

ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

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

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

Съдържание

Годишен Доклад за дейността	i-vii
Декларация за корпоративно управление	viii-xiv
Доклад на независимия одитор	
Индивидуален Отчет за всеобхватния доход	6
Индивидуален Баланс	7
Индивидуален Отчет за промените в собствения капитал	8
Индивидуален Отчет за паричните потоци	9-10
Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет	11-76

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

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (Банката) е част от групата на 4Финанс, която към 31 декември 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 предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, 162 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 801 служители (2015 г.: 734 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 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.

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

През 2016 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е реализирала нетен лихвен доход в размер на 58,640 хил. лева, което представлява увеличение от 30.82 % спрямо 2015 г., в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Нетната печалба на Банката за 2016 г. е в размер на 23,918 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 28,103 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 1.22 % през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 84.16 %, приходите от такси и комисиони – 14.25 %, а останалите видове приходи заемат 1.59 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

През 2016 г. общите активи на Банката са се увеличили със 15.32 % спрямо края на 2015 г. и достигат 594,253 хил. лева (2015 г.: 515,305 хил. лева). Към края на 2016 г. най-голямо нарастване се наблюдава в предоставени средства на други банки с 67,302 хил. лева следвано от кредитния портфейл с 39,561 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 Банката е 460,680 хил. лева (2015 г.: 408,785 хил. лева), като 97.19 % от тях или 447,739 хил. лева (2015 г.: 396,136 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2016 г. се наблюдава увеличение от 18.95 % или със 70,399 хил. лв. на депозитите от клиенти и намаление от 76.17 % на депозити от банки.

в хил. лв	2016	2015	2014	2013	2012
Балансово число	594,253	515,305	480,480	406,022	187,932
Собствен капитал	133,573	106,520	70,255	52,703	32,394

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Банката с 25.40 % в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Банката 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 38.77 % (2015: 35.71 %), 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	38.77	35.71	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, изиска задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Очакванията като цяло са за разумен ръст на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

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

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

- кредитен риск – максималната експозиция към кредитен риск към 31декември 2016 възлиза на 555,063 хил.лв.;
- ликвиден риск – нетната разлика в ликвидността на аквити и пасиви към 31 декември 2016 възлиза на 133,573 хил.лв.;
- валутен риск;
- лихвен риск;
- инфлационен риск;
- бизнес риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

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

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

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

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

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

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

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

Бъдещи планове на Банката

Управителният съвет на Банката очаква икономическата среда в България да продължи своето стабилизиране и да премине към постепенен икономически растеж. Макроикономическата и финансова стабилност ще допринесат за разрастващ се пазар на финансовите услуги при жизнеспособна, ефективна и конкурентоспособна банкова система. Очакваме ускоряване на процеса на интеграция на българската икономическа и финансова система в европейското пространство. Това ще допринесе както за внедряване на нови, така и за разширяване на съществуващите банкови продукти и услуги. Банката ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяване на ефективна и просперираща банкова дейност.

Банката ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия пазар – 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. Банката ще продължи да създава продукти, предлагачи 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 Банката се изразява в създаване на още по-широва клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД ще продължи да поддържа високи стандарти на корпоративно управление, активно ще работи за развитие на банковата сигурност, прилагайки гъвкава и ефективна организационна структура с ясно разделение на отговорности и задължения. Банката ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Банката ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Банката работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

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

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

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

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

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината.

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

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

- a) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол – Trailpoint Ltd., Израел.
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:
TBIF Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
Kardan 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;

- **Валентин Гъльбов – член на Надзорния съвет**

- a) 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**

- a) 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.
- **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.

Общият 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 Банката към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) така, както са приети за прилагане в Европейския съюз.

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

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

Николай Спасов

Изпълнителен Директор на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД и

Член на Управителен съвет

21 март 2017 г.

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.

31 декември 2016 г.

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

Общото Събрание има право да:

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

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

Основните функции на Надзорния Съвет са:

- да изпълнява надзорни функции и представлява Банката в отношенията с Управителния Съвет;
- да определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;
- да потвърждава решенията на Управителния Съвет, които са от компетенцията 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;

31 декември 2016 г.

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

- 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;
- Управителния Съвет се отчита пред Надзорния Съвет и Общото Събрание. УС представя на НС поне веднъж на всеки 3 (три) месеца доклад за бизнес дейността и състоянието на Банката, както и независимо 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 финансовоотчетането 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 класификацирането 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.

31 декември 2016 г.

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

- Съгласно българското законодателство, **Кредитният съвет** е специализиран вътрешен орган за оценка и класификация на рисковите експозиции.
- **Специалната служба отговаря за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма**, както и за риска, свързан със спазването на изискванията.
- **Специализираната служба за безопасни условия на труд** отговаря за изпълнение на нормативните изисквания в тази област.

2. ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

- Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират. Процесите, процедурите и изискванията по управление на риска са структурирани съобразно „трите линии на защита“. Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.
- Външен одитор - външният одитор се избира от Общото Събрание на акционерите. Външният одитор извършва независим финансов одит с цел изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на финансовото състояние, отчетения финансов резултат, паричните потоци и собствения капитал на Банката. Външният одитор е независимо от Банката одиторско предприятие.

3. ИНФОРМАЦИОННИ СИСТЕМИ

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

Информационните системи по принцип са изложени на многобройни проблеми, като заразяване с компютърни вируси, хакерски атаки, софтуерни и хардуерни неизправности. Всяка липса, прекъсване или нарушение в сигурността на тези системи може да доведе до проблеми или прекъсвания в отношенията с клиенти, управлението на риска, счетоводната система и системите по обслужване на депозитите и кредитите. Ако информационните системи на Банката престанат да функционират нормално, дори за кратък период от време, Банката може за определен период да бъде неспособна да обслужва свои клиенти и да ги загуби. Също така, временно спиране функционирането на информационните системи може да има за резултат извънредни разходи за възстановяване и потвърждаване на информацията. Освен това, всеки неуспех на Банката да осъвремени и развие съществуващите информационни системи, толкова ефективно, колкото конкурентите на Банката, може да има за резултат изоставане от нейните конкуренти. Въпреки, че 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 финансовото и състояние

31 декември 2016 г.

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

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 наследчава надеждното и ефективното управление на риска, и не стимулира поемането на рисък, 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 рисък и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери. Тя се базира на принципите за прозрачност, недопускане на конфликт на интереси и равностойно третиране на всички служители, документираност, обективност, надеждно управление на рисковете.

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

5. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

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

В интернет страницата на Банката се публикува информация за:

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

6. ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

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

31 декември 2016 г.

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

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

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

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

Принципите са утвърдени чрез следните вътрешни документи на Банката:

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

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

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

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

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

8. Вътрешният контрол включва следните компоненти:

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

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

31 декември 2016 г.

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

(в) информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовата отчетност, и комуникация - описание на информационната система на Банката може да бъде намерено в секция 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 индивидуалния финансов отчет

Мнение

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

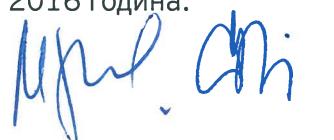
По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 година и за нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово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

Други въпроси

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



Член на Ърнст и Янг Глобал

Ърнст и Янг Одит ООД
седалище и адрес на управление в гр. София
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
ЕИК: 130972874, ДДС №: BG130972874
BGN IBAN: BG48 UNCR 7000 1520 6686 91
SWIFT/BIC: UNCRBGSF в Уникредит Булбанк АД

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

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

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

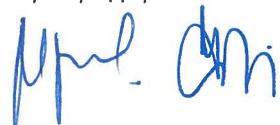


Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

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



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

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

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

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 индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, в т.ч. информация относно дейността на Банката, в ролята й на инвестиционен посредник, и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните 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.





