1,482	16,905

Следващата таблица представя анализ на активите и пасивите на Групата по падежна структура към датата на баланса, въз основа на остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж. Предоставените заеми на клиенти с остатъчен падеж над пет години са посочени в колоната „неопределен падеж“.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия рисък (продължение)

г Ликвиден рисък (продължение)

Към 31 декември 2015 г.	На виждане/ до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре- делен	Общо
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	109,620	-	-	-	-	109,620
Представени средства на други банки	40,266	-	-	-	-	40,266
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	8,955	-	-	8,955
Представени заеми на клиенти	17,048	12,028	86,049	168,740	47,227	331,092
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	11,878	-	11,878
Други активи	-	-	7,360	-	-	7,360
Текущи данъчни активи	242	-	-	-	-	242
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	26,850	26,850
Общо активи	167,176	12,028	102,364	180,618	74,077	536,263
Пасиви						
Привлечени средства от банки	22,712	-	1,963	-	-	24,675
Деривативи	17	-	-	-	-	17
Привлечени средства от клиенти	163,866	54,472	152,712	253	-	371,303
Други привлечени средства	24	76	7,876	4,219	-	12,195
Други пасиви	115	-	-	-	-	115
	1,486	15,365	253	-	-	17,104
Общо пасиви	188,220	69,913	162,804	4,472	-	425,409
Нетна разлика в ликвидността	(21,044)	(57,885)	(60,440)	176,146	74,077	110,854
Кумулативни парични потоци	(21,044)	(78,929)	(139,369)	36,777	110,854	-

Доверени активи на отговорно пазене

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансовия риск (продължение)

д Управление на капитала

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

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

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Групата посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българска Народна Банка (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: (a) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 10,000 хил. лева и (b) 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 Групата се разделя на две нива, съгласно определенията и изискванията на Регламент № 575 от 26 юни 2013 г. на Европейския парламент и съвет:

(a) *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.

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

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

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

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

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

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

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

Капиталът от втори ред не може да превишава капитала 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.

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

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

Групата не включва в собствения капитал:

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

Собственият капитал се намалява с:

- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесения капитал на банка или кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10 на сто от 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 Групата преди намаленията;
- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на пряко или непряко дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от 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.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансния рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

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

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

	Към 31 декември	
	2016 г.	2015 г.
Капитал от първи ред		
Акционерен капитал	81,600	78,600
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години	31,971	(161)
Намаления:		
Нематериални активи	(1,629)	(1,808)
Други намаления	(89)	(435)
Общо капитал от първи ред	111,853	76,196
Капитал от втори ред		
Подчинен срочен дълг	-	535
Общо капитал от втори ред	-	535
Рисковопретегленi активи		
Балансови позиции	361,630	291,803
Задбалансови позиции	761	21
Общо рисковопретегленi активи	362,391	291,824
Коефициент на капиталова адекватност	22.34%	19.48%

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

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

Обезценка на финансови активи

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

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

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

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими 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 2015 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка, а не просто са разчитали на историческите сравнителни данни за сделките. При тези обстоятелства в приблизителната оценка на стойности на обезпеченията съществува по-голяма несигурност, отколкото съществуващата в условията на по-активен пазар.

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, са класифицирани като нетекущи активи, държани за продажба. Ръководството 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 Групата е ангажирано с конкретни действия за реализация на активите чрез тяхната продажба.

31 декември 2016 г.

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

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

Обезценка на финансови активи (продължение)

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

Отсрочени данъчни активи

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

Най-значимите допускания са приложени в бележка 2 и бележка 17.

