

Надзорен съвет:

**Фуат Гювен
Бахатин Гюрбюз
Валери Борисов Борисов**

Управителен съвет:

**Анна Иванова Аспарухова
Мартин Емилов Ганчев
Пламен Иванов Дерменджиев
Валентина Димитрова Борисова
Захари Димитров Алипиев**

Изпълнителни директори:

**Анна Иванова Аспарухова
Мартин Емилов Ганчев**

**Директор дирекция "Планиране, контрол,
финансова отчетност и главно счетоводство":**

Елица Костова

**Директор дирекция "Правна" и главен
юрисконсулт:**

Теодора Матеева

Адрес на управление:

**гр. София
бул. „Ген. Тотлебен” № 8**

Одитори:

АФА ООД

БЕЙКЪР ТИЛИ КЛИТУ И ПАРТНЬОРИ ООД

Съдържание

| | |
|---|---------------------|
| 1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ | 51 страници |
| 2. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ | 9 страници |
| 3. ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ | 124 страници |

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
И
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

НА
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

за 2020 г.



март 2021

I. Профил на банката

Търговска Банка Д АД е акционерно дружество, притежаващо универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина.

Основната дейност на банката през 2020 г. е свързана с привличане на депозити от клиенти, предоставяне на кредити на бизнес клиенти и граждани, обслужване на разплащания на клиенти в страната и в чужбина, сделки с ценни книжа, извършване на репо-сделки на междубанковия пазар, сделки с чуждестранна валута, издаване на акредитиви и гаранции и други финансови услуги в България.

II. Собственост и управление

Към 31.12.2020 г. капиталът на банката е собственост на г-н Фуат Гювен, който притежава пряко 55,52 % от капитала, а останалите 44,48 % - чрез компанията ФОРТЕРА АД с ЕИК 175194303.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД има двустепенна система на управление с Надзорен и Управителен съвети. Надзорният съвет (НС) избира членовете на Управителния съвет (УС), одобрява овластяването на изпълнителни членове - Изпълнителни директори, и определя възнаграждението на членовете на УС.

Към 31 декември 2020 г. Надзорният съвет на Банката е в състав:

- Фуат Гювен – Председател на НС;
- Бахатин Гюрбюз – член на НС;
- Валери Борисов Борисов – член на НС.

Към 31 декември 2020 г. съставът на Управителния съвет е:

- Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Изпълнителен директор;
- Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор;
- Пламен Иванов Дерменджиев – Член на УС;
- Валентина Димитрова Борисова – Член на УС;
- Захари Димитров Алипиев – Член на УС.

През периода 01.01.2020 год. – 31.12.2020 год. са извършени промени в управлението и по регистрацията на Банката, както следва:

С решение на Надзорния съвет на „ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД от 10.01.2020 г. г-н Иван Кутлов е освободен от длъжността „Член на Управителния съвет на „ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД“. Освобождаването е вписано в ТРРЮЛНЦ на 30.01.2020 г.

С решение на Общото събрание на акционерите от 25.06.2020 г. е променен предметът на дейност на банката, по-конкретно: заличена е дейността по издаване на електронни пари от обхвата на дейностите, съставляващи предмета на дейност на банката. Приети са и следните промени в Устава на „ТЪРГОВСКА БАНКА Д“ АД:

Заличен е текстът на т. 12 от чл. 9, ал. 2 от Устава на банката, а именно: „издаване на електронни пари“, като чл. 9, ал. 2 придобива следната редакция:

(2) (нова; 26.10.2009 г., изм. 12.01.2012, изм. 25.06.2020) Банката ще извършва и изброените по-долу дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото дейността не е обхваната от т. 1 по-горе;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна и попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:
 - а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т. 8 по-долу;
 - б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по т. 8 по-долу;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
12. (отм. 25.06.2020);

13. придобиване и управление на дялови участия;
14. отдаване под наем на сейфове;
15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
16. други подобни дейности, определени с актовете на Българска народна банка.

Промяната в предмета на дейност е вписана в ТРРЮЛНЦ на 22.07.2020 г. На същата дата е обявен в регистъра и измененият Устав.

1. Информация за лицата, управляващи и представляващи Банката

Към 31.12.2020 г. Банката има двама изпълнителни директори и пет члена на Управителния съвет:

- г-жа Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Главен изпълнителен директор;
- г-н Мартин Емилов Ганчев – Член на УС и Изпълнителен директор;
- г-н Пламен Иванов Дерменджиев – Член на УС ;
- г-жа Валентина Димитрова Борисова – Член на УС;
- г-н Захари Димитров Алипиев – Член на УС.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на “Търговска банка Д” АД и търговската регистрация на дружеството, банката се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Изпълнителните директори и членовете на УС нямат участие в акционерния капитал на Банката.

2. Информация по чл. 39, т. 6 от Закона за счетоводството и чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

2.1 по чл. 39, т. 6 от ЗС – не е приложимо;

2.2 по чл. 187д от ТЗ – не е приложимо;

2.3 по чл. 247, ал. 2 от ТЗ:

- т. 1 - Възнагражденията, получени общо през 2020 г. от членовете на НС и УС на Банката, са в размер на 1,758 хил. лева;
- т. 2 - Няма такива сделки през 2020 год.;

- т. 3 - Не съществуват ограничения на правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството (Банката);

- т. 4 – По наше най-добро знание участията на членовете на НС и УС на Банката като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 % от капитала на други дружества, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети са:

Валери Борисов Борисов – Член на НС (за периода от 01.01.2020 до 31.12.2020 г.):

1. Елкабел АД, ЕИК 102008573 – Член на Надзорния съвет;
2. Адвокатско дружество "Борисов и Борисов", БУЛСТАТ 175640079 – управляващ;
3. Интерюс ООД, ЕИК 831644428 – съдружник с дял в капитала повече от 25 %.
4. Сдружение "Камара на данъчните съветници в България", БУЛСТАТ 131443233– член на Управителния съвет.

Фуат Гювен – Член на НС, избран за Председател на НС (за периода от 01.01.2020 г. до 31.12.2020 г.):

1. Фортера АД, ЕИК 175194303, гр. София, бул. «Черни връх» № 12 – краен собственик на капитала, Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
2. Гама Инвест АД, ЕИК 831283821, гр. София, бул. «Черни връх» № 12 – краен собственик на капитала, Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
3. Елкабел АД, ЕИК 102008573, гр. Бургас, ул. «Одрин» № 15 - акционер с около 98 % участие в капитала и Председател на Надзорния съвет;
4. Аидатур АД, ЕИК 836143710, гр. Хасково, пл. "Атлантически" № 1 – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор, краен собственик на капитала;
5. ЕТ Магазин Шипка Фуат Гювен, Република Турция, рег. № на Търговски регистър Истанбул 192291, Истанбул, Селимие Искеле Джад № 37, Юскюдар;
6. Емелда Дери Конфексийон Туризм Иншаат Санаи Ве Дъш Тиджарет Аноним Ширкети, Република Турция, рег. № на Търговски регистър Истанбул 281 558, Истанбул, Зейтинбурну, Казлъчешме, Демирхане Джаддеси, Бешкардешлер Сок 8-10 – мажоритарен акционер и представляващ;
7. Магазин Шипка Фуат Гювен ООД, ЕИК 175205415, гр. София, бул. «Черни връх» № 12 –краен собственик на капитала, както и управител;
8. Емелда ЕООД, ЕИК 175205365 гр. София, бул. «Черни връх» № 12 – краен собственик на капитала и управител;

9. Тракия 97 ЕООД, ЕИК 126073031, гр. Свиленград, кв. Гарата, Свободна безмитна зона – краен собственик на капитала и управител;
10. Стил 93 ООД, ЕИК 831303003, гр. София, бул. «Черни връх» № 12 – краен собственик на капитала и управител;
11. Елефорс ООД, ЕИК 131237742, гр. София, бул. «Черни връх» № 12 – краен собственик на капитала и управител;
12. Кърджали-Табак АД, ЕИК 108024351, гр. Кърджали, ул. „Републиканска” № 1– краен собственик на капитала, член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
13. ШИПКА-ФУАТ-ГЮВЕН-ВАРНА ООД, ЕИК 000100591, гр. Варна, к.к. СВ.СВ.Константин и Елена, Търговски център обособена част от СВ.СВ.Константин и Елена АД - краен собственик на капитала и управител;
14. Свиленград-Газ АД, ЕИК 200462966, гр. Свиленград, пл. Свиленград, х-л Свиленград, ет. 1, ап. 2 – мажоритарен акционер;
15. ШИПКА ОЙЛ ЕООД /с предходно търговско наименование Свиленград Газ Сервиз ЕООД/, ЕИК 201025058, гр. Свиленград, пл. Свиленград, х-л Свиленград, ет. 1, ап. 2 – едноличен собственик на капитала и управител;
16. БРАТЯ ВАСИЛЕВИ ООД, ЕИК 010752510, гр. София, район Изгрев, бул. Щерю Атанасов № 5 – собственик на капитала – лично и чрез Ле Рой Ентърпрайзиз Лимитед, Лондон, Обединено Кралство Великобритания и Северна Ирландия и управител на дружеството;
17. „Алфа Дери Конфексион Туризъм”, Турция, регистрирано в търговския регистър на Република Турция, Турция, град Истанбул, кв. Зейтинбурну, Казлъ чешме 8-10, Бешкардешлер 2, мажоритарен дял от капитала;
18. „Интер Ким Петрол Ве Петрокимия” ЕООД, Турция, гр. Истанбул, мажоритарен дял от капитала;
19. „Плас Ким Петрол Ве Петрокимия Юрунлери Дъш Тидж.” ООД, Турция, гр. Истанбул, мажоритарен дял от капитала;
20. „Бета Туристик Тесислер Ишл.” ООД, Турция, гр. Истанбул, мажоритарен дял от капитала;
21. „Делта Балончулук Хаванджалък Туризъм ве Енерджи Тиджарет”, Турция, град Истанбул – управител;
22. „Гама Туристик Тесис Ишл. АШ”, Турция, град Истанбул – управител;
23. „Фрегат” АО, гр. Москва, кв. Измайлово, бул. „Уралска” №1, едноличен собственик на капитала;

24. Ле Рой Ентърпрайсиз Лимитед, Лондон, Обединено Кралство Великобритания и Северна Ирландия – едноличен собственик на капитала и управител на дружеството.

25. Елматериали ЕООД, ЕИК 205149060, гр. Бургас, ул. Одрин № 15 - краен собственик на капитала.

Пламен Иванов Дерменджиев - Член на Управителния съвет (за периода 01.01.2020 – 31.12.2020 г.):

1. "ФОНД ЗА УСТОЙЧИВО ГРАДСКО РАЗВИТИЕ" ЕАД, ЕИК 202033232 – Член на Надзорния съвет.

- т. 5 – По наше най-добро знание през 2020 год. няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон.

3. Адрес

Седалището и адресът на управление на „Търговска банка Д“ АД е в гр. София, Столично община, район “Красно село“, бул. „Ген. Тотлебен“ № 8.

4. Отговорност на ръководството

Съгласно българското законодателство Ръководството на “Търговска банка Д” АД е задължено да изготвя годишни финансови отчети за всяка финансова година, които да отразяват достоверно имущественото и финансово състояние на Банката към края на съответния отчетен период, както и финансовите резултати за този период.

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че:

- използваната счетоводна политика е подходяща и е прилагана последователно;
- направените необходими преценки и предложения са в съответствие с принципа на предпазливостта;
- са използвани последователно приложимите счетоводни стандарти по закон;
- годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

Ръководството декларира, че:

- където е необходимо, е направило най-добри приблизителни преценки и решения;
- се е придържало към всички Международни стандарти за финансови отчети, приложими съгласно националното счетоводно законодателство за банките в България;

- годишният финансов отчет разкрива състоянието на Банката с разумна степен на точност;
- е предприело всички възможни мерки за опазване на активите на Банката и предотвратяване на измами.