Building a better
working world

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

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

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

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

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

**Бележки За годината, приключваща на 31
декември**

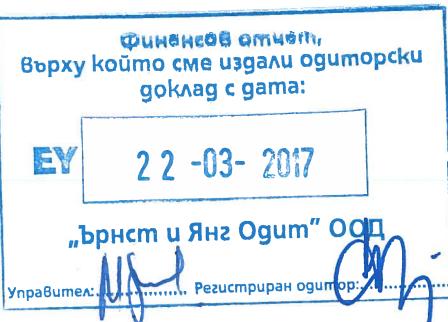
	2016 г.	2015 г.
Приходи от лихви	4	64,618
Разходи за лихви	4	(5,978)
Нетен лихвен доход		58,640
Приходи от такси и комисионни	5	12,170
Разходи за такси и комисионни	5	(2,244)
Нетен доход от такси и комисионни		9,926
Нетни печалби от търговски операции	6	851
Други оперативни разходи	7	(36,203)
Загуби от обезценка на финансови активи	16	(6,448)
Обезценка на други активи		(27)
Загуба от операции с деривативи	26	(885)
Други оперативни приходи		571
Печалба преди данъци		26,425
Разходи за данъци	9	(2,507)
Печалба за годината		23,918
Друг всеобхватен доход		28,065
<i>Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди:</i>		
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	29	4
Нетна печалба/(загуба) от инвестиции на разположение за продажба	29	131
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък		135
Общ годишен всеобхватен доход		24,053
		28,065

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

Нюра Петкова
Извънредрен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител

Пояснителни бележки от стр. 11 до стр. 76 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.



31 декември 2016 г.

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

Индивидуален 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	10	66,399	109,616
Предоставени средства на други банки	11	105,681	38,379
Финансови активи, държани за търгуване	12	1,019	-
Финансови активи на разположение за продажба	13	10,764	11,878
Други активи	22	10,092	10,414
Текущи данъчни активи		104	71
Предоставени заеми на клиенти	15	350,998	311,437
Инвестиции, държани до падеж	14	8,081	-
Инвестиции в дъщерни дружества	21	11,148	11,157
Нематериални активи	19	1,406	1,634
Имоти и съоръжения	20	11,339	11,764
Нетекущи активи, държани за продажба	18	17,222	8,955
Общо активи		594,253	515,305
ПАСИВИ			
Деривативи	26	31	17
Привлечени средства от банки	23	5,879	24,675
Привлечени средства от клиенти	24	441,860	371,461
Други привлечени средства	25	924	4,324
Други пасиви	26	11,986	8,308
Общо пасиви		460,680	408,785
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	29	81,600	78,600
Законови резерви	29	7,168	4,349
Преоценъчен резерв	29	89	(42)
Резерв от превръщане в чуждестранна валута	29	24	20
Натурална демалба		44,692	23,593
Общо собствен капитал		133,573	106,520
Общо пасиви и собствен капитал		594,253	515,305

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. 11 до стр. 76 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

„Индивидуален финансов отчет
Върху които сме издали Осигурен
гоклаг с гама:

EY

22 -03- 2017

„Бърнст и Янг Огим“ ООД

Управлятел: Регистриран осигурител:



31 декември 2016 г.

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

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

	Основен капитал (Бел. 29)	Законови резерви (Бел. 29)	Преоценъчен резерв (Бел. 29)	Резерв от превръщане в чуждестранна валута (Бел. 29)	Натрупана (загуба)/печалба	Общо
Към 1 януари 2016 г.	78,600	4,349	(42)	20	23,593	106,520
Друг всеобхватен доход	-	-	131	4	-	135
Печалба за годината	-	-	-	-	23,918	23,918
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	131	4	23,918	24,053
Прехвърляне на резерви	-	2,819	-	-	(2,819)	-
Увеличение на капитала	3,000	-	-	-	-	3,000
Към 31 декември 2016 г.	81,600	7,168	89	24	44,692	133,573
Към 1 януари 2015 г.	70,400	2,596	12	4	(2,757)	70,255
Друг всеобхватен доход	-	-	(54)	16	-	(38)
Печалба за годината	-	-	-	-	28,103	28,103
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	(54)	16	28,103	28,065
Прехвърляне на резерви	-	1,753	-	-	(1,753)	-
Увеличение на капитала	8,200	-	-	-	-	8,200
Към 31 декември 2015 г.	78,600	4,349	(42)	20	23,593	106,520

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. 11 до стр. 76 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.



31 декември 2016 г.

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

**Индивидуален 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		23,918	28,103	
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци				
<i>Nепарични</i>				
Обезценка на финансови активи	16	6,448	6,470	
Обезценка на нетекущи активи държани за продажба		27		-
Амортизация на имоти и съоръжения и нематериални активи	19,20	1,615	1,421	
Платени данъци		-	7	
Нетни загуби от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	6	(45)	9	
Провизии по неизползвани отпуски	26	108	51	
Нереализирани загуби от валутна преоценка	6	236	276	
Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оперативните активи и пасиви		32,307	36,337	
Нетно (увеличение)/намаление на задължителните резерви при централни банки	10	(8,807)	1,356	
Нетно увеличение/(намаление) на предоставени заеми на банки > 3 месеца		(8,805)		-
Нетно (увеличение) на предоставени заеми на клиенти	15	(46,588)	(32,084)	
Нетно намаление/(увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	13	1,102	(10,769)	
Нетно (увеличение) на нетекущи активи държани за продажба		(5,381)	(8,073)	
Нетно (увеличение) на деривативите		(14)	(4)	
Нетно (увеличение) на финансови активи държани за търгуване		(1,005)		-
Нетно намаление на другите активи		247	1,422	
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от банки	23	(18,796)	15,693	
Нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от клиенти	24	70,581	(15,900)	
Нетно увеличение на другите пасиви	26	<u>4,051</u>	<u>1,604</u>	
Нетен паричен поток от оперативна дейност		18,892	(10,418)	

(Продължава на следващата страница)

31 декември 2016 г.

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

Индивидуален Отчет за паричните потоци (продължение)

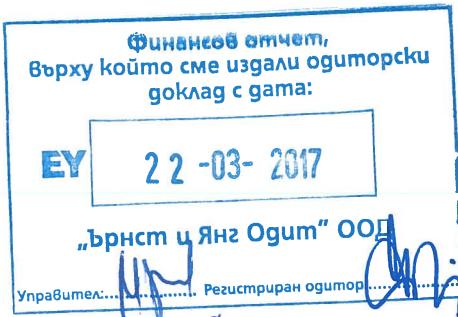
	Бележки	За годината приключваща на 31 декември 2016 г.	2015 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на финансови активи държани до падеж	14	(8,081)	-
Парични плащания свързани с инвестиции в дъщерни дружества	21	(2,943)	(11,157)
Покупка на нематериални активи	19	(410)	(843)
Постъпления от продажба на имоти и съоръжения	20	15	-
Покупка на имоти и съоръжения	20	(600)	(703)
Нетен паричен поток, използван в инвестиционна дейност		(12,019)	(12,703)
Парични потоци от финансова дейност			
Получени плащания по други привлечени средства	25	-	1,209
Извършени плащания по други привлечени средства	25	(3,400)	(4,333)
Увеличение на капитала	29	3,000	8,200
Нетен паричен поток използван във/от финансова дейност		(400)	5,076
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	30	116,470	134,515
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	30	122,943	116,470
За годината приключваща на 31 декември 2016 г. 2015 г.			
Парични потоци свързани с лихви и дивиденти			
Платени лихви		(6,902)	(9,347)
Получени лихви		66,440	57,849
Получени дивиденти		-	5