	2016 г.	2015 г.
4 Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Представени заеми на клиенти	86,901	65,598
<i>В т.ч. Обезценени заеми на клиенти</i>	<i>17,101</i>	<i>12,235</i>
Финансов лизинг	4,439	-
Представени средства на други банки и финансови институции	12	753
Инвестиции на разположение за продажба	98	43
Инвестиции, държани до падеж	76	-
Инвестиции, държани за търгуване	9	2
Общо приходи от лихви	91,535	66,396
Разходи за лихви		
Привлечени средства от банки и финансови институции	910	1,431
Привлечени средства от клиенти	5,292	7,549
Други привлечени средства	170	272
Общо разходи за лихви	6,372	9,252
Нетен лихвен доход	85,163	57,144

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

5 Нетен доход от такси и комисионни

	2016 г.	2015 г.
Приходи от такси и комисионни		
Гаранции и акредитиви	32	306
Преводи и операции	3,934	8,287
Агентски комисионни	12,472	8,769
Други	458	2,296
Общо приходи от такси и комисионни	16,896	19,658
Разходи за такси и комисионни		
Банкови операции	1,550	685
Агентски комисионни	1,633	1,283
Други	87	1,671
Общо разходи за такси и комисионни	3,270	3,639
Нетен доход от такси и комисионни	13,626	16,019

Приходите от агентски комисионни са въз основа на сключен договор за застрахователно агентство. Разходите за агентски комисионни са съгласно договор за кредитно посредничество. Намалението на приходи и такси от комисионни се дължи на ограничаването на услугите за електронни плащания през годината и фокусиране върху основните банкови дейности в съответствие със стратегията на Банката.

6 Нетни печалби от търговски операции

	2016 г.	2015 г.
Нетна (загуба) от валутна преоценка	(363)	(327)
Нетна печалба от валутни операции	776	9,497
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи	3,456	(35)
Нетна печалба/(загуба) от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	92	(9)
Общо нетни печалби от търговски операции	3,961	9,126

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

7 Други оперативни разходи	2016 г.	2015 г.
Административни разходи	19,816	17,638
Разходи за персонала (Бел. 8)	32,004	21,277
Амортизация (Бел. 21 и 22)	5,501	4,182
Наеми по оперативен лизинг и други свързани разходи	2,994	1,330
Материали	1,700	798
Общо други оперативни разходи	62,015	45,225
Административни разходи	2016 г.	2015 г.
Други административни разходи	2,954	5,661
Консултантски, правни и други професионални услуги	5,288	1,287
Разходи за ИТ услуги	1,057	533
Разходи за реклама	1,587	1,006
Разходи за данъци	2,103	2,540
Годишна вноска за ФГВБ и ФПБ	1,556	1,760
Други	5,271	4,851
Общо административни разходи	19,816	17,638
Позицията Разходи за данъци включва данък при източника върху доходи от лихви, получени от Румъния. Към 31 декември 2016 г. сумата на данъка при източника е 966 хил. лева (2015 г.: 1,015 хил. лева).		
Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Банката включват: независим финансов одит 148 хил. лв. (2015 г.: 223 хил. лв.), консултации 6 хил. лв. (2015 г.: 37 хил. лв.), за други услуги, несвързани с одита 64 хил. лв. (2015 г.: 52 хил. лв.).		
8 Разходи за персонала	2016 г.	2015 г.
Разходи за заплати	26,836	18,004
Разходи за социални осигуровки	5,168	3,273
- вкл. Пенсионен фонд	3,483	2,218
Общо разходи за персонала	32,004	21,277
Броят на служителите на Групата към края на 2016 г. е 1,474 (2015 г.: 1,415 служители).		

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

	2016 г.	2015 г.
9 Други оперативни приходи		
Приходи от дивиденти	8	5
Приходи от наеми	6,772	4,945
Реализирана печалба от изгодна покупка	178	747
Печалба от продажба на имущество	283	17
Приходи от администриране на вземания	-	236
Други приходи	1,209	2,103
Други оперативни приходи	8,450	8,053
10 Разходи за данъци		
	2016 г.	2015 г.
Текущ данък	(3,871)	(3,485)
Отсрочен данък	(288)	-
Общо разходи за данъци	(4,159)	(3,485)
Данъкът върху оперативната печалба се различава от теоретичната сума, която би възникнала случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:		
	2016 г.	2015 г.
Печалба преди данъци	36,702	35,991
Очакван корпоративен данък при ставка 10%	(4,321)	(3,599)
Данъчен ефект от разходи непризнати за данъчни цели	14	(26)
Ефект от данък при източника удържан в чужбина	(32)	(101)
Данъчен ефект от непризнат отсрочен данък	(41)	(54)
Текущ данък платен в чужбина	-	295
Други данъчни изменения	221	-
Разходи за данъци	(4,159)	(3,485)

Към 31 декември 2016 г. общата сума на данъчната загуба, която може да бъде пренесена в бъдещи периоди е 1,444 хил. лева (2015 г.: 1,473 хил. лева). Банката има право да пренася натрупаните загуби до изчерпването им последователно през следващите 5 години.