III. Съучастия и членство в организации

- Асоциация на банките в България;
- Българска фондова борса – София АД;
- Борика-Банксервиз АД;
- Национална Картова Схема Vcard;
- Централен депозитар АД;
- MasterCard International;
- S.W.I.F.T.;
- European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme;
- Асоциация за сигурност на банковите разплащания (БАСКР);
- Българско-турска търговско-индустриална камара (БУЛТИШАД);
- Дружество на български и турски бизнесмени (БУЛТИШ);
- Турско-българска търговско-индустриална камара;
- Българска Стопанска Камара;
- Конфедерация на работодателите и индустриалците в България (КРИБ).

Търговска банка Д АД участва или е агент в следните платежни системи и доставчици на платежни услуги:

- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА и БИСЕРА7-EUR);
- Системата за брутен сетълмент в реално време (РИНГС);
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2);
- Агент на WESTERNUNION;
- Агент на EasyPay.

IV. Дъщерни дружества

Търговска Банка Д АД притежава три дъщерни дружества:

„Д Застрахователен Брокер” ЕООД

През 2013 г. Търговска Банка Д АД придоби 100 % от дружествените дялове на еднолично дружество с ограничена отговорност „Виза Консулт ЕООД“. Банката е направила промени в търговското му наименование на „Д Застрахователен брокер” ЕООД и адреса на управление гр. София, р-н Красно село, бул. Ген. Тотлебен №8. Дружеството е с предмет на дейност: застрахователен брокер, осъществяване на посредничество по възлагане при сключване на застрахователни и презастрахователни договори и свързаните с тях консултантски услуги.

„Д Имоти” ЕООД

Дружеството е учредено през месец октомври 2013 г. от Търговска банка Д АД. Същото е със седалище и адрес на управление гр. София, р-н Красно село, бул. Ген. Тотлебен №8. Предметът на дейност включва покупко-продажби на недвижими имоти, проектиране, обзавеждане, строеж на недвижими имоти с цел продажба, отдаване под наем. Към 31 декември 2020 г. дружеството е с основен капитал от 10.4 млн. лева.

„Д Лизинг” ЕАД

„Д Лизинг” ЕАД е създадено през 2014 г. и е регистрирано като финансова институция с пълнен лиценз от БНБ. Д ЛИЗИНГ ЕАД е учредено като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД. Към 31 декември 2020 г. дружеството е с акционерен капитал от 2.2 млн. лева.

V. Клонова мрежа

В съответствие с чл.39 т.7 от Закона за счетоводството Банката представя структурните звена и промените, които са правени през 2020 година.

През 2020 са направени структурни промени в клоновата мрежа. Офис 8-приморски полк е обединен с ФЦ Варна. Офис Чаталджа е трансформиран във ФЦ Чаталджа. През 2020 са закрити три локации – ФЦ Вапцаров в град София, офис Карнобат към ФЦ Бургас и ИРМ Община Свиленград към ФЦ Свиленград. Към 31.12.2020 Банката осъществява своите функции с 53 структурни звена, в това число: ЦУ, 5 Регионални центъра (РЦ), 32 Финансови Центъра(ФЦ), 5 Офиса и 10 Изнесени работни места (ИРМ), разположени в различни градове на страната. Регионалните центрове (РЦ) са насочени към работа в сегмент средни и големи корпоративни клиенти– РЦ София, РЦ Пловдив, РЦ Бургас, РЦ Варна и РЦ Плевен.

VI. COVID-19- влияние, предприети действия и мерки

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Р България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24 март 2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и предприемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданите и др.под.

На 10 април 2020 г. беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31 декември 2020. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31 март 2021. С ново решение на БНБ, от 10 декември 2020, действието на Редът се удължи до 31 декември 2021, а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнеса от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес

комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Мораториум върху плащанията

В началото на април 2020 г. като реакция на началната фаза на пандемията от COVID-19 и на предприетите от различни държави членки действия, свързани с мораториум върху плащанията на кредитополучатели Европейския банков орган (ЕБО) прие Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19. С насоките се създаде общоевропейска регулаторна и пруденциална рамка по отношение възможностите за временно отлагане на плащания по задължения на кредитоспособни клиенти на банките, изпитващи временни затруднения в резултат от пандемията.

На 3 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка приема решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02) като в последствие Управителният съвет на Българската народна банка утвърждава представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13 март 2020 г.

Утвърденият мораториум осигурява възможност за промени в плановете за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Могат да бъдат разсрочвани задължения за срок до 6 месеца, който да изтича до 31 декември 2020 г. Разсрочваните задължения трябва да са били редовно обслужвани или с просрочие не повече от 90 дни към 1 март 2020 г. Клиентите трябва да заявят изрично пред обслужващата ги банка, че желаят да се възползват от предлаганите облекчения.

През септември 2020 г. след анализ на ефектите от мораториумите и възможностите за нормализиране на икономическата активност и финансовото посредничество ЕБО взе решение за преустановяване на мораториумите върху плащанията.

Последващото ускорено разпространение на пандемията доведе до различни по обхват, дълбочина и продължителност ограничителни мерки както в България, така и в целия Европейски съюз. Това наложи необходимостта от разглеждане на възможността за удължаване действието на насоките на ЕБО като се взима решение да реактивира Насоки EBA/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити с нов краен срок на прилагане на мораториума 31 март 2021 г., заместващ предходния краен срок 30 септември 2020 г. Максимално допустимият срок на отсрочванията е девет месеца, като този срок включва и срока на вече одобрено отсрочване по съответната експозиция.

Програми за подпомагане на бизнеса

С цел облекчаване ефектите на икономическия спад в резултат на COVID-19 и запазването на работни места, бяха създадени редица програми за подкрепа на бизнеса и гражданите. През 2020 година банката се присъедини към следните програми:

- Финансово споразумение с Българска банка за развитие АД за гарантиране на портфейл от кредити по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19;
- Финансово споразумение с Българска банка за развитие АД за гарантиране на портфейл от кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19;
- Гаранционно споразумение за изпълнение на „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от COVID-19“, финансирана със средства от Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014-2020 г., сключено между Търговска банка Д АД и Фонд мениджър на финансови инструменти в България (ФМФИБ).

Предприети мерки и действия

За предотвратяване на евентуално негативно влияние и ефекти на пандемията върху дейността на банката и финансовото ѝ положение, ръководството е:

- взело решение за предложение към акционерите за капитализиране на печалбата за 2019 г., възлизаща на 7,897 хил. лева, което е одобрено на Общото събрание на акционерите на 25.06.2020 г.;
- планирало предложение към акционерите за решение за капитализиране на печалбата за 2020 г., възлизаща на 7,529 хил. лева.;
- провело множество информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19;
- предоставило лични защитни средства както на своите служители, така и на клиентите, посещаващи банковите офиси;
- създавало организация на работа на служителите си по график от различни локации на банката и от вкъщи;
- предприело действия за облекчаване процеса по предоговаряне на кредитните експозиции на клиентите;
- въвело ежедневно наблюдение на кредитния портфейл за експресна индикация на проблеми при кредитополучатели и спешно разработване на мерки за реакция и управление на рисковете;
- предоставило възможност за удължаване срока на револвиращи кредити;
- въвело ежедневно наблюдение пазарите на ценни книжа и прогнозите за тях с цел предприемане на конкретни мерки;
- въвело текущо наблюдение пазарите на имотите и прогнозите за тях;

- в изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, банката е разработила и прилага Оперативен план с цел ограничаване на рисковете, произтичащи от извънредната ситуация в световен мащаб, както и навременно установяване и разграничаване на проблемите при нейните бизнес и индивидуални клиенти – кредитополучатели. Планираните действия са насочени към извършване на надеждна оценка на вероятността от неплащане, съответно разграничаване на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

Ръководството на банката продължава текущо да следи за поява на рискове и респ. на последици от пандемията върху бизнеса като изпълнява текущи анализи и оценки, както и разработва възможни сценарии/мерки за реакция и овладяване на потенциални рискове.

VII. Финансови показатели

В съответствие с чл.39. т 1 и 2 от Закона за счетоводството Търговска банка Д АД представя финансови и нефинансови показатели, представящи развитието на банката.

Благодарение на приложените от банката през 2020 г. мерки за намаляване на негативните ефекти от коронавирусната пандемия, „Търговска банка Д“ АД продължи да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на банковия пазар, влошаващата се икономическа среда и значителния елемент на несигурност и трудна прогнозируемост на събитията. През годината „Търговска банка Д“ АД успя да насочи своята бизнес стратегия основно към:

- продължаване на работата по оптимизиране на управлението на активите и пасивите;
- запазване на отлични бизнес взаимоотношения и осигуряване на компетентно съдействие и подкрепа на корпоративните и индивидуалните клиенти на банката в светлината на новата икономическа реалност;
- по-нататъшно повишаване на качество и ефективността от предлаганите банкови услуги и продукти;
- близък и непрестанен мониторинг на качеството на кредитния портфейл;
- повишаване на ефективността при управление на риска;
- предоставяне на конкурентно обслужване чрез развитие на информационните технологии и дигитални канали;
- грижа за здравето и безопасността на клиенти и служители;

Финансовото състояние на банката през 2020 година остава стабилно и устойчиво, с повишена ефективност и профитабилност. Негативните икономически ефекти са добре адресирани, мониторирани и управлявани в посока тяхното минимизиране и/или елиминирание.

ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

| Финансови резултати (хил.лв) | 2019 | 2020 |
|---|---------------|---------------|
| Нетен доход от лихви | 24 036 | 26 265 |
| Нетен доход от такси и комисионни | 7 920 | 7 524 |
| Нетен доход от търговски операции | 1 951 | 1 686 |
| Нетна загуба от обезценка на финансови активи | (218) | (3 691) |
| Оперативен доход | 33 689 | 31 784 |
| Административни разходи за дейността | (26 798) | (25 173) |
| Други доходи от дейността, нетно | 1 898 | 1 745 |
| Печалба преди данък върху печалбата | 8 789 | 8 356 |
| Разход за данък върху печалбата | (892) | (827) |
| Нетна печалба за годината | 7 897 | 7 529 |

| Балансови показатели (хил.лв) | 2019 | 2020 |
|---|-----------|-----------|
| Общо Активи | 1 017 552 | 1 160 962 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти (брутни) | 625 527 | 683 452 |
| Вземания от банки | 116 734 | 20 382 |
| Ценни книжа | 104 732 | 195 515 |
| Задължения към клиенти | 861 583 | 999 020 |
| Задължения към банки | 11 338 | 8 975 |
| Собствен капитал | 136 085 | 144 550 |

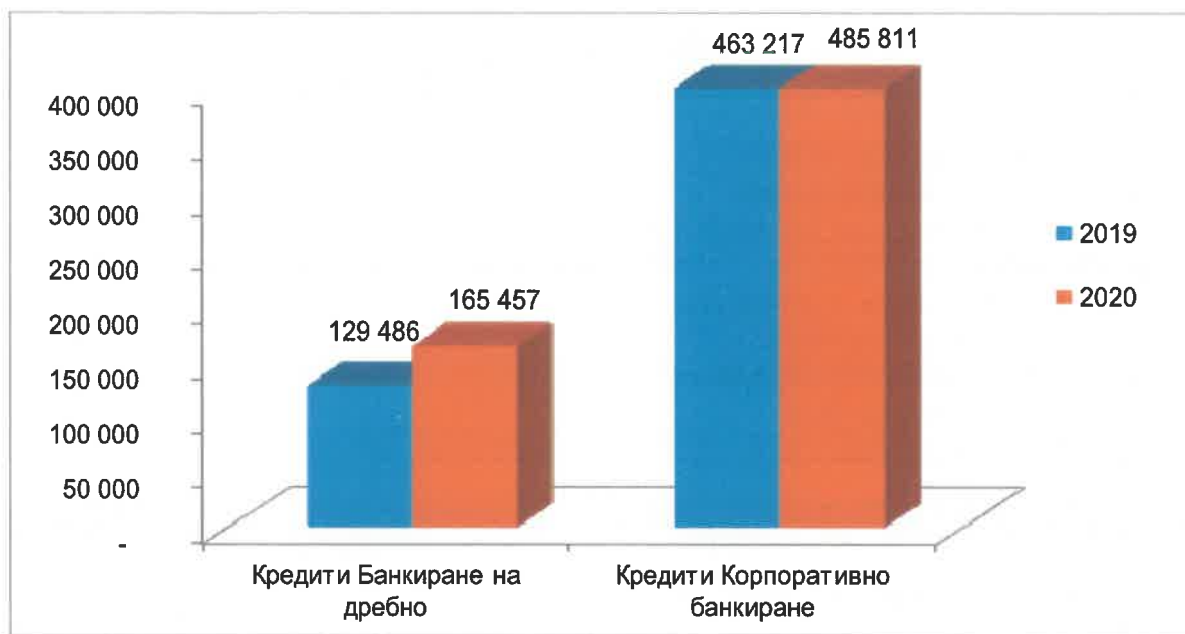
| Основни съотношения (%) | 2019 | 2020 |
|---|-------|-------|
| Съотношение кредити спрямо депозити | 72.6 | 68.4 |
| Балансови провизии спрямо кредити | 5.9 | 5.4 |
| Нетен лихвен марж | 2.4 | 2.4 |
| Съотношение на обезценка към кредити | 0.0 | 0.6 |
| Възвръщаемост на активите | 0.8 | 0.7 |
| Възвръщаемост на собствения капитал | 5.8 | 5.4 |
| Обща капиталова адекватност | 17.2 | 20.7 |
| Коефициент за краткосрочно ликвидност LCR | 274.6 | 265.3 |

През 2020 г. банка отчита печалба преди данъци в размер на 8,4 милиона лева като възвръщаемостта на капитала е 5,4 %, а възвръщаемостта на активите 0,7%.