Пояснителни бележки от стр. 11 до стр. 76 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

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

Нора Петкова
Изпълнителен Директор и
Член на УС

Йордан Стоянов
Съставител



31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет

1 Обща информация и счетоводна политика

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

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

Централният офис на Банката е 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, 162 офиса и отдалечени работни места. В края на 2012 г. Банката получава разрешение от Българска Народна Банка за разкриване на клон в Република Румъния и стартира съответни действия по съгласуване, техническо и ресурсно осигуряване на дейностите, свързани с предстоящото стартиране на работата на клона. През 2013 г. клонът стартира своята дейност следвайки насоченост на бизнеса към финансиране както на физически, така и на юридически лица.

Компанията майка на Банката 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.

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.

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

31 декември 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)

Настоящият финансов отчет не е консолидиран финансов отчет в съответствие с чл. 37, параграф 2 от Закона за счетоводството и Международен счетоводен стандарт *10 Консолидирани финансови отчети*. Банката изготвя отделно консолидиран финансов отчет съгласно МСФО 10 и българското законодателство. Консолидираният финансов отчет на Банката е достъпен на www.tbibank.bg. С цел придобиване на пълна информация за финансовата позиция, резултатите от дейността и промените във финансовата позиция на Групата като цяло, настоящия финансов отчет следва да бъде четен от потребителите заедно с консолидирания финанс отчет към и за годината приключваща на 31 декември 2016 г. в момента, в който този отчет бъде достъпен.

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

Настоящият индивидуален финансов отчет, както и консолидирания финанс отчет, е одобрен от Управителния Съвет на Банката с решение от 14 март 2017 г.

Следващата бележка представя основните счетоводни политики в съответствие с които е изгoten 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.

a База за изготвяне на финансовия отчет

Изявление за съответствие

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

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

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

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)**
- 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 Банката е преценило за необходимо и е преработило представянето на предходния период за някои позиции на индивидуалния отчет. Преработката се отнася за оповестяването на отчета за всеобхватен доход, отчета за собствения капитал, отчета за паричните потоци, управление на финансния рисков и пояснителните бележки. Направените рекласификации не влияят върху отчетеното финансово състояние или резултати от дейността и парични потоци.

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

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 оказalo влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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 оказalo влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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 оказalo влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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. Банката 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

6 Промени в счетоводните политики и оповестявания, приложими за отчетни периоди приключващи на 31 декември 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 Банката.

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)

Измененията са свързани с насищаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начина 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 Банката, а единствено представянето във финансовия отчет.

МСС 27 Индивидуални финансови отчети (Изменение)

Изменението позволява използването на метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия в индивидуалния финансов отчет. Банката оценява инвестициите в дъщерни дружества по цена придобиване. (не присъства в консолидирания 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 групиранието 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;

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

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година (продължение)

- 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 Банката.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

Обобщение на измененията 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 Банката.

- 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. Банката е в процес на анализ и оценка на ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността. След проведени преговори с външни консултанти предстои Банката да сключи на 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.

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 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 нерегуларни 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. Банката все още не е анализирала и оценила ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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 предоставящи 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. Банката ще анализира и оцени ефектите от възприемането на тези разяснения върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 16 Лизинг

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

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

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

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)

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 Банката.

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 Банката.

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 Банката.

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

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

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)

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

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

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

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

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 Оповествяване на участия в други предприятия - поясняване на обхватата на изискването за оповествяване 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. Банката ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

г Валутни операции

(a) Функционална и валута на представяне

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

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 (продължение)

(б) Операции и наличности

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута като се използват валутните курсове, валидни на датите на операциите. Положителните и отрицателните разлики от валутни курсове, възникващи в резултат на съетъмент 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 преизчисленi 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 лева 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 лева за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Банката, извършвана чрез клона Й в Букурещ, Румъния, се преизчисляват в български лева по заключителния курс на БНБ, валиден за нова румънска лея към 31 декември 2016 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2016 г. е 0.435557 лева за 1 нова румънска лея (2015 г.: 0.440019 лева за 1 нова румънска лея). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Банката се признава в другия всеобхватен доход.

д Приходи от лихви и разходи за лихви

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

Методът на ефективната лихва е метод за изчисляване на амортизирана стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределението 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 финансовия пасив.

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

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

31 декември 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)

е Приходи и разходи от такси и комисионни

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

ж Финансови активи

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

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

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

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

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

б) *Финансови активи, държани за търгуване*

Инвестиции държани за търгуване, отчитани по справедлива стойност през отчета за приходите и разходите са тези, които Банката придобива с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Финансовите активи държани за търгуване се признават първоначално в отчета за финансовото състояние на Банката по справедлива стойност и последващо се преоценяват по справедлива стойност, като транзакционните разходи се отнасят директно в печалбата или загубата.

(в) *Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията, както и други вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания, които не се търгуват на активен пазар различни от: (а) кредити и вземания, които дружеството възnamерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи 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.

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)

ж Финансови активи (продължение)

(в) Кредити и вземания (продължение)

Кредитите и вземанията се признават при предоставяне на паричните средства на кредитополучателите. След първоначалното им признаване, кредитите и вземанията се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизии за обезценка, като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

(г) Инвестиции, държани до падеж

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

(д) Финансови активи на разположение за продажба

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

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

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

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

31 декември 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)

3 Обезценка на финансови активи

(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност

Към всяка дата на съставяне на финансовия отчет Банката определя дали е налице обективно обстоятелство за обезценка на даден финанс актив или група финанс активи. Финанс актив или група финанс 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 финанс активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Обективни доказателства, че финансов актив или група от активи е обезценена включва обективни данни, които стават известни на Банката по отношение на следните обстоятелства, водещи до загуба:

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

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

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

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

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

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)

3 Обезценка на финансови активи (продължение)

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

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

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

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

(b) Финансови активи, на разположение за продажба

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

(в) Предоговорени кредити

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

и Прихващане на финансови активи и пасиви

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

31 декември 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)

й Отписване на финансови активи и пасиви

Финансови активи

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

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

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

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

Финансови пасиви

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

31 декември 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)

к Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

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

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

На базата на описаните по-горе критерии през 2016 г. Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50 % от правата за гласуване.

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

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

л Имоти и 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.

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

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

Годишните амортизационни норми са, както следва:

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

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

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)

л Имоти и съоръжения (продължение)

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

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

м Нематериални активи

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

Годишната амортизационна норма е, както следва:

Софтуер	25 %
Други	25 %

н Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба са активи, придобити в резултат на придобиване на обезпечение 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.

о Парични средства и парични еквиваленти

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

п 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.

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)

п Данъци (продължение)

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

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

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

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

р Провизии

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

с Финансови пасиви

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

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

т Основен капитал

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

31 декември 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)

у Лизинг

Банката като лизингодател

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

- 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.

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.

Банката като лизингополучател

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

31 декември 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)

ф Договори за финансови гаранции

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

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

х Доход на настите лица

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

ц Дивиденти

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

ч Доверени активи на отговорно пазене

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

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)

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.