Година	Данъчна загуба за годината	Остатъчна данъчна загуба към 31 декември 2016 г.	Непризнат отсрочен данъчен актив	Година на изтичане
2015 г.	-	1,473	147	2020
2016 г.	-	1,444	144	2021

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

10 Разходи за данъци (продължение)

Към 31 декември 2016 г. не са признати отсрочени данъчни активи в размер на 144 хил. лева лева (2015 г.: 147 хил. лева).

Данъчната администрация може да направи проверка на книгите и операциите на Банката в рамките на 5 години от датата на отчетната данъчна година, като би могла да определи допълнително данъчно облагане и глоби. Няма обстоятелства известни на Ръководството, които биха довели до потенциално данъчно задължение в тази връзка.

11 Парични средства в каса и по сметки в централни банки

	2016 г.	2015 г.
Парични средства в каса	11,459	9,310
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	14,611	68,785
Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)	26,070	78,095
Минимален задължителен резерв	40,332	31,525
Общо парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,402	109,620

Към 31 декември 2016 г. нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви Българска народна банка (БНБ) е 10 % (2015 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 2016 г. нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Националната банка на Румъния (НБР) е 10 % за привлечени средства в нови румънски леи и 14 % за привлечени средства в различни от нови румънски леи валути, с изключение на привлечените средства от други местни банки и привлечените средства с остатъчен падеж не по-малък от две години, без клауза за предсрочно прекратяване. Задължителните минимални резерви не са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Групата. БНБ може да начислява лихва влевове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите, като лихвата върху тях може да бъде отрицателна величина, а тези в НБР са лихвоносни с положителна величина.

12 Предоставени средства на други банки

	2016 г.	2015 г.
Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца	9,188	5,266
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	97,202	5,530
Разплащателни сметки при местни банки	951	29,470
Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 31)	98,153	40,266
Общо предоставени средства на други банки	107,341	40,266

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

13 Финансови активи, държани за търгуване	2016 г.	2015 г.
Дългови ценни книжа	1,019	-
Общо финансови активи, държани за търгуване	1,019	-

Към 31 декември 2016 г. дълговите ценни книжа държани за търгуване представляват чуждестранн корпоративни ценни книжа с годишен купон 11.25%. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета. Натрупаната лихва към 31 декември 2016 г. е в размер на 12 хил. лева.

14 Финансови активи на разположение за продажба

	2016 г.	2015 г.
Ценни книжа на разположение за продажба:		
- капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	89	89
- дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	10,675	11,789
Общо финансови активи на разположение за продажба	10,764	11,878

Към 31 декември 2016 г. дълговите ценни книжа представляват два вида емитирани румънски държавни облигации: в евро с падеж 21 януари 2019 г. и годишен купон от 3.40%; в нови румънски леи с падеж 11 юни 2017 г. и годишен купон 6.75 %. Натрупаната лихва към 31 декември 2016 г. е в размер на 319 хил. лева. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

15 Инвестиции, държани до падеж

Дългови ценни книжа	8,081	-
Общо инвестиции, държани до падеж	8,081	-

Към 31 декември 2016 г. дълговите ценни книжа държани до падеж представляват чуждестранн корпоративни ценни книжа с годишен купон 11.25%. Дълговите ценни книжа са отчетени по амортизирана стойност използвайки метода на ефективната лихва. Натрупаната лихва към 31 декември 2016 г. е в размер на 92 хил. лева.