Общият размер на активите на Търговска банка Д към края на 2020 година достигна 1 161 милиона лева като отбелязва увеличение спрямо 2019 година от 14%.

Брутният размер на предоставените кредити и аванси на клиенти нараства с 9% или 58 млн. лева на годишна база. Размерът на привлечените средства от клиенти към 31.12.2020 година е 999 млн. лева или увеличение с 16% на годишна база.

Предоставени кредити



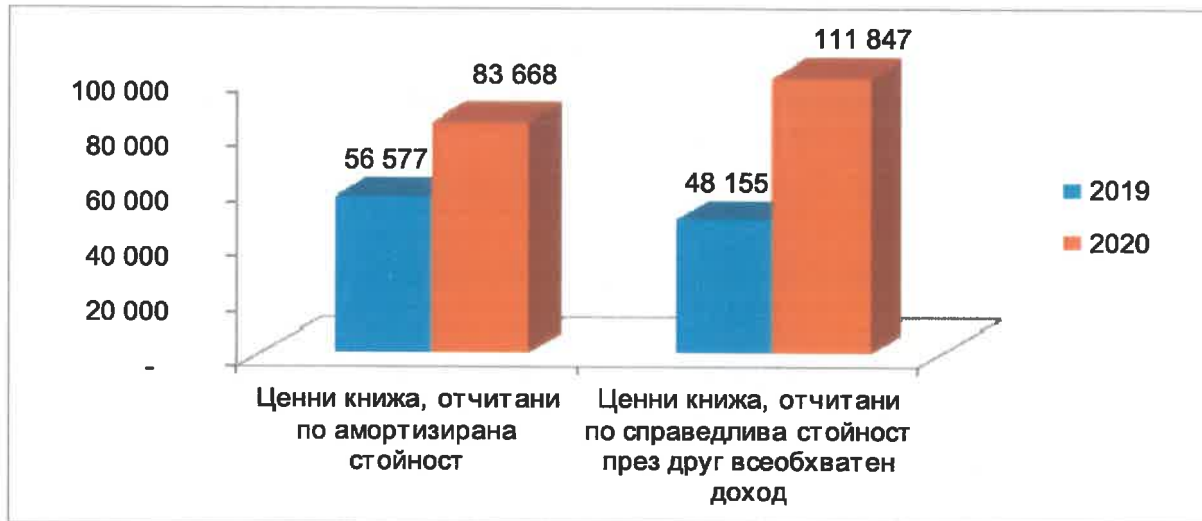
*Корпоративно банкиране включва бюджетни и публични клиенти (изключени съдебни и присъдени)

*Банкиране на дребно включва граждани и малки бизнес клиенти (изключени съдебни и присъдени)

През 2020 година делът на корпоративните кредити на Банката представлява 71% от портфейла на Банката. Корпоративният портфейл бележи ръст на годишна база от 5% или 23 млн. лв.

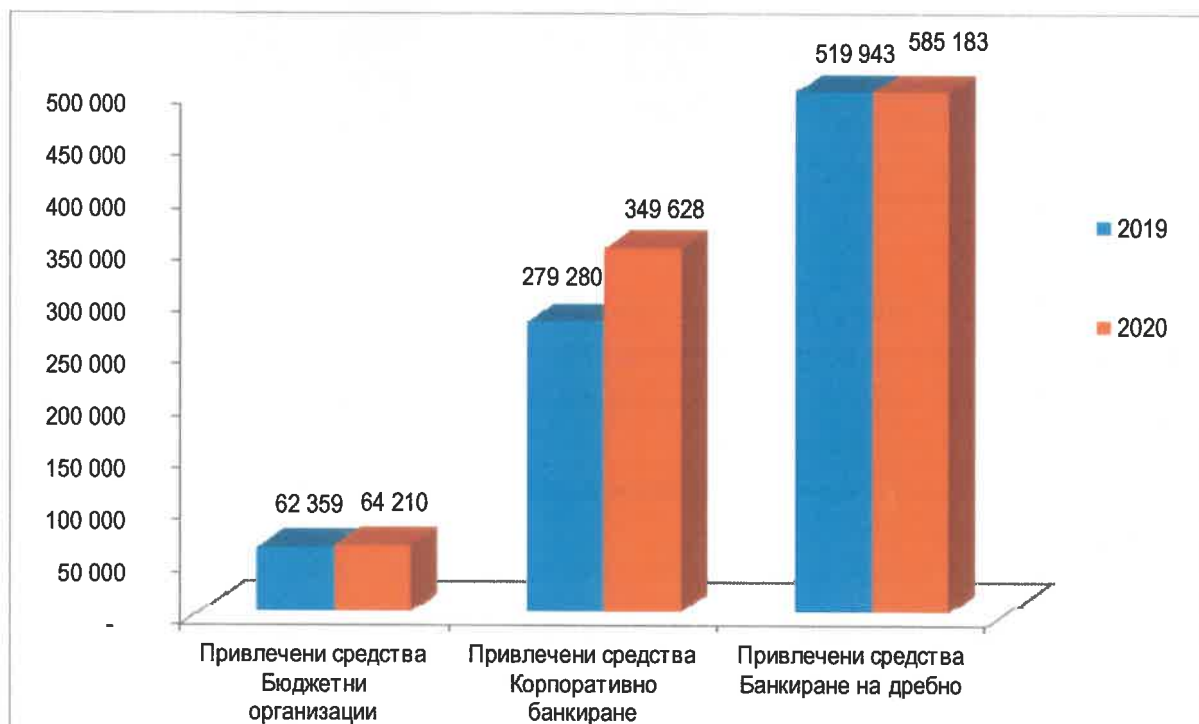
Кредитите Банкиране на дребно нарастват с почти 30% на годишна база, водени основно от ръст в жилищните кредити и потребителските кредити с ипотека.

Ценни книжа



През 2020 година Банката увеличи портфейла си от ценни книжа с 91 млн. лева, като увеличението в ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност е в размер на 27 млн. лева и увеличение с 64 млн. лева при книжата, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Привлечени средства



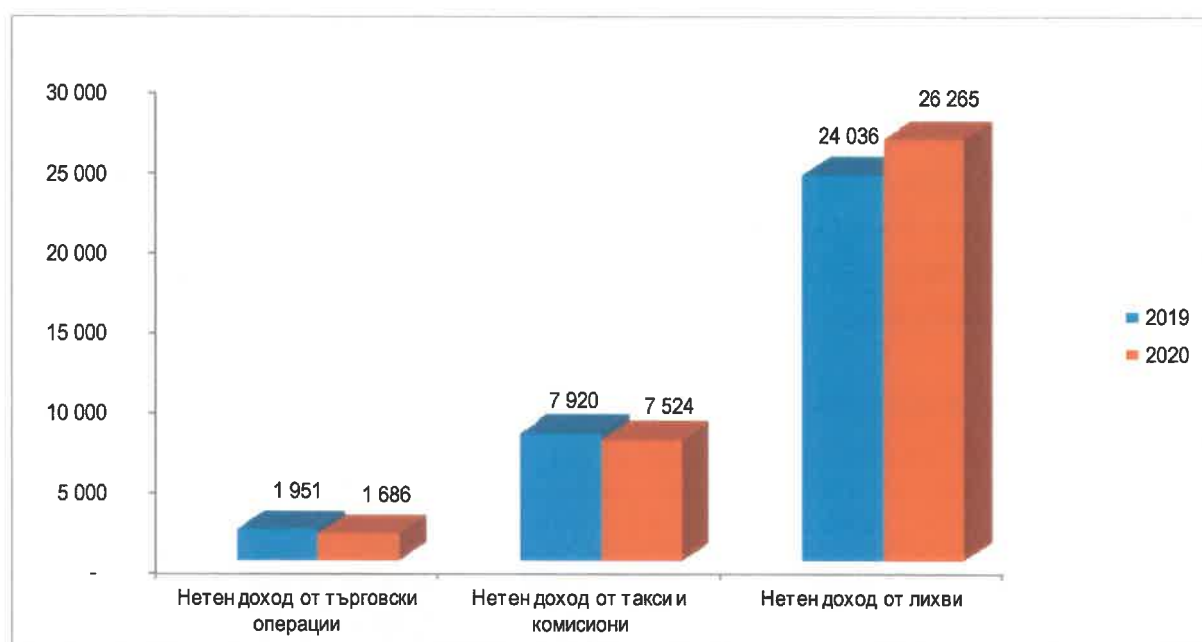
Банката води балансирана политика по отношение на управлението на активите и пасивите, с цел оптимизация на постигнатите резултати.

Привлечените средства в корпоративно банкиране и публични клиенти се увеличават на годишна база с 25% или 70 млн. лева.

Привлечените средства от бюджетни организации се увеличават с 3% на годишна база.

Увеличението в привлечените средства Банкиране на дребно на годишна база е 65 млн. лева или 13%.

Оперативен доход

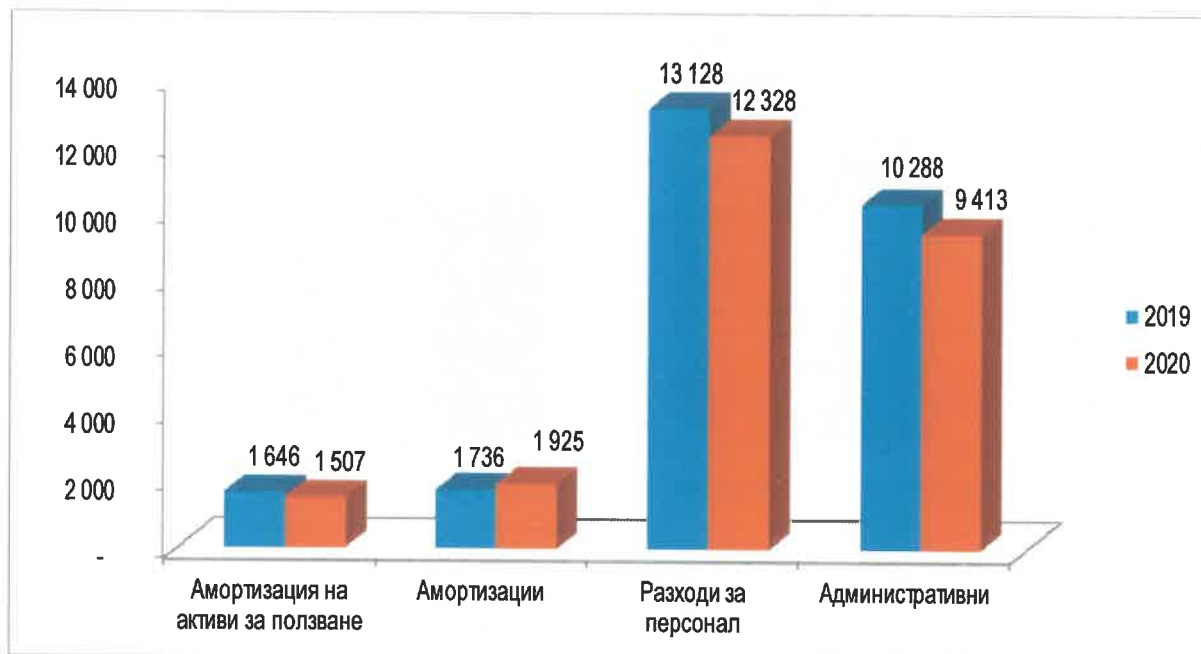


Оперативният доход на банката без обезценка на финансови активи през 2020 година достигна 35.5 млн. лева нараствайки с 5% годишно .