2 Управление на финансовия рисък

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

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

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

Политиката на ръководството на Банката по отношение на контрола на риска се основава на спазването на принципите на юрархичност 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 исторически опит на Банката.
- Оценка на рисковете от специализирано звено в Банката съгласно приетите правила, предлагана за одобрение и решение от Управителния съвет

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

Процесът на управление на риска включва следните етапи:

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

31 декември 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 рисък (продължение)

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

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

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

a Кредитен риск

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

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

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

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

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

31 декември 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)

a Кредитен риск (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 декември 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)

a Кредитен риск (продължение)

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

Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити

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

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

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

Обезпечения

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

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

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

Предвид спецификите в бизнеса на Банката и растящия портфейл от малки потребителски кредити, дельт на необезначените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна срочност на портфейла около 20 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 1 хил. лева), поради което осигуряването на обезпечение е скъпо и неоправдано.

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)

a Кредитен риск (продължение)

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

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

Към 31 декември

Предоставени заеми на клиенти

	2016 г.	2015 г.		
	Брутна сума на кредитите	Обезпечение	Брутна сума на кредитите	Обезпечение
Кредити, обезпечени с ипотека	75,391	73,918	80,385	69,036
Кредити с парични обезпечения	80	30	319	245
Кредити с други обезпечения	21,974	19,015	12,288	12,597
Необезпечени кредити	276,451	-	236,863	-
Общо предоставени заеми на клиенти	373,896	92,963	329,855	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 обезценост 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 Банката срещу риск от кредитни загуби.

	2016 г.	2015 г.
Кредити, обезпечени с ипотека	98%	86%
Кредити с парични обезпечения	38%	77%
Кредити с други обезпечения	87%	82%

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 рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

Максимално излагане на кредитен рисък преди приспадане на обезпечения

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен рисък на Банката към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г., без да се вземат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

Към 31 декември	Максимална експозиция	
	2016 г.	2015 г.
Парични средства по сметки в централни банки	54,943	100,310
Предоставени средства на други банки	105,681	38,379
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-
Предоставени заеми на клиенти:		
Корпоративни клиенти	123,921	129,111
Физически лица	227,077	182,326
Инвестиции на разположение за продажба	10,764	11,878
Инвестиции, държани до падеж	8,081	-
Други вземания	9,046	9,614
<i>Експозициите към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>		
Гаранции	1,015	1,852
Неусвоени кредитни ангажименти	13,517	13,776
Общо максимално излагане на кредитен рисък	555,064	487,246

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)

a Кредитен риск (продължение)

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

Към 31 декември 2016 г.

	Предоставени заеми на клиенти
Непрочетени и необезценени индивидуално	264,373
Прочетени, но необезценени индивидуално	93,006
Индивидуално обезценени	<u>16,517</u>

Брутна стойност	373,896
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	<u>(22,898)</u>

Балансова стойност	350,998
---------------------------	----------------

Към 31 декември 2015 г.

	Предоставени заеми на клиенти
Непрочетени и необезценени	244,604
Прочетени, но необезценени	63,965
Прочетени и обезценени	<u>21,285</u>

Брутна стойност	329,854
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	<u>(18,417)</u>

Балансова стойност	311,437
---------------------------	----------------

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси е 22,898 хил. лева (2015 г.: 18,417 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 3,388 хил. лева (2015 г.: 2,776 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 19,510 хил. лева (2015 г.: 15,641 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бел. 16. През 2016 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Банката, преди обезценка, са нараствали с 13.35 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния рисък, Банката продължава активно да се занимава с предоговаряне, преструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции.

Предоставени заеми на клиенти, които са непрочетени и необезценени индивидуално

Предоставените заеми 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	Общо
Общо	77,309	187,064	264,373
От които			
Кредити със стандартен рисък	77,208	187,059	264,267

Кредити с по-висок рисък	101	5	106
--------------------------	-----	---	-----

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

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 рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

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

Към 31 декември 2015 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Общо	87,136	157,468	244,604
От които			
Кредити със стандартен рисък	87,136	157,407	244,543
Кредити с по-висок рисък		61	61

Портфейлът от предоставени кредити на граждани, който формира 70.76 % от всички непрочесчени и необезценени индивидуално вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по сума. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географски и секторни концентрации, характерен със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. По отношение на предоставените кредити на корпоративни клиенти това са основно МСП с приемливо кредитно качество и в рамките на рисковия апетит на Банката. Кредитният портфейл представя кредити, обезпечени основно с ипотеки и частично кредити финансиирани, чрез съвместни схеми с ДФЗ и НГФ.

Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени и необезценени индивидуално

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

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

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)

a Кредитен риск (продължение)

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

31 декември 2015 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	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	9,282	13,905	23,187
Обща брутна стойност	23,167	40,798	63,965
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	-	(15,641)	(15,641)
Балансова стойност	23,167	25,157	48,324

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

Предоставени заеми на клиенти, които са индивидуално обезценени

31 декември 2016 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Брутна стойност	16,517	-	16,517
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(3,388)	-	(3,388)
Балансова стойност	13,129	-	13,129
31 декември 2015 г.	Корпоративни клиенти	Физически лица	Общо
Брутна стойност	21,285	-	21,285
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(2,776)	-	(2,776)
Балансова стойност	18,509	-	18,509

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

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 рисък (продължение)

a Кредитен рисък (продължение)

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

Географски сектори

Финансови активи	Общо активи	
	2016 г.	2015 г.
България	230,887	266,342
Румъния	295,948	207,908
Латвия	9,100	-
Други страни	4,596	6,674
Общо финансови активи	540,531	480,924

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

България	12,938	11,825
Румъния	1,594	3,800
Други страни	-	3
Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти	555,063	496,552

Следващата таблица представя анализ на финансови активи на разположение за продажба и 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.

Рейтинг	31 декември 2016 г.		31 декември 2015 г.	
	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставен и средства на други банки	Финансови активи на разположени за продажба	Предоставен и средства на други банки
BBB+ (Fitch)	-	- BBB+ (Fitch)	-	5,827
Baa1 (Moody's)	-	536 Baa1 (Moody's)	-	-
BBB (Fitch)	-	77,926 BBB (Fitch)	-	7,759
Baa2 (Moody's)	-	2,427 Baa2 (Moody's)	-	-
BBB- (Fitch)	10,675	- BBB- (Fitch)	11,789	4,063
BBB- (BCRA)	-	946 BBB- (BCRA)	-	-
BB+ (BCRA)	-	1 BB+ (BCRA)	-	1
BB- (Fitch)	-	23,841 BB- (Fitch)	-	20,729
Ba3 (Moody's)	-	4 Ba3 (Moody's)	-	-
Без рейтинг	89	- Без рейтинг	89	-
Общо	10,764	105,681	Общо	11,878
				38,379

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)

a Кредитен риск (продължение)

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

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

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

6 Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск. Пазарен риск е рисъкът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци по финансов актив, породена от промени в пазарните цени. Пазарният рисък 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 рисък, рисък от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, рисък от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови рисък.