16 Предоставени заеми на клиенти

	2016 г.	2015 г.
Кредити, предоставени от Групата на:		
Корпоративни клиенти	95,031	129,452
Физически лица	279,538	223,010
Служители	1,669	941
Общо предоставени заеми на клиенти	376,238	353,403
Провизии за загуби от обезценка (Бел. 18)	(26,570)	(22,311)
Общо нетни предоставени заеми на клиенти	349,668	331,092

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

16 Предоставени заеми на клиенти (продължение)

Предоставените заеми на клиенти включват начислени лихви за 6,251 хил. лева (2015 г.: 5,706 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 80,918 хил. лева (2015 г.: 112,656 хил. лева), а тези с фиксираны лихвени проценти - на стойност 295,320 хил. лева (2015 г.: 240,747 хил. лева).

17 Финансов лизинг

	2016 г.	2015 г.
До 1 година	13,950	23
От 1 до 5 години	20,221	79
Над 5 години	7,007	-
Брутна инвестиция в лизингови договори	41,178	102
Нереализиран финансов доход	(9,488)	(18)
Брутна стойност преди провизии	31,690	84
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(1,429)	-
Нетна стойност на лизингови плащания	30,261	84

18 Провизии за загуби от обезценка

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

Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи

	2016 г.	2015 г.
Към 1 януари	2,776	10,189
Начислени провизии за загуби от обезценка	2,900	6,470
Реинтегрирани провизии	(1,085)	(4,556)
Кредити, отписани срещу провизия	(1,277)	(9,330)
Курсови разлики	76	3
Към 31 декември	3,390	2,776

Специфични провизии за колективно оценени финансови активи

	2016 г.	2015 г.
Към 1 януари	19,535	11,091
Начислени провизии за загуби от обезценка	17,090	7,951
Реинтегрирани провизии	(8,375)	(1,683)
Кредити, отписани срещу провизия	(5,545)	-
Курсови разлики	(67)	(6)
Към 31 декември	24,610	19,535

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

19 Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката

Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката е, както следва:

	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
Търговия	14,482	3.85%	25,520	7.22%
Селско стопанство	13,638	3.62%	10,991	3.11%
Строителство и недвижими имоти	39,047	10.38%	42,913	12.14%
Услуги	10,089	2.68%	25,813	7.30%
Производство	5,501	1.46%	5,025	1.42%
Туризъм	12,193	3.24%	19,001	5.38%
Други финансови институции	81	0.02%	189	0.05%
Физически лица	279,538	74.30%	223,010	63.10%
Служители	1,669	0.44%	941	0.27%
Общо предоставени кредити на клиенти	376,238	100.00 %	353,403	100.00 %

Към 31 декември 2016 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 7.88 % от портфейла на Групата нетно от провизии (2015 г.: 10.10 %).

20 Нетекущи активи и пасиви, държани за продажба

	2016 г.	2015 г.
Активи		
Иззети активи	14,658	8,955
Материални активи	13,045	
Други активи	2,447	-
Общо нетекущи активи, държани за продажба	30,150	8,955
Пасиви		
Други привлечени средства	(7,820)	-
Други пасиви	(1,453)	-
Общо нетекущи пасиви, държани за продажба	(9,273)	-
Нетно активи	20,877	8,955

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

20 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

Към 31 декември 2016 г. иззетите от Групата активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 14,658 хил. лева, нетно от обезценка (2015 г.: 8,955 хил. лева). Групата е начислила обезценка в размер на 96 хил. лева към 31 декември 2016 г. (2015 г.: 221 хил. лева), като позицията иззети активи е представена нетно от извършената обезценка.

През 2015 г. чрез продажба Групата е реализирала активи, отчитани в тази категория, на стойност 1,260 хил. лева (2015 г.: 241 хил. лева). Отписаната обезценка по тези активи възлиза на 0 хил. лева (2015 г.: 188 хил. лева). През 2016 г. Групата е придобивала активи, които да класифицира като държани за продажба на стойност 6,524 хил. лева (2015 г.: 8,126 хил. лева).

Към 31 декември 2016 г. Групата е класифицирала активите и пасивите на дъщерно дружество Ти Би Ай Рент като държани за продажба.

Групата смята да реализира нетекущите активи, държани за продажба, чрез продажба в рамките на следващия отчетен период.