За отчетения период нетния доход от лихви се увеличава до 26 млн. лева., бележейки 9 % ръст на годишна база.

Нетният доход от такси и комисионни достига 8 млн. лева, запазвайки нивото си от предходната година.

Оперативни разходи

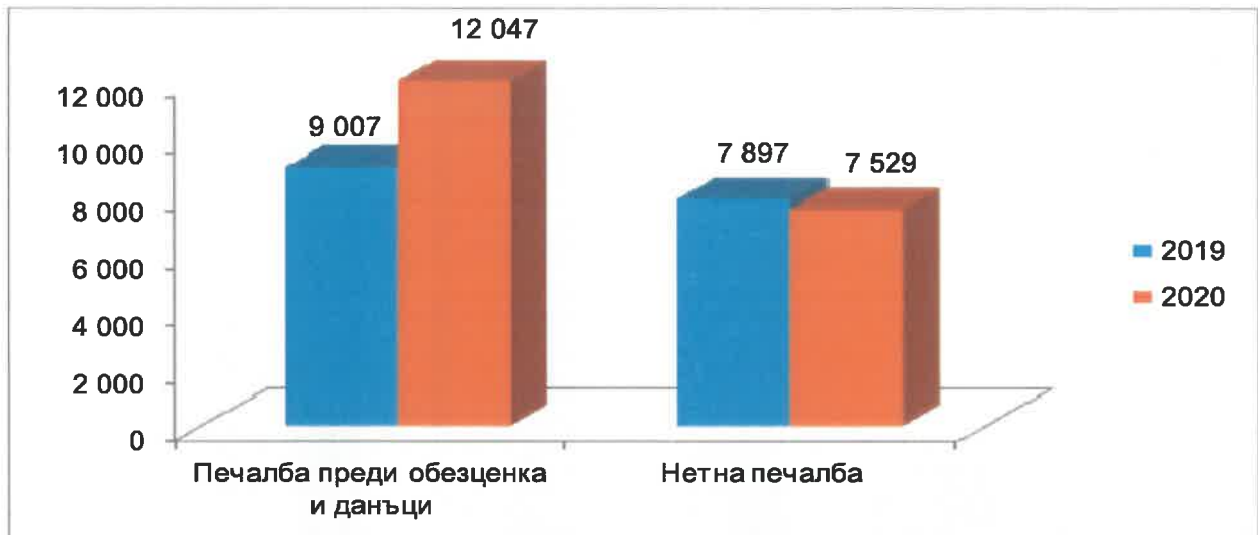


В резултат на стриктната политика на контрол и поддържане на висока ефективност, оперативните разходи намаляват с 6% на годишна база.

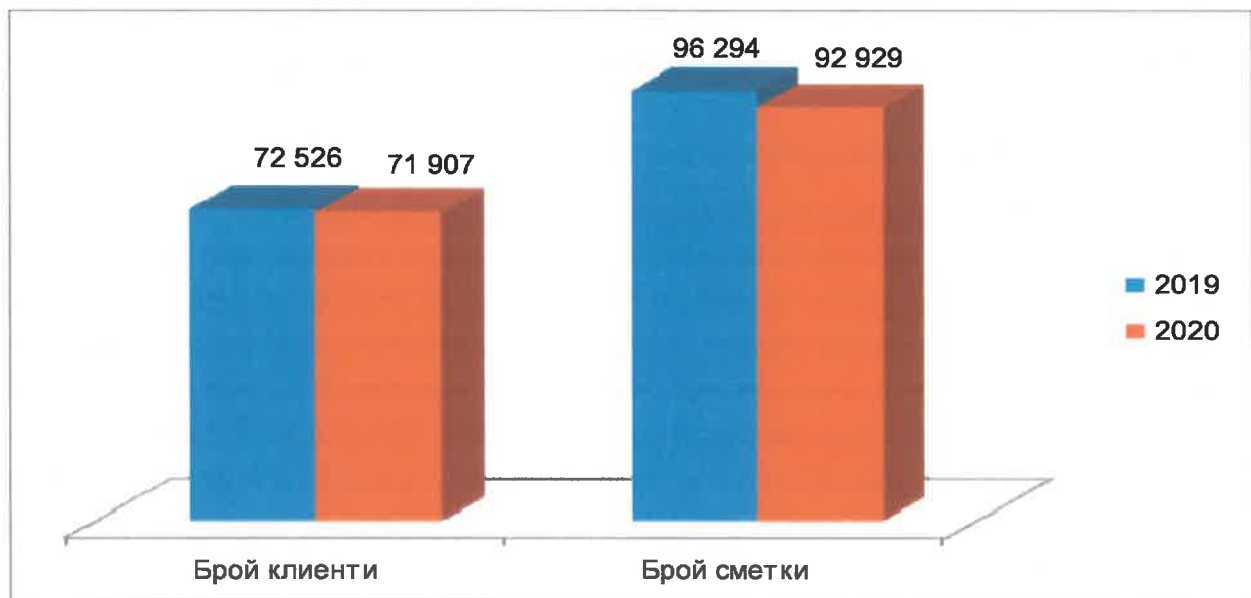
Допълнителни одиторски услуги

Одиторските дружества, извършващи одит на годишния счетоводен отчет на Банката (индивидуален и консолидиран), допълнително ще извършат през м. април 2021 г. ангажимент по договорени процедури съгласно МСССУ 4400 ще издадат и Доклад за фактически констатации във връзка с надеждността на системите за вътрешен контрол по чл.76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14, чл. 5 за съдържанието на одиторския доклад за надзорни цели към 31 декември 2020 г. (АФА ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД са издали такъв доклад за Банката и към 31 декември 2019 г. през м. април 2020 г.). АФА ООД допълнително извършва и услуги по преглед за съответствие на преводи на Банката както за 2018 г. (през 2019 г.), така и за 2019 г. (през 2020 г.).

Нетен резултат



Брой клиенти и сметки



VIII. Управление на риска

В съответствие с чл.39 т 8 от Закон за счетоводството, банката представя политиката си по отношение на управлението на рисковете и експозицията на предприятието към съответния риск.

1. Кредитен риск

Кредитен риск и риск от контрагента е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията, по които и да е сключен договор с банката и/или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Кредитният риск включва транзакционния риск, риска от обезпечението (остатъчен риск), държавния риск и риск от концентрация. Кредитният риск произтича основно от кредитната дейност на Банката, включващи Корпоративно банкиране и Банкиране на дребно. Банката е изложена на кредитен риск, произтичащ от други дейности, като например инвестиции в дългови ценни книжа, търговски дейности, капиталови пазари и други споразумения. Кредитният риск е най-големият риск, пред който Банката е изправена. Той е управляван и се контролира чрез централизирани специални рискови звена в Банката.

Транзакционният риск се отнася до отделните кредити и по същество се оценява вероятността кредитополучател да бъде в състояние да изплати задължението си, както и на крайната загуба в случай на неплатежоспособност на кредитополучателя след като бъде реализирано обезпечението по кредита и бъдат приложени други смекчаващи фактори.

Рискът от обезпечението най-вече се състои от:

- Риск от рязък спад в стойността на обезпеченията;
- Обезпеченията стават неликвидни и непродаваеми;
- Недостатъчни процедури или неизпълнение на правилните стъпки, потвърждаващи приложимостта на договорите за обезпечение във всички относими юрисдикции.

Риск от влошаване на кредитния рейтинг или финансовото състояние на кредитополучател е текущият или потенциален риск за приходите и капитала на Банката, възникващ в следствие на влошаване на финансовото състояние на кредитополучател и/или намаляване на вътрешната или външна кредитна оценка на кредитополучател.

Рискът от концентрация засяга експозициите (преки или непреки), които могат да възникнат в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банката и които могат да предизвикат: достатъчно големи загуби, застрашаващи финансовото състояние и/или способността на Банката да поддържа основните си дейности или съществена промяна в рисковия профил на банката.

Банката определя рискът от концентрация като един от важните потенциални източници на големи загуби, които могат да окажат съществено влияние върху финансовия ѝ резултат и капитала.

Рискът от концентрация се разглежда както от гледна точка на балансовите експозиции на Банката, така и от гледна точка на задбалансовите ѝ експозиции и експозиции, произтичащи от различните финансови инструменти. Рискът от концентрация по актива е тясно свързан с кредитния риск, анализиран и измерван като част от общия процес на управление на кредитния риск, но може да се прояви във всеки друг вид риск.

Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема, чрез поставяне на определени лимити за приемлив риск по отношение на един кредитополучател или група кредитополучатели, по отношение на отрасли. Експозицията към банки и финансови институции, се ограничава допълнително чрез подлимити, обхващащи балансовите и задбалансовите експозиции. Ефективната диверсификация на кредитния портфейл на Банката е основен приоритет.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Комитета за очаквани кредитни загуби на банката и се наблюдава от Управителния съвет. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходяща политика и съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на всеки вид кредитна експозиция.

Ръководството на "Търговска банка Д" АД текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи по сектори на икономиката, а така също и по отделни контрагенти на база на утвърдени лимити. Регулаторните лимити и вътрешно банковите лимити за максимални експозиции към едно лице и икономически свързани лица, в т. ч. към банки-контрагенти, се оценяват и анализират периодично. Общата кредитна експозиция към отделен отрасъл като процент от общия кредитен портфейл се проследява периодично и се разглежда от Управителния съвет на Банката.

Максималната експозиция към кредитен риск на банката, включваща финансови активи, признати в отчета за финансовото състояние и условни ангажименти, отчетени задбалансово, е оповестена в *Приложение № 3.1 Кредитен риск* към индивидуалния годишен финансов отчет на банката за 2020 г.

Разпространението на пандемията COVID-19 доведе до безпрецедентна ситуация и криза в световен мащаб, която несъмнено ще оказва негативно влияние върху платежоспособността на клиентите на банката. Пълният обхват и продължителност на шока все още е трудно да бъдат надеждно или в цялост прогнозирани поради високата несигурност и неяснота относно бъдещи здравни мерки и ограничения, ефективност на програмите за ваксиниране, липса на подобни исторически свидетелства. Ръководството на Банката е осъществило и продължава да осъществява редица действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативи, като е активиран оперативен план за работа в условия на пандемия, осъществява се активна дистанционна комуникация с кредитополучатели. Планираните действия са насочени към надеждна оценка на

вероятността от не плащане, съответно разграничаване на индикации/събития които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

През 2020 г. предвид значителната несигурност в икономическата конюнктура, породена от пандемията COVID-19 в приетата от Управителен съвет „Риск стратегия на Търговска банка Д АД“ е планирано да се прилагат следните средства за митигиране на риска, свързан с кредитните сделки:

- Извършване на ежемесечен мониторинг на клиентите с отложени плащания по мораториума, с цел навременно информиране на одобряващият орган, за възникнали ранни предупредителни сигнали;
- Ранно диагностициране на риска (EWS) и непрекъснат мониторинг на всички клиенти от гледна точка на два основни типа критерии:
 - 1) Задължителни, които са автоматични и не подлежат на решение – дни просрочие, наличие на значителни по размер запори, наличие на изпълнителни действия от трети страни.
 - 2) Незадължителни, които подлежат на преценка и решение - финансови и икономически показатели, които биха могли да водят до повишаване на кредитния риск и необходимостта от специално управление

Пазарен риск е рискът, при който стойността на даден инструмент се колебае в резултат на промени в пазарните цени, независимо дали тези промени са причинени от фактори, характерни за отделните инструменти или за техния издател (контрагент), или от фактори, отнасящи се до всички инструменти търгувани на пазара и вероятността, тези промени да повлияят отрицателно на финансовото състояние на банката. Най-често срещани рискови фактора за пазарен риск са лихвените проценти, валутните курсове, цените на борсовите стоки, цените на капиталовите съучастия и други пазарни променливи. Пазарният риск може да е функция на един, на няколко или на всички фактори и в много случаи той може да е изключително сложен.