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

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

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

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

Целите на контрола и надзора на пазарния рисък са:

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

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 рисък (продължение)

6 Пазарен рисък (продължение)

Техники за оценка на пазарния рисък

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

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

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

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

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

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

Банката използва 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 рисък			
Валутни суапове	-	31	64,572
Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен рисък			
Валутни суапове	Aктиви 2015 г.	Пасиви 2015 г.	Номинална стойност 2015 г.
	-	17	39,073

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

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 финансния рисък (продължение)

6 Пазарен рисък (продължение)

Валутен рисък

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило Банката не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Банката не изчислява чувствителността към валутния рисък за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2015 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в нови румънски леи, която към 31 декември 2016 г. е в размер на 73,708 хил. лева (2015 г.: 43,050 хил. лева), е хеджирана с валутен форуърд и суап с номинална стойност 64,572 хил. лева (2015 г.: валутен форуърд в размер на 39,073 хил. лева).

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

- 10 % изменение за местна валута
- +10 % изменение за местна валута

Пряк ефект върху печалбата/загубата

- (7,156)
- 7,156

Към 31 декември 2015 г.

Валутни курсове

- 10 % изменение за местна валута
- + 10 % изменение за местна валута

Пряк ефект върху печалбата/загубата

- (4,475)
- 4,475

Лихвен рисък

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

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

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

Към 31 декември 2016 г.

Лихвени проценти

- +100 bp изменение
- 100 bp изменение

Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата

- 295
- (295)

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 финансения рисков (продължение)

б Пазарен рисков (продължение)

Лихвен рисков (продължение)

Към 31 декември 2015 г.

Лихвени проценти

+100 bp изменение

-100 bp изменение

Ефект от промяна на лихвените проценти върху печалбата/загубата
227
(227)

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 Банката.

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

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

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

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

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

Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

31 декември 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 финансения рисков (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

	Балансова стойност 2016 г.	Справедлива стойност 2015 г.	Балансова стойност 2016 г.	Справедлива стойност 2015 г.
Финансови активи				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,399	109,616	66,399	109,616
Предоставени средства на други банки	105,681	38,379	105,681	38,379
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-	1,019	-
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	123,957	129,111	128,785	133,451
Физически лица	227,041	182,326	224,975	182,133
Инвестиции на разположение за продажба	10,764	11,878	10,764	11,878
Инвестиции, държани до падеж	8,081	-	8,152	-
Други вземания	9,046	9,614	9,046	9,614
Финансови пасиви				
Привлечени средства от банки	5,879	24,675	5,879	24,675
Деривативи	31	17	31	17
Привлечени средства от клиенти	441,860	371,461	442,706	371,310
Други привлечени средства	924	4,324	924	4,324
Други задължения	7,071	5,546	7,071	5,546

(a) Финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност

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

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

- Предоставени средства на други банки

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

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 финансения 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 дисконтириани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет. Справедливата стойност на другите привлечени средства е близка до тяхната балансова стойност, поради факта, че към 31 декември 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, Банката 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.

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

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 рисък (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Банката, оценени съответно към 31 декември 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 (Ниво 1)	Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдаван и входящи данни (Ниво 3)
Активи, оценявани по справедлива стойност				
Финансови активи на разположение за продажба	10,764	10,675	-	89
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	1,109	-	-
Активи, които не се оценяват по справедлива стойност				
Предоставени заеми на клиенти:				
Корпоративни клиенти	128,785	-	128,785	-
Физически лица	224,975	-	154,081	70,894
Инвестиции, държани до падеж	8,152	8,152	-	-
Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност				
Деривативи	31	-	31	-
Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Привлечени средства от клиенти	442,706	-	442,706	-
Други привлечени средства	924	-	924	-

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

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

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 риск за Банката.

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 рисков (продължение)

в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедливата стойност (продължение)

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

Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност

Баланс към 1 януари 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 за всеобхватния 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 и 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисък (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 активни пазари (Ниво 1)	Значителни цени на наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни и входящи ненаблюдаван 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				
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Корпоративни клиенти	133,451	-	133,451	-
Физически лица	182,133	-	119,552	62,581
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	4,324	-	4,324	-
Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Банката счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 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 за всеобхватния доход				-
Новопридобити 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия риск (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
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	5.5% - 19.93% (12.72 %)	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% - 5% (3.27 %)	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% - 7.89% (4.95 %)	

г Ликвиден риск

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

Процес на управление на ликвидния риск

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

- поддържането на достатъчни ликвидни активи за посрещане на задължения при тяхното възникване;
- осъществяване на финансиране на средносрочни активи със средства по средносрочни задължения в добре подбрана пропорция;
- мониторинг на ликвидната позиция на ежедневна база и в процеса на осъществяване на сделките.

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)

г Ликвиден риск (продължение)

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

Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:

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

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

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

Към 31 декември 2016 г.

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

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	373,117	164,333	54,585	154,158	41
Други привлечени средства	4,603	95	214	460	3,834
Други пасиви	8,308	1,486	6,569	253	-
Общо пасиви (договорни дати на падеж)	410,725	188,643	61,368	156,839	3,875

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 рисък (продължение)

г Ликвиден рисък (продължение)

Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

Към 31 декември 2016 г.	Не по-късно от 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- финансови	159	35	-	194
- за добро изпълнение	625	196	-	821
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	3,022	8,404	2,091	13,517
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	3,806	8,635	2,091	14,532
Към 31 декември 2015 г.	Не по-късно от 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- финансови	640	-	-	640
- за добро изпълнение	1,212	-	-	1,212
Ангажименти:				
- неусвоени кредитни ангажименти	4,478	7,816	1,482	13,776
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	6,330	7,816	1,482	15,628

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

31 декември 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 финансния рисков (продължение)

г Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2016 г.	На	1-3	3-12	1-5	Неопре-	Общо
	виждане	месеца	месеца	години	делен	
	<i>/до 1 месец</i>					
Активи						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,399	-	-	-	-	66,399
Предоставени средства на други банки	105,681	-	-	-	-	105,681
Финансови активи, държани за търгуване	1,019	-	-	-	-	1,019
Нетекущи активи, държани за продажба	8,087	-	9,135	-	-	17,222
Предоставени заеми на клиенти	20,454	162,081	94,124	65,102	9,237	350,998
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	1,009	9,666	89	10,764
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	8,081	-	8,081
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	11,148	11,148
Други активи	2,273	6,602	1,217	-	-	10,092
Текущи данъчни активи	104	-	-	-	-	104
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	12,745	12,745
Общо активи	204,017	168,683	105,485	82,849	33,219	594,253
Пасиви						
Привлечени средства от банки	-	-	1,184	4,695	-	5,879
Деривативи	31	-	-	-	-	31
Привлечени средства от клиенти	126,240	56,269	233,484	25,867	-	441,860
Други привлечени средства	-	-	406	518	-	924
Други пасиви	258	4,385	7,343	-	-	11,986
Общо пасиви	126,529	60,654	242,417	31,080	-	460,680
Нетна разлика в ликвидността	77,488	108,029	(136,932)	51,769	33,219	133,573
Кумулативни парични потоци	77,488	185,517	48,585	100,354	133,573	

На дневна база Банката наблюдава ликвидните активи и пасиви по тип валута, стойност и лихвени проценти. По отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се приемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридически лица са предимно в големи размери и 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

2 Управление на финансия рисък (продължение)

г Ликвиден риск (продължение)

историческият опит показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

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	109,616	-	-	-	-	109,616
Предоставени средства на други банки	38,379	-	-	-	-	38,379
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	8,955	-	-	8,955
Предоставени заеми на клиенти	15,656	7,525	78,469	0	47,227	311,437
Финансови активи на разположение за продажба		-	-	11,789	89	11,878
Инвестиции в дъщерни дружества		-	-	-	11,157	11,157
Други активи		-	10,414	-	-	10,414
Текущи данъчни активи	71	-	-	-	-	71
Материални и нематериални активи		-	-	-	13,398	13,398
Общо активи	163,722	7,525	97,838	9	71,871	515,305