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

	Общо
Към 1 януари 2015 г.	409
Начислена обезценка	-
Отписана обезценка	(188)
Към 31 декември 2015 г.	221
Начислена обезценка	1,439
Отписана обезценка	(385)
Към 31 декември 2016 г.	1,275

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

	2016 г.	2015 г.
Вид иззет актив		
Търговски (сгради и земи)	11,224	6,867
Земя	3,896	2,660
Машини и съоръжения	348	-
Общо иззети активи	15,468	9,527

През 2016 г. и 2015 г. няма трансфери в или от ниво на юрархията на справедливата стойност.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

20 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

Количествена информация за оценка на справедливата стойност на нетекущите активи, държани за продажба, чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3):

Вид активи за продажба	Оценителски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно-претеглено) за 2016 г.	Интервал (средно-претеглено) за 2015 г.	Значителни ненаблюдавани входящи данни
Земя	МПП	Цена на кв.м	€10.17 - €341.25 (€38.00)	€9.25 - €310.23 (€34.55)	Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
Търговски (сгради и земи)	МПР	Цена на кв.м	€412.74 - €547.55 (€552.18)	€375.22 - €547.55 (€501.98)	Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
	МКБПП	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.

През 2016 г. и 2015 г. няма трансфери в или от ниво на юрархията на справедливата стойност.

Остатъчният метод (МОС) се използва за определяне на пазарната стойност на урегулиран поземлен имот, когато има налични данни за показателите на застрояване, съгласно действащ устройствен план. Остатъчната стойност се извежда, след като се отчете пазарната стойност на завършена сграда (предмет на бъдещо застрояване) и от нея се 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 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

20 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

Методът на веществата стойност (МПР) е основан 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 използваниите 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 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

21 Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
Сaldo на 1 януари 2014 г.			
Отчетна стойност	2,869	26	2,895
Натрупана амортизация	(1,568)	-	(1,568)
Балансова стойност	1,301	26	1,327
Година, приключваща на 31 декември 2015 г.			
Балансова стойност в началото на периода	1,301	26	1,327
Новопридобити активи	947	567	1,514
Отписани активи	(17)	-	(17)
Курсови разлики	(16)	-	(16)
Разходи за амортизация	(558)	(7)	(565)
Балансова стойност в края на периода	1,657	586	2,243
Към 31 декември 2015 г.			
Отчетна стойност	4,303	604	4,907
Натрупана амортизация	(2,646)	(18)	(2,664)
Балансова стойност в края на периода	1,657	586	2,243
Година, приключваща на 31 декември 2016 г.			
Балансова стойност в началото на периода	1,657	586	2,243
Новопридобити активи	448	106	554
Отписани активи	-	(435)	(435)
Трансфери	124	(140)	(16)
Курсови разлики	(1)	-	(1)
Разходи за амортизация	(716)	-	(716)
Балансова стойност в края на периода	1,512	117	1,629
Отчетна стойност	5,304	117	5,421
Натрупана амортизация	(3,792)	-	(3,792)
Балансова стойност	1,512	117	1,629

През 2016 г. са отписани нематериални активи с отчетна стойност 3 хил лева и натупана амортизация 3 хил. лева. През 2015 са отписани активи с отчетна стойност 315 хил. лева и натрупана амортизация 308 хил. лева.

Към края на 2016 г. отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизиирани, но все още са в експлоатация е 1 094 хил. лева (2015 г.: 601 хил. лева).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