Една от целите на “Търговска банка Д” АД е да се определи нивото на пазарния риск, който институцията е готова да поеме. Рисковият апетит по отношение на пазарния риск следва да се оценява с оглед запазване на капитала на институцията, както и възможността за излагане на други рискове. Основната насока е да се увеличи възвращаемостта, като същевременно експозициите изложени на пазарен риск се поддържат в или под предварително определено ниво.

Банката е дефинирала рисковата рамка по отношение на сделките и инвестициите във финансови инструменти чрез въвеждане на лимити по видове финансови инструменти, лимити по контрагенти, лимити по държави, VaR лимит за портфейла от ценни книжа, лимит за модифицирана дюрация, индивидуални лимити. Бенчмаркът отразява дългосрочната инвестиционна стратегия по отношение на комбинацията от пазарен и кредитен риск, който ръководството е склонно да поеме за постигане на

поставените пред банката инвестиционни цели. Управлението на пазарния риск има за цел да:

- предпазва Банката срещу непредвидени пазарни загуби и допринася за стабилността на печалбата чрез независими идентификация, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса;
- разработване на прозрачна, обективна и последователна информация за пазарния риск, като основа за начина за вземане на решения;
- определят рамката и минималния стандарт за контрол и управление на пазарния риск в цялата банка;
- осигуряване на съответствие с нормативните изисквания на местни и чуждестранни регулатори;
- създаване на рамка, която ще позволи на Банката да получи конкурентно предимство чрез основано на риска вземане на решения.
- стриктно съблюдаване и контрол по отношение на вътрешни и регулаторни инвестиционни ограничения в отговор на пандемията COVID-19.

Опасенията и страховете, свързани с разпространението на вируса COVID-19 и неговото въздействие върху глобалната икономика, се отразиха негативно върху инвеститорските настроения, което от своя страна доведе до спад на цените на облигациите на основните пазари. Стресът на финансовите пазари бе повлиян от глобалната несигурност, която се увеличаваше все повече и повече. Пазарната ситуация бе изключително сложна и трудна за прогнозиране. Поради тази причина Банката проведе консервативна политика в инвестициите си в ценни книжа през 2020г. Тя бе насочена в покупки на ДЦК, които на фона на пандемията са най-ликвидни и с най-нисък риск. Банката бе ограничена в инвестициите си и от въведените допълнителни ограничения на БНБ във връзка с предприемане на макропруденциални мерки свързани с коронавирус COVID-19. Завръщането към растежа бе основано на първите новини, че спешно се ускорява процесът на разрешаване, производство и разпространение на ваксините, както и ваксинационните кампании. Към края на годината пазарната ситуация е стабилизирана на нивата от преди пандемията, включително и на притежаваните от банката финансовите инструменти.

2.1. Лихвен риск

Лихвен риск е текущият и прогнозен риск за приходите и икономическата стойност на една институция, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, който влияе върху чувствителните към изменение на лихвения процент инструменти.

Банката е изложена на лихвен риск, когато лихвената чувствителност на нейните активи не съответства на лихвената чувствителност на пасивите. Посредством управлението на лихвения риск Банката се стреми към стабилизиране на разликата между лихвените приходи и лихвените разходи, с цел осигуряване адекватна рентабилност и висока стойност, при приемливо ниво на риск.

При управление на лихвения риск Банката спазва насоките относно управлението на лихвения риск, по начин, пропорционален на размера, сложността и интензивността на дейността си. Основна цел на анализа на лихвения риск е да се идентифицират рисковите области и в частност конкретните подвидове лихвен риск, на които е изложена Банката и да се установи, дали те са съобразени с целите, стратегията и политиката на финансовата институция. Анализът на лихвения риск се извършва по отношение на всички бизнес процеси, всички продукти и услуги, предлагани и предоставяни от Банката.

Разглеждането на лихвения риск от гледна точка както на дохода, така и на икономическата стойност е с особена важност. Променливостта на доходите е отправна точка за лихвения анализ, тъй като значително намаление в доходите може да застраши нивото на капиталовата адекватност. Измерването на ефекта върху икономическата стойност (настоящата стойност на очакваните нетни входящи парични потоци в банката), обаче дава по-изчерпателна представа за потенциалните дългосрочни ефекти върху цялостната експозиция на банката. Разликата между лихвочувствителните активи и лихвочувствителните пасиви в отделните матуриретни зони е така наречения метод на дисбаланс или GAP.

В зависимост от конкретните условия се използват следните подходи при управлението на лихвения риск, прилагайки метода на дисбаланса:

- Балансираност - осигуряване на паритет между лихвочувствителните активи и пасиви на банката;
- Реструктуриране на портфейлите от активи и пасиви при възникването на циклични изменения на лихвените проценти;
- Определяне размера на лихвените проценти, както и техния вид (фиксиран или променлив), по активите и пасивите на банката в зависимост от тенденциите на развитие на вътрешния и международни финансови пазари.
- Експозицията на банката по отношение на лихвения риск към 31.12.2020 година е оповестен в *Приложение № 3.2.1. Лихвен риск* от приложенията към индивидуалния годишен финансов отчет на банката към 31.12.2020 г.

2.2. Валутен риск

Валутният риск е риск от настъпване на загуби, свързани с позициите на банката в чуждестранна валута. Тези позиции предизвикват специфичен риск, произтичащ от равнището на обменния курс на различните видове валути спрямо националната валута. Той се определя от обстоятелството, че когато Банката има открита позиция в чуждестранна валута (активите във валута не са равни на пасивите в същата валута), процесът на преценка на същите формира положителни или отрицателни курсови разлики за Банката. Банката контролира валутния риск чрез стриктен ежедневен мониторинг и система от лимити.

Експозицията на банката по отношение на валутния риск към 31.12.2020 година е оповестен в *Приложение № 3.2.2 Валутен и ценови риск* от приложенията към индивидуалния годишен финансов отчет на банката към 31.12.2020 г.

2.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът от невъзможността на банката да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

Банката контролира ликвидния риск чрез основни принципи, формални критерии и индикатори за наблюдение на ликвидността на финансовите инструменти и пазари.

За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в банката (КУАП).

Експозицията на банката по отношение на ликвидния риск към 31.12.2020 година е оповестен в *Приложение № 3.3. Ликвиден риск* от приложенията към индивидуалния годишен финансов отчет на банката към 31.12.2020 г.

3.Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или не добре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, в резултат на вътрешни измами, външни измами, неподходящи практики по отношение на заетостта и/или на безопасността на работното място, клиенти, продуктови или бизнес практики, повреди или унищожаване на материални/нематериални активи, повреди в ИТ системата, телекомуникациите или други технологии и системи, неизправности или грешки в изпълнението на операции, въвеждане, обработка или доставка. Операционният риск включва ИТ риск, правен риск и риск от неспазване на правилата

В банката функционира и се надгражда вътрешна система за анализ и оценка на операционния риск, включваща вътрешно нормативна уредба и специализиран вътрешен орган - Комисията за оценка на рисковите събития, отговорен за координацията на дейностите по управление на операционния риск и подпомагащ процеса за постигане на ефективност и ефикасност на контролната среда в банката. Основната цел при управлението на операционните рискове е да опази (съхрани) активите на банката и нейната репутация и да осигури организационна и финансова оптимизация (ефикасност). Приоритет е въвеждане и прилагане на насоки на Европейския банков орган, в частност управлението на операционния риск в областта на информационните и комуникационни технологии и сигурност; извършване на оценка на операционните рискове, във връзка с предоставяните от банката платежни услуги; да се създадат условия за спазване на здравословни, безопасни условия на труд и равно третиране интересите на служителите; да се осигури достатъчност на застрахователното покритие и спазване на изискванията за съответствие с действащата нормативна уредба; да се предприемат мерки по

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
предотвратяване на щети, загуби, наранявания, смърт, както и намаляване на цената на риска; да се осигурят начини и възможности за споделяне, повишаване на осведомеността и обучение на всички служители в банката относно идентифициране на рисковете и тяхното въздействие.

Експозицията на банката по отношение на операционния риск към 31.12.2020 година е оповестена в *Приложение № 3.5. Управление на собствения капитал* от приложенията към индивидуалния годишен финансов отчет на банката към 31.12.2020 г.

IX. Оперативна дейност

1. Корпоративно банкиране

Изминалата 2020 година беше белязана от световната пандемия COVID 19, в резултат на която пострадаха болшинството от браншове, както в страната, така и в световен мащаб. За дълъг период от време бяха затворени редица бизнеси, а други свиха своя обем. Планираните инвестиции бяха задържани за изпълнение, предвид несигурността и трудното планиране и прогноза за бъдещите периоди. Много наематели преустановиха плащания на наети площи и обекти. Затруднено беше придвижването и провеждането на необходимите срещи с наемателите. Банката наложи по-консервативни изисквания по отношение на обезпечеността на ново предложените експозиции и паричните потоци за погасяването им. Благодарение на одобрените механизми за отсрочване на дължими плащания в резултат на пандемията, редовността на портфейла остана висока. Въпреки затруднената обстановка и в допълнение редица предсрочни погашения по сравнително големи експозиции. Корпоративно банкиране отбеляза нетен ръст на кредитния си портфейл от 18,4 млн.лв за годината или +4%, спрямо предходната 2019г. Общият постигнат обем корпоративни кредити към края на 2020г. възлиза на 429,8 млн. лева.

Разпределението на портфейла между голям и среден сегмент е в пропорция 59% към 41%:

- Големи корпоративни клиенти – 174,8 млн. лева
- Средни корпоративни клиенти – 255 млн. лева

Разпределението между двата сегмента запази приоритетната позиция на средния сегмент, което кореспондира с политиката за диверсификация на риска и недопускане на големи концентрации. Корпоративният портфейл на ТБ Д АД е разпределен по сектори, както следва: в сектори „Строителство“, „Енергетика“ и “Търговия”, с дял на концентрация по 12% от кредитния портфейл всеки, следвани от сектор „Туризм“ и „Лека промишленост“ с по 11% всеки, “Земеделие” (10%), сектор “Недвижими имоти и лизинг” (9%), сектор “Финанси и застраховане” (8%) и други браншове с концентрация под 4%. Добрата диверсификация защитава Банката от неблагоприятни промени в състоянието на съответните индустрии, които могат да застрашат качеството на целия портфейл. Освен

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
това, разнообразният клиентски профил позволява да се проследи икономическото представяне в много на брой икономически сектори, със събиране на данни от основните участници, получаване на справки за нови перспективни клиенти, бързо проверяване на пазарния потенциал и др.

С цел запазване и увеличаване кредитите на земеделски производители срещу очаквани субсидии за следваща земеделска кампания, продължава актуализирането на продукта: земеделски кредит срещу субсидии, със съблюдаване новите възможности, правила и законодателни промени, с цел оптимизиране на процесите и правомощията за взимане на решение. Със създадения продажбен инструмент – калкулатор максимално се улеснява продажбата и изчислява размера на допустимото финансиране.