Пасиви

Привлечени средства от банки	22,712	-	1,963	-	-	24,675
Деривативи	17	-	-	-	-	17
Привлечени средства от клиенти	164,024	54,472	152,712	253	-	371,461
Други привлечени средства	24	76	5	4,219	-	4,324
Други пасиви	1,486	6,569	253	-	-	8,308

Общо пасиви	188,263	61,117	154,933	4,472	-	408,785
--------------------	----------------	---------------	----------------	--------------	---	----------------

Нетна разлика в ликвидността	(53,592)	169,87	106,52
	(24,541)	(57,095)	7

Кумулативни парични потоци	(78,133)	(135,228)	-
	(24,541))	34,649

Доверени активи на отговорно пазене

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

2 Управление на финансения риск (продължение)

д Управление на капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 декември 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 финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

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

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

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

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

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

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

2 Управление на финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

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

Банката не включва в собствения капитал:

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

Собственият капитал се намалява с:

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

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

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

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

31 декември 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 финансения рисков (продължение)

д Управление на капитала (продължение)

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

	Към 31 декември		
	2016 г.	2015 г.	
Капитал от първи ред			
Акционерен капитал	81,600	78,600	
Резерви и натрупана печалба/загуба от минали години	27,941	(161)	
Намаления:			
Нематериални активи	(1,406)	(1,634)	
Други намаления	(11,237)	(8,214)	
Общо капитал от първи ред	96,898	68,591	
Капитал от втори ред			
Подчинен срочен дълг	-	535	
Общо капитал от втори ред	-	535	
Рисковопретеглен активи			
Балансови позиции	334,530	273,538	
Задбалансови позиции	761	21	
Общо рисковопретеглен активи	335,291	273,559	
Коефициент на капиталова адекватност	22.29 %	20.66 %	

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

Обезценка на финансови активи

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

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

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими експерти-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи, справедливите стойности се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Продължаващата променливост и непостоянство на световната финансова система се отразява в несигурността на пазарите на недвижими имоти. Следователно, при определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2016 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. Банката оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по по-ниската от стойността при придобиване и справедливата стойност, след разходи по продажбата. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Ръководството на Банката е ангажирано с конкретни действия за реализация на активите чрез тяхната продажба.

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

Най-значимите допускания са приложени в бележка 2 и бележка 16.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

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.

	2016 г.	2015 г.
4 Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Предоставени заеми на клиенти	64,287	52,683
<i>В т.ч. Обезценени заеми на клиенти</i>	<i>10,833</i>	<i>9,569</i>
Предоставени средства на други банки и финансови институции	148	786
Инвестиции на разположение за продажба	98	43
Инвестиции, държани до падеж	76	-
Инвестиции, държани за търгуване	9	2
Общо приходи от лихви	64,618	53,514
Разходи за лихви		
Привлечени средства от банки и финансови институции	520	868
Привлечени средства от клиенти	5,288	7,549
Други привлечени средства	170	272
Общо разходи за лихви	5,978	8,689
Нетен лихвен доход	58,640	44,825
5 Нетен доход от такси и комисионни	2016 г.	2015 г.
Приходи от такси и комисионни		
Гаранции и акредитиви	32	306
Преводи и операции	3,403	8,287
Агентски комисионни	8,294	6,814
Други	441	1,715
Общо приходи от такси и комисионни	12,170	17,122
Разходи за такси и комисионни		
Банкови операции	523	685
Агентски комисионни	1,633	1,283
Други	88	1,105
Общо разходи за такси и комисионни	2,244	3,073
Нетен доход от такси и комисионни	9,926	14,049

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5 Нетен доход от такси и комисионни (продължение)

31 декември 2016 г.

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

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.

	2016 г.	2015 г.
6 Нетни печалби от търговски операции		
Нетна (загуба) от валутна преоценка	(236)	(276)
Нетна печалба от валутни операции	776	9,487
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи	266	(22)
Нетна печалба/(загуба) от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	45	(9)
Общо нетни печалби от търговски операции	851	9,180
7 Други оперативни разходи		
Административни разходи	13,423	12,230
Разходи за персонала (Бел. 8)	18,263	14,734
Амортизация (Бел. 19 и 20)	1,615	1,421
Наеми по оперативен лизинг	2,055	1,697
Материали	847	798
Общо други оперативни разходи	36,203	30,880
Административни разходи		
Други административни разходи	1,759	3,078
Консултантски, правни и други професионални услуги	3,591	1,186
Разходи за ИТ услуги	909	579
Разходи за реклама	1,117	752
Разходи за данъци	2,010	2,535
Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ	1,556	1,760
Други	2,481	2,340
Общо административни разходи	13,423	12,230

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.: 193 хил. лв.), консултации - 6 хил. лв. (2015 г.: няма.), за други услуги, несвързани с одита - 64 хил. лв. (2015 г.: няма).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

	2016 г.	2015 г.
8 Разходи за персонала		
Разходи за заплати	15,648	12,657
Разходи за социални осигуровки	2,615	2,077
- вкл. Пенсионен фонд	1,796	781
Общо разходи за персонала	18,263	14,734

Броят на служителите на Банката към края на 2016 г. е 801 (2015 г.: 734 служители).

9 Разходи за данъци

	2016 г.	2015 г.
Текущ данък	(2,507)	(2,585)
Отсрочен данък	-	-
Общо разходи за данъци	(2,507)	(2,585)

Данъкът върху оперативната печалба се различава от теоретичната сума, която би възникнала в случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:

	2016 г.	2015 г.
Печалба преди данъци	26,425	30,688
Очакван корпоративен данък при ставка 10%	(2,643)	(3,069)
Данъчен ефект от разходи непризнати за данъчни цели	(12)	(26)
Ефект от данък при източника удържан в чужбина	(32)	(101)
Данъчен ефект от непризнат отсрочен данък	(41)	(54)
Текущ данък платен в чужбина	-	665
Други данъчни изменения	221	-
Разходи за данъци	(2,507)	(2,585)

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	Остатьчна данъчна загуба	Непризнат отсрочен	Година на
	за годината	към 31 декември 2015 г.	данъчен актив	изтичане
2015 г.	-	1,473	147	2020
2016 г.	-	1,444	144	2,021

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 могла да определи допълнително данъчно облагане и глоби. Няма обстоятелства известни на ръководството, които биха довели до потенциално данъчно задължение в тази връзка.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

10 Парични средства в каса и по сметки в централни банки

	2016 г.	2015 г.
Парични средства в каса	11,456	9,306
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. 30)	26,067	78,091
Минимален задължителен резерв	40,332	31,525
Общо парични средства в каса и по сметки в централни банки	66,399	109,616

Към 31 декември 2016 г., нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в 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 (хиbridни) 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 Банката. БНБ може да начислява лихва в левове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите, като лихвата върху тях може да бъде отрицателна величина, а тези в НБР са лихвоносни с положителна величина.

11 Предоставени средства на други банки

	2016 г.	2015 г.
Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца	8,805	4,884
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	95,925	4,064
Разплащателни сметки при местни банки	951	29,431
Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 30)	96,876	38,379
Общо предоставени средства на други банки	105,681	38,379

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

12 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.

13 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.