22 Имоти и съоръжения

	Сгради	Оборудване	Автомобили	Подобрения на наети активи	Общо
Към 1 януари 2015 г.					
Отчетна стойност	10,835	2,703	-	575	14,113
Натрупана амортизация	(433)	(1,440)	-	(211)	(2,084)
Балансова стойност	10,402	1,263	-	364	12,029
Година, приключваща на 31 декември 2015 г.					
Балансова стойност в началото на периода	10,403	1,263	-	363	12,029
Новопридобити активи	-	1,171	15,888	7	17,066
Отписани активи	-	-	(798)	-	(798)
Курсови разлики	(72)	(2)	-	1	(73)
Разходи за амортизация	(332)	(571)	(2,625)	(89)	(3,617)
Балансова стойност в края на периода	9,999	1,861	12,465	282	24,607
Към 31 декември 2015 г.					
Отчетна стойност	10,759	6,411	19,693	581	37,444
Натрупана амортизация	(760)	(4,550)	(7,228)	(299)	(12,837)
Балансова стойност	9,999	1,861	12,465	282	24,607
Година, приключваща на 31 декември 2016 г.					
Балансова стойност в началото на периода	9,999	1,861	12,465	282	24,607
Новопридобити активи	1,492	1,160	6,326	9	8,987
Отписани активи	(1,164)	(467)	(1,412)	(13)	(3,056)
Обезценка	35	-	-	-	35
Трансфери	-	(44)	(13,000)	-	(13,044)
Курсови разлики	(3)	(2)	3	-	(2)
Разходи за амортизация	(365)	(721)	(3,623)	(76)	(4,785)
Балансова стойност в края на периода	9,994	1,787	759	202	12,742
Към 31 декември 2016 г.					
Отчетна стойност	11,114	7,049	3,050	553	21,766
Натрупана амортизация	(1,120)	(5,262)	(2,291)	(351)	(9,024)
Балансова стойност	9,994	1,787	759	202	12,742

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

22 Имоти и съоръжения (продължение)

През 2016 г. е отписано оборудване с отчетна стойност 497 хил. лева и натрупана амортизация по него 30 хил. лева. През 2015 няма отписано оборудване. През 2016 г. е отисана сграда с отчетна стойност 1 282 хил. лева и натрупана амортизация в размер на 118 хил. лева. През 2015 г. няма отписани сгради. През 2016 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 4 312 хил. лева и натрупана амортизация по тях 2 900 хил. лева. През 2015 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 1,898 хил. лева и натрупана амортизация по тях 1,102 хил. лева. През 2016 г. са отписани подобрения на наети активи с отчетна стойност 37 хил. лева и натрупана амортизация по тях в размера на 23 хил. лева.

Към края на 2016 г. отчетната стойност на имотите и съоръженията, които са напълно амортизириани, но все още са в експлоатация е 1 003 хил. лева (2015 г.: 881 хил. лева).

23 Други активи

	2016 г.	2015 г.
Разходи за бъдещи периоди	497	1,075
Вземания от доставчици	1,173	725
Обезпечение MasterCard	955	215
ДДС за възстановяване	417	104
Други данъци и държавни агенции	518	377
Депозити за наем	193	174
Съдебни такси	240	202
Вземания по застраховки	139	27
Други вземания	1,296	4,461
Общо други активи	5,428	7,360

Ръководството оценява риска от несъбирамост на вземанията и на тази база Групата е обезценила високорисковите вземания в позицията други активи. Обезценката за 2016 г. е на стойност 82 хил.лв. (2015 г.:177 хил. лева). Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии.

24 Привлечени средства от банки

	2016 г.	2015 г.
Депозити от банки	-	24,675
Получени заеми от банки	5,879	-
Общо привлечени средства от банки	5,879	24,675

Привлечените средства от банки в края на 2016 г. включват начислени лихви за 23 хил. лева. (2015 г.: 37 хил. лева). Получените заеми от други банки са с фиксиран лихвен процент 1.75% плюс надбавка 0.05% годишно и включват заеми, получени от Ти Би Ай Банк ЕАД във връзка с финансиране на банковта дейност на групата.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

25 Привлечени средства от клиенти

	2016 г.	2015 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	51,622	97,200
- срочни депозити	42,941	33,803
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	25,262	24,697
- срочни депозити	319,135	215,603
Общо привлечени средства от клиенти	438,960	371,303

Към края на 2016 г. привлечените средства от клиенти включват начислени задължения по лихви за 1,586 хил. лева (2015 г.: 2,134 хил.лева), със среден лихвен процент 1.6% (2015 : 2.1%)

26 Други привлечени средства

	2016 г.	2015 г.
ДФ "Земеделие"	924	1,706
Подчинен срочен дълг от Нова Люблянска Банка д.д.	-	2,618
Други привлечени средства от банки	-	7,871
Общо други привлечени средства	924	12,195

Към края на 2016 г. в дългосрочно привлечените средства са включени начислени лихви за 1 хил. лева (2015 г.: 77 хил. лева).

Привлечените средства от ДФ "Земеделие" са с 2 % приложим фиксиран лихвен процент.