През изминалата 2020г., в съответствие с натиска на пазара и на регулациите от Европейския съюз, продължихме да анализираме приходите от такси и комисиони на банката, като се предлагаша промени за постигане на по-висока доходност, при запазване на добро позициониране на пазара.

През цялата година тенденцията на намаляване и задържане на ниски стойности на лихвените нива по депозитни и спестовни продукти на всички участници в бизнес процесите в страната, включително и корпоративния бизнес, се запази. Въпреки стагнирането в резултат на пандемичната обстановка, ликвидността остана висока, а бюджетът за обем на привлечения ресурс беше преизпълнен.

За постигане на поставените цели екипът на дирекция Корпоративно банкиране, ще се ръководи както от предоставяне на висококачествено и гъвкаво обслужване на текущите си клиенти, които се очаква през предстоящата 2021 година да възстановят бизнесите си, да стартират отложените бизнес начинания, така и от привличане на клиенти, ползващи разнообразни банкови продукти, с потенциал за транзакционен бизнес. Ще поставим акцент върху нарастване броя на продуктите, ползвани от един клиент и повишаване интензитета на банкиране от страна на клиентите. Планирани са разработки на нови продукти – пакети за корпоративни клиенти, както и нов стандартизиран продукт за финансиране срещу земеделска техника. Секторите, с добри перспективи и възможности за развитие през 2021 година, които Корпоративно банкиране ще таргетира, са програми по субсидии, свързани със селското стопанство, хранително-вкусова промишленост, инфраструктурни програми, проекти, обслужващи сектор химическа и фармацевтична индустрия, енергетика, както и земеделски производители –клиенти с история в банката. Традиционно, Корпоративно банкиране ще развива добрия си опит и практики в сектори строителство и туристически бизнес, където има доказани добри резултати.

2. Банкиране на дребно

През 2020 г. в Банката продължи успешното развитие на сегмент Банкиране на дребно, като едновременно с това се утвърди и подобри продажбено-ориентирания модел

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД на клоновата мрежа. С въвеждането и прилагането на единен модел за работа с клиентите, се фокусирахме върху качеството на обслужване и повишаване на степента, на удовлетвореност. Моделът позволи на служителите по-добре да съчетават обслужването на съществуващите клиенти с проактивни продажби на нови продукти и услуги и създава условия за привличане на нови клиенти, чрез разнообразни продажбени кампании и маркетингови инициативи. Основните цели, на банката, през годината бяха свързани със стартиране на процес по автоматизация и дигитализация на процесите. Приоритет в работата ни бе да запазим качеството на обслужване на клиентите и да реализираме ръст в продажбите на основните продукти при спазване на против епидемиологичните мерки, които бяха наложени във връзка с пандемията от COVID-19. Фокусът на продажбите се насочи към клиенти с постоянни парични потоци/доходи с източници, които са слабо повлияни от ограниченията във връзка с преодоляване на последиците от пандемията. С цел защита на клиенти и запазване на качеството на кредитния портфейл приложихме възможностите за предоговаряне на задължения съгласно приетия от БНБ „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банките и дъщерните им дружества-финансови институции във връзка с предприетите от органите на Р. България действия за ограничаване на пандемията от COVID-19 и последиците от тях“.

През изминалата година бе увеличен броя на ново отпуснатите кредити при високо ниво на качество на кредитния портфейл. Постигнахме годишно нарастване на кредитния портфейл в Банкиране на дребно в размер на почти 30%, а на привлечените средства с 13%.

Пазарът на кредитни продукти за физически лица беше силно повлиян от пандемията и се характеризираше с по-слабо търсене и въвеждане на рестрикции при потребителското кредитиране. При жилищното кредитиране имаше значително по-изявено търсене и ръст на продажбите, въпреки въведените и тук по-високи изисквания към кредитоспособността на клиентите и коефициента LTV. Пазарът се характеризираше със засилена конкуренция от страна на банковите и финансовите институции. С цел запазване на добър ритъм на продажби и увеличаване на кредитния портфейл продължихме кампаниите, свързани с намаляване на лихвените нива по основните видове, с които се целеше и увеличаване на кръстосаните продажби.

През годината продължихме активното налагане на бранда на Банката и позиционирането ѝ в областта на жилищното и ипотечното кредитиране, въпреки COVID 19 ситуацията в страната. В началото на годината проведохме среща-презентация със съдействието на Национално сдружение на недвижимите имоти във Варна и участвахме в семинар за развитие на продажбите на недвижими имоти с международен лектор в София.

Епидемиологичната ситуация наложи нова тенденция за видео конферентни презентации, които замениха традиционно организирани срещи на живо с партньори на Банката. Участвахме в годишен семинар на изложение „EXPO MoitePari“ на тема жилищно кредитиране, където презентирахме условията за жилищни кредити на Д Банк. Участвахме в видео – конферентна среща с ERA България. През 2020 г. остана засилен фокуса на работа с кредитни посредници и чрез сдружения с широко представителство на бизнеса в различни сфери разширихме работата си с нови партньори и посредници. Подкрепихме позиционирането на Банката в областта на жилищните кредити със засилената реклама в таргетирани сайтове и аутдор реклама в големите градове и националната пътна мрежа.

През годината продължиха усилията ни за подобряване на процесите и продуктите.

През 2020г. промените в лихвените нива по привлечени средства бяха умерени, като продължи тенденцията за намаляване на лихвите в съответствие с пазарните лихвени нива. Банката коригира лихвите по депозитните си продукти в началото на м. юли 2020 г. като намалението беше от 0,05 до 0,20 процентни пункта в зависимост от продукта и срочността. Намалени бяха и лихвените нива по спестовните и детските влогове от м. септември 2020 г.

През 2020 г. Банката продължи активно привличане на нови клиенти чрез неприсъствени продажби на онлайн депозити посредством корпоративния сайт на банката, чрез идентификация от разстояние и електронно подписване през Евротръст. Продуктът Онлайн депозит се приема отлично от клиентите.

През м. май 2020 г. беше въведен нов кредитен продукт Потребителски кредит „ЗАЩИТА“, съгласно сключено Финансово Споразумение между Банката и Българска Банка за Развитие АД. Програмата на ББР АД включва гарантиране на безлихвени кредити като защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19.

В края на 2019 г. банката изпълни изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент по отношение на изравняване на таксите за получени и наредени валутни преводи в евро за ЕИП с размера на таксите на левовите преводи.

Въпреки усложнената епидемиологична обстановка и последвалото рязко свиване на икономическата активност в страната, в следствие на въведеното извънредното

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
положение и ограничаване на движението през второто тримесечие на годината, през 2020г. в сегмент Малък бизнес реализира ръст на кредитния портфейл в размер на 26%.

Търговският фокус през годината се насочи върху привличането на нови бизнес клиенти с добър финансов профил, чрез по-ниски нива на лихви, такси и комисиони.

Акцентът в кредитирането бе насочен към развитие на портфейла от кредити на малки предприятия с висок потенциал и агробизнес клиенти. Паралелно с финансирането на този профил клиенти разширихме и обхвата от ползваните от тях продукти и услуги. През 2020 г. година продължихме да утвърждаваме позицията на Банката и да развиваме партньорства с клиенти с висок потенциал, чрез създаването на цялостни решения за банково обслужване на този тип клиенти и провеждане на различни търговски инициативи, в т.ч.:

Търговска инициатива за продажба на пакетни програми за клиенти малък бизнес, проведена през третото и четвърто тримесечие, с цел стимулиране на увеличението на транзакционния бизнес.

Търговска кампания за финансиране на клиенти Малък бизнес с преференциални параметри, действаща през първите три тримесечия на 2020 г., с цел стимулиране развитието на кредитния портфейл от клиенти малък бизнес в условията на епидемиологична обстановка.

Привлечените средства по разплащателни сметки и депозити от клиенти Малък бизнес компании нараснаха с 26% на годишна база.

През 2020 г. отново се наблюдава устойчив ръст на клиентите, които ползват услугата за отдалечено банкиране Д Банк Онлайн. За една година активните потребители на платформата за интернет банкиране са нараснали с над 9%, като преобладаващият дял продължава да е на физическите лица. Броят на извършените през основния електронен канал операции отбелязва още по-впечатляващо увеличение – 32% над този за 2019 година. По-високият темп спрямо предходната година е следствие не само на трайно установената пандемична обстановка, но и на извършените нововъведения – за да отговаря на нарастващите потребности на клиентите услугата непрекъснато се развива и подобрява, като през годината бяха планирани и успешно осъществени редица доработки, засягащи различни аспекти от нейната функционалност. Също така бяха оптимизирани и процесите по регистриране на нови потребители и управлението на съществуващи, като по този начин се повиши бързината на обслужване.

Друга стъпка в посока надграждане на функционалността и сигурността на платформата Д Банк Онлайн и в същото време изпълнение на регулаторните изисквания за задълбочено удостоверяване на идентичността на потребителите, съгласно условията на Втората платежна директива и Регулаторните технически стандарти, бе имплементирането на новото средство за електронна идентификация Д Токен, налично в най-популярните платформи Android и iOS. Апликацията не само отговаря на най-съвременните стандарти за сигурност и защита, но може да се използва в два режима – с и без наличие на интернет връзка. Разработен в партньорство с водещите доставчици на услуги в областта на информационната сигурност, Д Токен се предлага напълно безплатно както за физически, така и за юридически лица. За допълнително улеснение на потребителите, изборът/активацията на софтуерния токен бе възможно да се осъществи и изцяло дистанционно чрез системата Д Банк Онлайн. Внедряването на мобилна апликация за софтуерен токен е първата крачка в процеса по развитие на приложения за смарт устройства, като банката вече работи активно и по Д Мобайл – усъвършенствана персонализирана платформа за мобилно банкиране, софтуерен токен и решение за биометрична автентикация при картови разплащания в интернет среда. Интегрираната апликация Д Мобайл включва богата гама от функционалности, широки възможности за персонализиране, интуитивен дизайн и безкомпромисна сигурност, за най-доброто потребителско преживяване, като стартът на предлагането ѝ е предвиден за първата половина на 2021 година.

През 2020 година Банката продължи успешно да следва одобрената стратегията за развитие на картовия бизнес, с цел задоволяване на потребностите на клиентите и оптимизиране на процесите. Постигнатата синергия с електронните канали през втората половина на годината постави основите на по-бързо и качествено клиентско обслужване, по-висока степен на оперативност и по-добра готовност за управление на предстоящите проекти в областта. Паралелно с това се засили и капацитета за реализиране на нови бизнес активности и подобряване на пазарното присъствие. В рамките на годината броят на обслужваните ПОС търговци нарасна с 3%, издадените платежни карти се увеличиха с почти 20%.

Отново с грижа за своите клиенти и с оглед повишаване на сигурността на картовите плащания в Интернет, считано от септември 2020 Търговска банка Д АД въведе новите стандарти на Mastercard за използването на двуфакторна в т.ч. и биометрична автентикация при плащане в сайтове на търговци, които са обозначени с логото на Mastercard Identity Check. Промените са в унисон с изискванията на българското

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
законодателство и Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на комисията от 27.11.2017г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, като съгласно тях Банката автоматично ще регистрира всяка една платежна карта на потребител с наличен в системата ѝ телефонен номер за повишеното ниво на сигурност. Като допълнително удобство клиентите могат да избират между два варианта на двуфакторна автентикация: приложение за биометрична идентификация и комбинация от секретни пароли - статична и динамична (еднократна, доставяна чрез SMS на мобилно устройство) парола.

3. Публични клиенти

Като част от структурата на Търговска Банка Д АД, отдел Публични клиенти и финансови институции (ПКФИ) осъществява взаимоотношенията с външни финансиращи институции, както и с бюджетни клиенти и търговски дружества с преобладаващо държавно и/или общинско участие в капитала, явяващи се възложители по смисъла на Закона за обществените поръчки, Закона за публичните предприятия или други приложими актове, регламентиращи правния ред по осъществяване на публичните процедури.