14 Инвестиции, държани до падеж	2016 г.	2015 г.
--	----------------	----------------

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.

15 Предоставени заеми на клиенти	2016 г.	2015 г.
---	----------------	----------------

Кредити, предоставени от Банката на:		
--------------------------------------	--	--

Корпоративни клиенти	127,926	131,588
----------------------	---------	---------

Физически лица	244,690	197,371
----------------	---------	---------

Служители	1,280	895
-----------	-------	-----

Общо предоставени заеми на клиенти	373,896	329,854
---	----------------	----------------

Провизии за загуби от обезценка (Бел. 16)	(22,898)	(18,417)
---	----------	----------

Общо нетни предоставени заеми на клиенти	350,998	311,437
---	----------------	----------------

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

15 Предоставени заеми на клиенти (продължение)

Предоставените заеми на клиенти включват начислены лихви за 5,000 хил. лева (2015 г.: 5,166 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 111,153 хил. лева (2015 г.: 112,656 хил. лева), а тези с фиксираны лихвени проценти - на стойност 262,743 хил. лева (2015 г.: 217,198 хил. лева).

Позицията Кредити, предоставени от Банката на корпоративни клиенти включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 77 хил. лева към 31 декември 2016 г. (2015 г.: 84 хил. лева).

	2016 г.	2015 г.
До 1 година	34	23
От 1 до 5 години	54	79
Брутна инвестиция в лизингови договори	88	102
Нереализиран финанс доход	(11)	(18)
Брутна стойност преди провизии	77	84
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(43)	-
Нетна стойност на лизингови плащания	34	84

16 Провизии за загуби от обезценка

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

	2016 г.	2015 г.
Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи		
Към 1 януари	2,776	10,189
Начислены 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	74	3
Към 31 декември	3,388	2,776
Специфични провизии за колективно оценени финансови активи		
Към 1 януари	15,641	11,091
Начислены провизии за загуби от обезценка	8,088	6,239
Реинтегрирани провизии	(3,455)	(1,683)
Кредити, отписани срещу провизия	(724)	-
Курсови разлики	(40)	(6)
Към 31 декември	19,510	15,641

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

17 Структура 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	19,208	5.14%	25,425	7.71%
Селско стопанство	14,569	3.90%	10,991	3.33%
Строителство и недвижими имоти	45,094	12.06%	42,912	13.01%
Услуги	21,275	5.69%	27,941	8.47%
Производство	7,137	1.91%	5,025	1.52%
Туризъм	20,387	5.45%	19,001	5.76%
Други финансово институции	256	0.07%	293	0.09%
Физически лица	244,690	65.44%	197,371	59.84%
Служители	1280	0.34%	895	0.27%
Общо предоставени кредити на клиенти	373,896	100.00%	329,854	100.00%

Към 31 декември 2016 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 7.93 % от портфейла на Банката нетно от провизии (2015 г.: 10.82 %).

18 Нетекущи активи, държани за продажба

	2016 г.	2015 г.
Иззети активи, вкл.:		
Отчетна стойност	14,500	9,176
Натрупана обезценка	(221)	(221)
Общо иззети активи	14,279	8,955
Ивестиция в дъщерно дружество	2,943	-
Общо нетекущи активи, държани за продажба	17,222	8,955

Към 31 декември 2016 г. иззетите от Банката активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 14,279 хил. лева, нетно от обезценка (2015 г.: 8,955 хил. лева). Банката е начислила обезценка в размер на 221 хил. лева към 31 декември 2016 г. (2015 г.: 221 хил. лева).

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

Към 31 декември 2016 г. инвестициията в дъщерно дружество Ти Би Ай Рент, Банката класифицира като актив, държан за продажба.

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

18 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

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

	Общо
Към 1 януари 2015 г.	409
Начислена обезценка	-
Отписана обезценка	<u>(188)</u>
Към 31 декември 2015 г.	221
Начислена обезценка	-
Отписана обезценка	-
Към 31 декември 2016 г.	221

В таблицата по-долу е представена информация за справедливата стойност на иззетите 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	<u>3,896</u>	<u>2,660</u>
Общо иззети активи	15,120	9,527

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	MPP	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.
	MOC	Цена на кв.м			
Търговски (сгради и земи)	MPPR	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.
	MKBPP	Цена на кв.м			

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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

18 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

Остатьчният метод (MОС) се използва за определяне на пазарната стойност на урегулиран поземлен имот, когато има налични данни за показателите на застрояване, съгласно действащ устройствен план. Остатьчната стойност се извежда, след като се отчете пазарната стойност на завършена сграда (предмет на бъдещо застрояване) и от нея се приспаднат всички видове разходи, свързани с предприемаческата инициатива, както и печалбата на предприемача, и цената на риска за този вид бизнес. Пазарната стойност в случая представлява осъвременена стойност на нетния резултат в края на предприемачкия цикъл.

Методът на веществата стойност (МПР) е основен при определяне на справедливата стойност на сгради, „които са в процес на строеж, не са в експлоатация и/или се нуждаят от строително-ремонтни работи, за да могат да бъдат използвани по предназначение“. Методът се базира на калкулиране на възстановителната стойност на сградата към момента на оценката. За целта се използва единична цена на квадратен метър разгъната застроена площ или цена на кубичен метър застроен обем на ново изградени обекти с аналогично функционално предназначение, конструкция, особености на изпълнение на допълнителни, 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 оферти цени, поради „ограниченото търсене и трудната реализация на подобни сделки“. При определянето на крайната справедлива стойност на имота, се взема осреднена от използваните коригирани аналоги единична стойност, която се умножава по общата площ на оценявания имот.

При метода на капитализиране на бъдещите парични приходи (МКБПП), справедливата стойност произтича от естеството и възможността на обекта, които позволяват, сега и в бъдеще, собствениците му да извлечат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от брутния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

19 Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
Сaldo на 1 януари 2015 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	739	104	843
Трансфери	(7)	-	(7)
Курсови разлики	(3)	-	(3)
Разходи за амортизация	(526)	-	(526)
Балансова стойност в края на периода	1,504	130	1,634

Към 31 декември 2015 г.

Отчетна стойност	3,288	130	3,418
Натрупана амортизация	(1,784)	-	(1,784)
Балансова стойност в края на периода	1,504	130	1,634

Година, приключваща на 31 декември 2016 г.

Балансова стойност в началото на периода	1,504	130	1,634
Новопридобити активи	423	106	529
Трансфери	-	(119)	(119)
Разходи за амортизация	(638)	-	(638)
Балансова стойност в края на периода	1,289	117	1,406

Към 31 декември 2016 г.

Отчетна стойност	3,708	117	3,825
Натрупана амортизация	(2,419)	-	(2,419)
Балансова стойност в края на периода	1,289	117	1,406

През 2016 г. няма отписани нематериални (2015 г.: 315 и натрупана амортизация 308 хил. лева).