През 2016 г. след получено разрешение от Българска Народна Банка, банката предсрочно изплати задължението си към Нова Люблянска Банка , Република Словения.

Други привлечени средства от банки в 2015 г. включва револвирящи кредитни линии, предоставени от Алианц Банк на Ти Би Ай Рент ЕАД с цел финансиране на дейностите по оперативен лизинг на групата.

27 Други пасиви

	2016 г.	2015 г.
Преводи за изпълнение	414	517
Предплатени погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица	11,745	8,475
Други задължения	6,973	5,822
Задължения към персонал	2,359	1,701
Провизии за неизползвани отпуски	361	296
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	670	293
Общо други пасиви	22,522	17,104

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж. При поискване от клиента, Групата е длъжна да върне сумите на съответния кредитополучатели. Към 31 декември 2016 г. няма начислени провизии по съдебни искове (2015 г.:няма). Другите финансови пасиви представляват задължения към търговци и доставчици.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

28 Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

Гаранциите и акредитивите задължават Групата при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. Тогава Групата признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти (с изключение на ангажиментите по оперативен лизинг) на Групата към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. са както следва:

	2016 г.	2015 г.
Гаранции		
Корпоративни клиенти	950	1,787
Неусвоени кредитни ангажименти		
Корпоративни клиенти	5,715	5,856
Физически лица	<u>10,513</u>	<u>9,262</u>
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	17,178	16,905

29 Заложени активи

Към 31 декември 2016 г. Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 9,188 хил. лева (2015 г.: 5,266 хил. лева) срещу сключените сделки за хеджиране на валутен рисков. Деривативите се подновяват всеки месец 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 2016 г. и 31 декември 2015 г. е показан в бележка 2. Вземанията по предоставени заеми на клиенти представляват залог в полза Българска банка за развитие, съгласно договор за кредит. Другите активи представляват гаранционен депозит в полза на Мастеркард в размер на 733 хил. лв. и заложени дълготрайни активи в полза на Алианц Банк, съгласно договор за кредит.

	2016 г.	2015 г.
Представени средства в чуждестранни банки	9,188	5,266
Представени заеми на клиенти	515	-
Други активи	<u>11,450</u>	<u>-</u>
Общо заложени активи	21,153	5,266

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

30 Собствен капитал

Към 31 декември 2016 г. общият регистриран брой обикновени безналични акции е 81,600,000 (2015 г.: 78,600,000), всяка от които с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Групата не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2015 г.

Основен капитал

Следващата таблица представя основните акционери в Групата към края на 2016 г. и 2015 г.:

	31 декември 2016 г. лв.	31 декември 2015 г. лв.
	(%)	(%)
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В.	81,600,000	78,600,000
Общо	81,600,000	78,600,000

Движение в броя на акциите

Брой акции

Към 1 януари 2015 г.	70,400,000
Новоиздадени акции	8,200,000
<hr/>	
Към 31 декември 2015 г.	78,600,000
Към 1 януари 2016 г.	78,600,000
Новоиздадени акции	3,000,000
<hr/>	
Към 31 декември 2016 г.	81,600,000

Резерв от превръщане в чуждестранна валута

Резервът от превръщане в чуждестранна валута към 31 декември 2016 г. е на стойност (191) хил. лв., (2015 г.: (42) хил. лева) съдържа преоценката на дейността на клона на Групата в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Групата – български лева.

Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв от финансови инструменти на разположение за продажба включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2016 г. натрупаният преоценъчен резерв е на стойност 99 хил. лева (2015 г.: 42 хил. лв.).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

30 Собствен капитал (продължение)

Законови резерви

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

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Групата трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденти преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2016 г. фонд Резервен е в размер на 7,187 хил. лева (2015 г.: 4,349 хил. лева).