Отделът създава и поддържа с клиентите взаимоотношения, изградени на основата на взаимно доверие и последователна политика. За този сегмент, водеща роля има познаването и съобразяването, зачитането на особеностите на бюджетните разпоредители и публичните предприятия, на техните специфичните потребности, правила и ред. Поради различията, породени от характера им на дейност и формата на управление, публичните клиенти представляват специални субекти, изискващи индивидуален подход във всеки отделен етап.

През 2020 година, отделът продължи успешното си сътрудничество с вече привлечените клиенти, като същевременно разшири обхвата на предоставяните услуги. Това намери израз в повишаване обема на сделки – кредити, цесии и др. Индивидуалният подход в нашата работа, допринесе и за популяризиране продуктите на Банката за физически лица. През 2020 г. се отбелязва и ръст в продажбите на продукти за физически лица, реализирани чрез привлечени публични клиенти. Качеството на услугите, които отделът предоставя, рефлектира и в популярността на Банката, която през 2020 е значително по-разпознаваема и търсена от публичните предприятия и бюджетните разпоредители.

Високо квалифицираните услуги по обслужване, финансиране и консултации, които отдела предостави през 2020 г., доведоха до плодотворно сътрудничество, както и за начертаване на перспективи за напред. Планирането и прогнозите са възможни и

надеждни, поради особеностите в управлението на публичните клиенти. Клиентите на ПКФИ приоритетно финансират дългосрочни цели, което създава условия за възникване на нови пазарни ниши във времето – било то за клиента или за негови служители. Усилията на екипа на ПКФИ са насочени и към постигане на конкурентни пазарни нива за финансиране и общо банково обслужване на публичните клиенти.

В продължение на целите пред отдела от 2019 г., и през 2020 г. работата беше целенасочена към постигане на ръст за Банката в сегмент „Публични клиенти“, както по отношение на кредитен портфейл и привлечен ресурс, така и по отношение на клиентската база като брой и обеми.

Усилията на екипа продължават да бъдат насочени както към мултиплициране ефекта от привлечените клиенти, така и към откриване на нови възможности – и като клиенти и като способи. И през 2020 г. продължиха усилията по разгръщане на потенциала за бизнес чрез изкупуване на вземания (цесии) и други кредитни инструменти.

Увеличението на клиентската база от публични и бюджетни клиенти, освен към обемите на специфичния за отдела бизнес, предоставя възможност и за повишаване ръста на продажби на продукти както на физически лица (на персонала на всички наши клиенти), така и на юридически лица (техни доставчици и контрагенти). Чрез активното участие в процедурите за избор на финансови институции за комплексно банково обслужване на публичните и бюджетни възложители, се създават реални предпоставки за нарастване на обемите и в другите сегменти на банковия бизнес като например обслужването на служителите им в пълната гама продукти за индивидуални клиенти – сметки, картови продукти, депозити, кредити, инвестиционни услуги и др.

През 2020 г. звеното успя за организира и реализира участието на Банката във всички процедури, по които се явяваше допустим участник, като бяха спечелени значителен брой от тях, постигайки добро изпълнение на заложените обеми както по отношение на кредитирането, така и по отношение на привлечения ресурс, в условията на една особена икономика и динамично променящ се ценови пазар.

4. Финансови пазари и инвестиции

През изминалата 2020 финансова година в Дирекцията продължава работа по текущите задачи в качеството ѝ на трежъри на банката по осигуряване на ликвидност и инвестиране на свободните средства.

Дирекцията осигурява оперативната ликвидност, необходима за текущите разплащания чрез сделки на паричния пазар.

През 2020 г. поради условията на частично затваряне поради пандемията и задържането на по-висока ликвидност, Дирекцията увеличи сериозно портфейла от ценни книжа от малко под 114 млн. лв. до 195 млн. лв. Бяха заменени падежиращите емисии ценни книжа, като в същото време бяха направени и нови инвестиции. Следствие продължаващият натиск върху лихвите на финансовите пазари общата доходност на портфейла падна от 2.4 % през предходния период до 1,4 %.

Изминалата година беше белязана от извънредните мерки следствие на пандемията от COVID-19. Затварянето на много сектори в икономиката доведе до намаляване на оборотите и задържане на много средства по клиентски сметки, повишавайки ликвидността.

В областта на валутната търговия 2020 г. също беше относително успешна като нетният резултат от тази дейност възлиза на 1,7 млн. лв.

Х. Планове за развитие

В съответствие с чл.39 т.4 от Закона за счетоводството Банката представя очакваното стратегическо развитие през 2021 година.


През 2021 година Търговска банка Д АД предвижда да насочи усилията си към :

- Устойчив ръст и развитие Банката;
- Оптимизация на клоновата мрежа;
- Осъществяване на пълна синергия между Корпоративно банкиране и Банкиране на дребно, активизиране на кръстосаните продажби
- Модернизация на съществуващите и създаването на нови продукти и услуги, съответстващи на нуждите на клиентите;
- Доразвиване на алтернативните канали за дистрибуция за привличането на допълнителен бизнес, инициативи и продажбени кампании, маркетингова подкрепа;
- Подобряване на вътрешната организация, с цел достигане на пазарните стандарти по отношение на процесите и одобренията на кредитните сделки;
- Интензивно обучение на служителите и отлично ниво на обслужване на клиентите;
- Опростяване и дигитализация на основните процеси във фронт офис и бек офис;
- Инвестиции в техническа и апликационна инфраструктура;
- Стартиране и финализиране на вече стартирали стратегически за банката проекти;

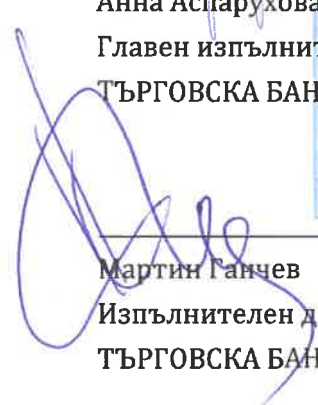
XI. Събития след датата на финансовите отчети в съответствие с чл. 39 т. 3 от Закона за счетоводството

След датата на изготвяне на отчета не са настъпили други събития, които да имат ефект върху финансовите отчети на банката към 31.12.2020 година.

Дата: 31 март 2021



Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД



Мартин Ганчев
Изпълнителен директор
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Състав и функциониране на Ръководния орган на Търговска банка Д АД в лицето на Надзорния съвет и Управителния съвет и комитетите към Ръководния орган.

Търговска банка Д АД има двустепенна форма на управление.

Общото събрание на акционерите избира Надзорен съвет, който от своя страна избира членовете на Управителния съвет, Главен изпълнителен директор, Изпълнителните директори.

Роля и отговорности на Ръководния орган в лицето на Надзорния съвет и на Управителния съвет.

Ръководният орган носи крайната и цялата отговорност за Банката и определя, упражнява контрол и носи отговорност за прилагането на организационните правила и правилата регламентиращи вътрешно управление в Банката, което гарантира нейното ефективно и разумно управление.

Задълженията на ръководния орган са ясно определени, като се прави разграничение между задълженията на Управителния съвет - управленската (изпълнителната) функция и на Надзорния съвет - надзорната (неизпълнителната) функция.

Отговорностите и задълженията на Надзорния съвет и на Управителния съвет са представени подробно в следните документи.

- Устава на Търговска банка Д АД
- Правила за обхвата на правомощията и отговорностите на администраторите и на лицата, заемащи ключови позиции в банката
- Правила регламентиращи реда за вземане на решения в Търговска банка Д АД
- Правилник за работата на Управителния съвет на Търговска банка Д АД, одобрен от Надзорния съвет на Търговска банка Д АД
- Устав на Д Лизинг ЕАД
- Устав на Д Застрахователен брокер ЕООД
- Устав на Д Имоти ЕООД
- Политика за подбор и оценка на членовете на УС и НС

Всички членове на ръководния орган са напълно запознати със структурата и отговорностите на ръководния орган, както и с разделението на задачите между различните звена на ръководния орган и неговите комитети.. С цел да се разполага с подходящи механизми за контрол и противодействие, вземането на решения не трябва да

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
бъде доминирано от един член или от малка подгрупа членове. Надзорната и управленската функция на ръководния орган взаимодействат ефективно помежду си. Двете функции предоставят една на друга достатъчно информация, което да им позволява да изпълняват съответните си роли.

Ръководният орган носи отговорност за определяне, одобряване и контролиране прилагането на:

а. цялостната бизнес стратегия и ключовите политики на институцията в приложимата правна и регулаторна рамка, като се отчитат дългосрочните финансови интереси и платежоспособността на Банката;

б. цялостната стратегия за риска, включително рисковия апетит на институцията и нейната рамка и мерки за управление на риска, за да се гарантира, че ръководният орган отделя достатъчно време за проблемите, свързани с риска;

в. адекватно и ефективно вътрешно управление и рамка за вътрешен контрол, която включва ясна организационна структура и добре функциониращи независими звена за вътрешно управление на риска, нормативно съответствие и одит, които имат необходимите правомощия, статут и ресурси, за да изпълняват своите функции;

г. размера, вида и разпределението на вътрешния и регулаторния капитал, за да обхванат адекватно рисковете на Банката;

д. цели за управление на ликвидността на Банката;

е. политика за възнаграждения, която да е в съответствие с приложимото законодателство;

ж. правила, целящи да гарантират, че индивидуалните и колективните оценки на пригодността на ръководния орган се извършват ефективно, че съставът и планирането на приемствеността на ръководния орган са подходящи и че ръководният орган изпълнява функциите си ефективно;

з. подбор и процедура за извършване на оценка на пригодността за лица, заемащи ключови позиции;

и. правила, целящи да гарантират вътрешното функциониране на всеки комитет на ръководния орган, когато бъде създаден, които предоставят подробна информация за:

- ролята, състава и задачите на всеки от тях;
- подходящ информационен поток, включващ документацията относно препоръките и заключенията, и нивата за докладване между всеки комитет и ръководния орган, компетентните органи и други страни;

й. култура на поемане на риск, която се отнася до осведомеността за риска и поведението по отношение поемането на риск на институцията;

к. корпоративна култура и ценности, които насърчават отговорно и етично поведение, включващи кодекс за поведение или подобен инструмент;

л. политика по отношение на конфликти на интереси на институционално равнище и за персонала;

м. правила, целящи да гарантират надеждността на системите за счетоводна и финансова отчетност, включително гарантиращи финансовия и оперативен контрол и спазването на правните изисквания и съответните стандарти;

Ръководният орган осъществява контрол върху процеса на оповестяване и комуникация с външни заинтересовани страни и компетентни органи;

Всички членове на ръководния орган са информирани за цялостната дейност, финансовото състояние и състоянието на институцията по отношение на риска, като се има предвид икономическата среда, както и за взетите решения, които оказват значително въздействие върху дейността на институцията;

Главен изпълнителен директор - осъществява контрол върху цялостната дейност на Банката и дейността на останалите Изпълнителни директори и членове на УС. Отговаря за въвеждането на взетите решения от УС и НС.

Изпълнителни директори и Членове на УС - организират работата по правилното прилагане на възприетата политика по управлението на рисковете и спазването на утвърдените лимити за дейностите, за които пряко отговарят, контролират работата на отделните структурни звена по отношение анализа и оценката на риска.

Комитети към Ръководния орган на Банката

В банката функционират комитети, които подпомагат дейността на Ръководния орган на банката.

Всеки комитет изпълнява своята работа на база Правила за своята дейност, които са приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет.

Комитети към Надзорен съвет

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на **Комитет по риска**, като съветва и дава указания на Управителния съвет на банката във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Надзорният съвет, като Комитет по риска, може да използва човешки и други ресурси, които счита за необходими и подходящи с оглед осъществяване на неговата дейност, включително външни експерти за получаване на консултации. Надзорният съвет изпълнява функциите на Комитет по риска, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 7 на Българската народна банка за организацията и управлението на рисковете в банките. При изпълнение на своите функции като Комитет по риска, Надзорният съвет се придържа към предварително приети правила за работа на Надзорния съвет като Комитет по риска.