Към края на 2016 г. отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизириани, 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 индивидуалния финансов отчет (продължение)

20 Имоти и съоръжения

	Стгради	Оборудване	Подобрения на наети активи	Общо
Към 1 януари 2015 г.				
Отчетна стойност	10,836	2,703	574	14,113
Натрупана амортизация	(433)	(1,440)	(211)	(2,084)
Балансова стойност	10,403	1,263	363	12,029
Година, приключваща на 31 декември 2015 г.				
Балансова стойност в началото на периода	10,403	1,263	363	12,029
Новопридобити активи	-	696	7	703
Курсови разлики	(72)	(2)	1	(73)
Разходи за амортизация	(332)	(474)	(89)	(895)
Балансова стойност в края на периода	9,999	1,483	282	11,764
Към 31 декември 2015 г.				
Отчетна стойност	10,759	3,395	581	14,735
Натрупана амортизация	(760)	(1,912)	(299)	(2,971)
Балансова стойност	9,999	1,483	282	11,764
Година, приключваща на 31 декември 2016 г.				
Балансова стойност в началото на периода	9,999	1,483	282	11,764
Новопридобити активи	-	591	9	600
Отписани активи	-	(1)	(14)	(15)
Обезценка	(22)	-	-	(22)
Курсови разлики	(12)	-	1	(11)
Разходи за амортизация	(336)	(566)	(75)	(977)
Балансова стойност в края на периода	9,629	1,507	203	11,339
Към 31 декември 2016 г.				
Отчетна стойност	10,742	3,984	553	15,279
Натрупана амортизация	(1,113)	(2,477)	(350)	(3,940)
Балансова стойност	9,629	1,507	203	11,339

През 2016 г. е отписано оборудване с отчетна стойност 1 хил. лева и натрупана амортизация 1 хил. лева (2015 няма). През 2016 г. са отписани подобрения на наети активи с отчетна стойност 37 хил. лева и натрупана амортизация 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).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

21 Инвестиции в дъщерни дружества

	2016	2015
Инвестиции в дъщерни дружества:		
Отчетна стойност	11,148	11,157
Натрупана обезценка	-	-
Общо инвестиции в дъщерни дружества	11,148	11,157

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

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

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

22 Други активи

	2016 г.	2015 г.
Месечни плащания по цесии	8,163	9,609
Разходи за бъдещи периоди	363	253
Вземания от доставчици	683	547
Обезпечение MasterCard	733	0
Други вземания	150	1
Общо други активи	10,092	10,414

Към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите финансови активи включват месечни вземания по договори за цесии.

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

23 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 начислены 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.

24 Привлечени средства от клиенти

	2016 г.	2015 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	54,522	97,358
- 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	441,860	371,461

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

25 Други привлечени средства

	2016 г.	2015 г.
ДФ „Земеделие“	924	1,706
Подчинен срочен дълг от Нова Люблянска Банка д.д.	-	2,618
Общо други привлечени средства	924	4,324

В края на 2016 г. в дългосрочно привлечените средства са включени начислены 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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

26 Други пасиви

	2016 г.	2015 г.
Преводи за изпълнение	414	517
Предплатени погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица	4,430	3,144
Други задължения	4,722	2,810
Задължения към персонал	1,866	1,398
Провизии за неизползвани отпуски	361	253
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	193	186
Общо други пасиви	11,986	8,308

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

27 Условни пасиви и неотменими ангажименти

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

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

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

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

	2016 г.	2015 г.
Гаранции		
Корпоративни клиенти	1,015	1,852
Неусвоени кредитни ангажименти		
Корпоративни клиенти	5,715	5,856
Физически лица	7,802	7,920
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	14,532	15,628

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

28 Заложени активи

	2016 г.	2015 г.
Предоставени средства в чуждестранни банки	8,805	4,884
Предоставени заеми на клиенти	515	-
Други активи	733	-
Общо ангажименти по оперативен лизинг	10,053	4,884

Към 31 декември 2016 г. Банката е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 8,805 хил. лева (2015 г.: 4,884 хил. лева) срещу сключените сделки за хеджиране на валутен риск. 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 риск към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. е показан в бележка 2. Заложени вземания по предоставени заеми на клиенти в полза Българска банка за развитие, съгласно договор за кредит в размер на 515 хил.лв.. Гаранционен депозит в полза на Мастеркард в размер на 733 хил.лв..

29 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 Банката не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2015 г.

Основен капитал

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

	31 декември 2016 г.	31 декември 2015 г.
	лв.	(%)
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В.	81,600,000	100.00%
Общо	81,600,000	100.00%

Движение в броя на акциите

Брой акции

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

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

29 Собствен капитал (продължение)

Резерв от превръщане в чуждестранна валута

Резервът от превръщане в чуждестранна валута към 31 декември 2016 г. е на стойност 24 хил.lv., (2015 г.: 20 хил. лева). съдържа преоценката на дейността на клона на Банката в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Банката – български лева.

Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв от финансови инструменти на разположение за продажба включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2016 г. натрупаният преоценъчен резерв е на стойност 89 хил. лева (2015 г.: 42 хил. лева).

Законови резерви

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

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Банката трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденти преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2016 г. фонд Резервен е в размер на 7,168 хил. лева (2015 г.: 4,349 хил. лева).

30 Парични средства и парични еквиваленти

	2016 г.	2015 г.
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 10)	26,067	78,091
Предоставени средства на други банки (Бел. 11)	96,876	38,379
Общо парични средства и парични еквиваленти	122,943	116,470

31 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Банката на принципа на равнопоставеност и независимост на страните. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Банката. Към 31 декември 2016 г. Банката 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. През 2016 г. Банката закупува портфели от дъщерното си дружество ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. в размер на 76,691 хил. лева (2015 г.: 60,516 хил. лева). ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. събира дължимите вноски в полза на Банката по портфейлите с фиксиран лихвен процент. Закупените портфели от Банката се класифицират като потребителски кредити и към 31 декември 2016 г. са в размер на 73,398 хил. лева (2015 г.: 65,040 хил. лева).

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

31 Сделки със свързани лица (продължение)

Към 31 декември 2016 г. Банката се контролира от ТИ БИ АЙ ЕЙ Файненшъл Сървисиз Б.В. (регистрирано в Холандия), което притежава 100 % от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Тирона Лимитед, Кипър.

Към 31 декември 2016 г. Банката притежава 100 % от капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, 99.9999863 % от капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. и 99.9989% от капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ С.А. Дружествата следва да се третират като дъщерни дружества на Банката.

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	Дъщерни джуржества	Други свързани лица	Общо
Дългови ценни книжа	9,100	-	-	9,100
Предоставени кредити	-	2,986	-	2,986
Други активи	-	7,860	-	7,860
Привлечени средства	64	2,900	-	2,964
Други пасиви	-	14	-	14
Издадени гаранции	-	65	-	65
 Покупка на вземания	-	76,691	-	76,691
 Приходи от лихви	85	451	-	536
Приходи от такси и комисионни	14	42	-	56
Други оперативни приходи	-	73	-	73
Други оперативни разходи	-	(1,901)	-	(1,901)
31 Декември 2015 г.	Дружество майка	Дъщерни джуржества	Други свързани лица	Общо
Предоставени кредити	-	2,273	-	2,273
Други активи	-	5,558	5,057	10,615
Привлечени средства	16,846	158	3,680	20,684
Други пасиви	-	75	127	202
Издадени гаранции	-	65	-	65
 Покупка на вземания	-	60,516	24,862	85,378
Продажба на вземания	-	-	22	22
 Приходи от лихви	-	647	203	850
Разходи за лихви	-	(95)	-	(95)
Приходи от такси и комисионни	1	51	13	65
Други оперативни приходи	-	18	33	51
Други оперативни разходи	-	(943)	(889)	(1,832)

31 декември 2016 г.

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

Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

31 Сделки със свързани лица (продължение)

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 ТИ БИ АЙ Банк.

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) и са краткосрочни по своя характер. Не са изплащани други придобивки на ръководството вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

32 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;

Освен по-горе упоменатите, няма други съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2016 г.