31 Парични средства и парични еквиваленти

	2016 г.	2015 г.
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 11)	26,070	78,095
Предоставени средства на други банки (Бел. 12)	<u>98,153</u>	<u>40,266</u>
Общо парични средства и парични еквиваленти	124,223	118,361

32 Бизнес комбинации

Във връзка с преструктурирането на групата на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В., което е в резултат на сделката по прехвърляне на собствеността през 2016 г. на 4Финанс, в януари 2016 г. Ти Би Ай Банк придоби 100% от собствеността върху акциите на Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А., дружество регистрирано в Румъния с предмет на дейност предоставяне на активи на финансов лизинг. Цената на придобиване на акциите е в размер на 2,934 хил.лв. и е изплатена с парични средства. При сделката банката реализира печалба в размер на 190 хил.лв. от превищението на прехвърленото възнаграждение над нетната сума на продбитите активи и поетите пасиви. Печалбата е призната в Други оперативни приходи и в резултат на валутни разлики между цената на продобиване (фиксирана в EUR) и продбитите нетни активи (деноминирани в RON).

Сумата на приходите (включваща приходи от лихви, приходи от такси и комисионни и други оперативни приходи), признати в тези финансови отчети във връзка за инвестицията в Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А. са в размер на 2,915 хил.лв. Размерът на загубите, признати в тези финансови отчети във връзка с инвестицията в Ти Би Ай Лизинг ИФН С.А. е 2,791 хил.лв. За целите на консолидацията, сделката се счита за склучена на първия ден на отчетния период и горепосочените суми обхващата цялата 2016 г.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

32 Бизнес комбинации (продължение)

Справедливата стойност на разграничимите придобити активи и поети задължения към датата на придобиване на дружеството са:

Активи

	Към 01 януари 2016 г.
Парични средства в каса и предоставени на банки	3,014
Предоставени заеми на клиенти	135
Финансов лизинг	731
Нетекущи активи, държани за продажба	4,833
Други активи	1,912
Активи по отсрочени данъци	393
Дълготрайни активи	2,533

Общо активи

13,551

Пасиви

Задължения към банки	-
Пасиви по отсрочени данъци	26
Други задължения	10,401

Общо пасиви

10,427

Справедлива стойност на нетните активи

3,124

Печалба от сделката

(190)

Цена на придобиване

2,934

33 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата на принципа на равнопоставеност и независимост на страните. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Групата. Към 31 декември 2016 г. Групата не е заделяла провизии за просрочени вземания, свързани със суми, предоставени на свързани лица (2015 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица.

Към 31 декември 2016 г. Групата се контролира от Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. (регистрирано в Холандия), което притежава 100 % от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Тирона Лимитед, Кипър.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

33 Сделки със свързани лица (продължение)

Балансите с другите свързани лица от Групата Ти Би Ай Еф, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

31 декември 2016 г.	Дружество майка	Други свързани лица	Общо
Дългови ценни книжа	9,100	-	9,100
Привлечени средства	64	-	64
Приходи от лихви	85	-	85
Приходи от такси и комисионни	14	-	14
31 декември 2015 г.	Дружество майка	Други свързани лица	Общо
Други активи	-	5,057	5,057
Привлечени средства	16,846	3,680	20,526
Други пасиви	-	127	127
Покупка на вземания	-	24,862	24,862
Продажба на вземания	-	22	22
Приходи от лихви		203	203
Приходи от такси и комисионни	1	13	14
Разходи за такси и комисионни	-	(2)	(2)
Други оперативни приходи	-	33	33
Други оперативни разходи	-	(887)	(887)

Операциите и разчетите с други свързани лица през 2015 г. включват транзакции с ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. (преди придобиването) и с ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А., което към 31 декември 2015 г. не е било част от Групата на ТИ БИ АЙ Банк. Компанията е изцяло собственост на ТИ БИ АЙ Банк считано от началото на 2016 г. и всички операции и разчети с нея са елиминирани при консолидацията през 2016 г.

За 2016 г. общата сума изплатена като възнаграждение на директорите е 700 хил. лева (2015 г.: 744 хил. лева). Към 31 декември 2016 г. няма начислени, но неизплатени възнаграждения на директорите (2015 г.: 50 хил. лева). Не са изплащани други придобивки на ръководството вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

34 Събития след датата на баланса

На 20.02.2017 г. г-н Иван Иванов е заличен като член Член на Управителен съвет на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД.

На 08.03.2017 г. г-жа Флорентина – Вирджиния Мирча е избрана за член Член на Управителен съвет на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД.

Няма съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2016 г.