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на **Комитет по подбор** и организира и осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
институции, Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и Наредба № 20 на Българска народна банка за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Насоките на ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12).

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на **Комитет по възнагражденията** съгласно изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 4 на Българската народна банка за изискванията към възнаграждения в банките.

Одитен комитет – Функционира съгласно разпоредбите на Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет наблюдава процеса на финансово отчитане, с което се осигурява прозрачност, вярно и честно представяне на финансовите отчети на Банката. Наблюдава ефективността на вътрешния контрол на Банката, вътрешната контролна система и системата на управление на риска.

Комитети, постоянно действащи органи към Управителния съвет

Комитет за управление на активите и пасивите - орган за управление на ликвидността, компетентен да подготвя планове за действие в случаи на непредвидено изтичане на парични средства, дължащо се на неочаквани събития или неблагоприятни обстоятелства, като отчита възможното въздействие на алтернативни сценарии по отношение на Банката или на пазара като цяло, както и комбинация от тях; извършва текущ контрол и анализ на капиталовата адекватност на Банката и при необходимост предлага на УС проект на решение за промяна на структурата на активите и пасивите и възможностите за диверсификацията им; разглежда всички политики, правила, процедури и лимити отнасящи се до управлението на всички видове риск и ги предлага за одобрение на Управителния съвет, анализира текущото състояние на активите и пасивите на "Търговска банка Д" АД, наблюдава, рисковете свързани с управление на ликвидността на Банката и пазара на финансови инструменти и предлага конкретни мерки в случай на отклонение от приетите лимити или при извънредни ситуации.

Кредитен комитет - постоянно действащ колективен орган, чиято основна дейност е насочена към оценка на кредитния риск, произтичащ от конкретни кредитни сделки или обща кредитна експозиция на лице или група свързани лица и одобрение на параметрите по тях в рамките на своите компетенции, като със своите предложения и решения съдейства за увеличаване на кредитния портфейл чрез ефективен подбор на кредитните сделки. Анализира качеството на кредитния портфейл и тенденциите в неговото развитие.

Комитет за определяне на очаквани кредитни загуби - специализиран консултативен и контролен орган към УС на Банката, чиято основна дейност е насочена към минимизиране на риска от загуби на Банката, посредством системата за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции; определяне на очаквани кредитни загуби, съгласно МСФО 9 и категоризиране на рисковите експозиции, съгласно Регламент(ЕС)№5752013 общи цели и задачи на Банката, като със своите предложения и

решения съдейства на Управителния съвет за ефективното управление на кредитния риск.

Комисия за оценка на рискови събития - специализиран вътрешен орган на ръководството на Търговска банка Д АД в областта на управлението и контрола на операционния риск; взема решения за окончателно регистриране на настъпили оперативни събития, извършва оценка на евентуално възникналите загуби, анализира регистрираните в счетоводните регистри данни.

Комисия по разглеждане на жалби, сигнали и възражения постоянно действащ вътрешно-банков орган, който отговаря за разглеждане на жалби, сигнали и възражения, подадени до Търговска банка Д АД, като обсъжда, анализира и взема решения по случаите, с които е сезиран.

Длъжностното лице по защита на личните данни, съгласно Общ Регламент 679/2016 г. – Следи за спазването на организационните мерки за осигуряване на сигурност на данните.

Координационна група по прилагане на мерките срещу изпиране на пари, финансиране на тероризъм и специализиран нормативен контрол, Комитет по условията на труд.

Политика на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи

Политиката за осигуряване на разнообразие при подбор на членовете на управителния съвет на Търговска банка Д АД описва законовите изисквания към членовете на Управителния съвет, вкл. изпълнителните членове на Управителния съвет на банката, представени са изискванията, целящи осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на Управителния съвет на банката, заложи са и подробно описани критерии, на които е необходимо да отговарят и качествата, които е необходимо да притежават членовете на ръководния орган на банката.

Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане

Вътрешната контролна система на финансовото отчитане и отчетност на Търговска банка Д АД е разработена в резултат на проучвания на добри отчетни и контролни практики в България и на големи международни групи, както и при спазване на националните законови изисквания, вкл. за листвани на регулирани пазари компании и групи. Тя е в постоянен процес на наблюдение от страна на ръководството и на доработване и усъвършенстване.

Вътрешната контролна система на финансовото отчитане и отчетност на Банката представлява комплекс от поведенчески и технически принципи, правила, средства, процедури и контролни действия, които са специално разработени и приспособени към спецификата на банката, нейната дейност и отчетна система. Тя е насочена към:

- осигуряване на текущо наблюдение и насочване на отчетните дейности спрямо техните цели и очакванията на различните ѝ потребители, и постигане на необходимата им ефективност и ефикасност, вкл. при използването на заетите ресурси; и
- осигуряване на адекватно и своевременно адресиране на установени бизнес рискове, които имат влияние върху финансовата, управленска и оперативна отчетност.

По-специално, тя е разработена по начин, който да създава комфорт на ръководството, че:

- банката спазва приложимите законови изисквания в областта на счетоводството, отчетността и другите пряко свързани с тях области, и особено изискванията на Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане;
- в банката се спазват инструкциите и насоките на висшето ръководство по отношение на отчетността и документацията;
- налице е изискваната ефективност и ефикасност на финансово-счетоводния процес, вкл. консолидационния и документалната обосноваваност;
- налице е висока степен на сигурност по опазването и поддържането на активите на банката, вкл. и превенция от измами и грешки; и
- налице е осигуряване на достоверна, качествена и своевременна финансова и оперативна информация за вътрешни и външни потребители.

Основните компоненти на вътрешната контролна система относно финансовото отчитане и отчетност включва:

- възприемане и спазване на етичните принципи и правила на поведение, които са приети с Етичния кодекс на Търговска банка Д АД и по отношение на финансовото отчитане и отчетност и всички свързани с нея процеси, процедури и действия на целия персонал на банката;
- разработване и определяне на оптимална структура от звена, ангажирани в процесите, свързани с финансовата отчетност, с ясно дефинирани отговорности и делегации, правомощия и задължения, вкл. чрез разработени писмени вътрешни документи;
- разработване на политики за подбор, обучение и развитие на персонала, зает в процесите на счетоводството и финансовата отчетност;
- разработване, внедряване и поддържане на контролни процедури и правила за всеки етап от процесите, свързани със счетоводството, финансовото отчитане и отчетност, с приоритетно постепенно въвеждане на формализирани писмени процедури; и
- разработване на процедури по идентифициране, наблюдение и управление на рисковете, свързани със счетоводството, финансовото отчитане и отчетност, вкл. разработването на адекватни мерки и действия за тяхното минимизиране;

- разработване и поддържане на адекватна организация на информационната система, вкл. контроли за достъп, въвеждане, обработка и извличане на данни, промени в системата, разпределение на отговорностите на зетите в нея лица, както и съхранение и опазване на целостта и истинността на данните в системата.

Контролна среда

Етични принципи и правила свързани с процесите на счетоводство, финансовото отчитане и отчетност

Ръководството на различните нива на Търговска Банка Д АД е въвело и постоянно наблюдава спазването на етични ценности като почтеност, независимост и обективност като фундаменти на професионалното поведение на всички лица, зети в процесите, свързани със счетоводството и финансовото отчитане в банката. Те се явяват рамката, спрямо която е изградена контролната среда, и които са повлияли върху ефективността на проектирането на модела, администрирането и текущото наблюдение на останалите компоненти на вътрешния контрол в областта на счетоводната дейност и финансовата отчетност. Почтеността и етичното поведение са продукт на установените общи етични и поведенчески стандарти на банката. Те са ясно комуникирани с целия финансово-счетоводен и контролен персонал, както и те непрекъснато се утвърждават на практика.

Етичните принципи, които ръководят професионалното поведение и които следва да се спазват от всички лица, ангажирани пряко или косвено в счетоводната дейност и процесите по и свързани с финансовото отчитане са: обективност; безпристрастност; независимост; консервативност; прозрачност; методологическа обоснованост; последователност и използване на независими експерти. Тези принципи се прилагат на всички етапи на финансовото отчитане при: избор на счетоводна политика; счетоводно приключване; изготвянето и прилагането на приблизителни счетоводни оценки и изготвянето на публични и управленски финансови отчети, на други публични доклади и документи, съдържащи и финансова информация.

Етичният кодекс регулира и се отнася до професионалното поведение на служителите, взаимоотношенията между служителите и клиентите на Банката, взаимоотношенията между отделните служители, защита на интересите на Банката, предотвратяване на конфликта на интереси, както и начините за разрешаването им, при възникване. Етичният кодекс има за цел:

- да определи етичните стандарти на професионалната дейност на служителите;
- да предложи норми на поведение, които ще помогнат на служителите да управляват своите действия в области, където могат да възникнат конфликти между морала, поставените задачи и индивидуалната култура на служителите;
- да създаде единност чрез преодоляване на конфликтите и споровете;
- да създаде добра атмосфера между всички служители, спомагаща за споделянето на опит и изграждането и развиването на професионализъм.

Чрез спазването на правилата на поведение, заложен в този кодекс и приети от всички служители, се цели изграждането и утвърждаването на положителния имидж на банката. Правилата на поведение, съдържащи се в този кодекс, са неизменна част от ежедневната дейност на служителите от банката като спазването на етичните правила за поведение е гаранция за законността на действията на служителите и защита от необосновани обвинения от страна на клиентите на банката. Дейността на служителите се осъществява при спазване принципите на законност, лоялност, честност, безпристрастност, отговорност и отчетност. При подбора на кандидати за работа в банката се отчита наличието на качества, отговарящи на изискванията за професионална етика. Всяко лице, което постъпва на работа в банката, се задължава да изпълнява възможно най-добре възложените му служебни задачи.

Органи, отговорни за отделните компоненти на цялостния процес по счетоводство и финансово отчитане

Органите, които носят определени отговорности и правомощия относно процеса на финансово отчитане и респ. на други свързани с него процеса са: Ръководния орган на Банката в лицето на Надзорния съвет и Управителния съвет, Главен икономист - директор дирекция Планиране, контрол, финансова отчетност и Главно счетоводство, и ръководителят на служба „Вътрешен одит“. Техните функции и отговорности могат да се обобщят по следния начин:

- **Ръководният орган на Банката**, в лицето на Надзорния съвет и Управителния съвет приема и потвърждава: счетоводната политика и промените в нея за всеки отчетен период, разработените счетоводни приблизителни оценки към датата на всеки отчетен период, вкл. прилаганата методология; финансовите отчети и доклади, и други публични документи, съдържащи финансова информация; функциите, организацията и отговорностите на всички структурни звена и техните ръководители, заети в процесите по и свързани с финансовото отчитане; разработването, внедряването и текущото наблюдение функционирането на отделните компоненти на вътрешната контролна система; получава своевременно информация от дейността на Служба „Вътрешен одит“;
- **Главен икономист, Директор дирекция Планиране, контрол, финансова отчетност и Главно счетоводство**
 - ✓ организира и ръководи счетоводно отчетната дейност на банката – контролира и методологически направлява текущото счетоводство, отговаря за разработването и внедряването на счетоводно отчетните методики и техники; отговаря за процеса по счетоводно приключване и изготвянето на всички счетоводни приблизителни оценки, предлага и разработва счетоводни политики и промени в тях, следи за текущи промени в МСФО.
 - ✓ осъществява цялостна организация, методологическо обезпечаване и реализация на процеса, свързан с изготвяне на индивидуалните и консолидираните финансови отчети на банката, вкл. текущия контрол,

инструктиране, наблюдение и анализи на финансовите отчети за целите на консолидация на дружествата от групата на Търговска банка Д АД, осъществява комуникацията с регулаторните органи, изготвя анализи, прогнози и мениджърска отчетна информация, осъществява контакт с вътрешни и външни експертни органи, консултантски и одиторски компании.

- **Служба „Вътрешен одит“** извършва независима оценка на дейностите, свързани с изготвянето на финансовите отчети на банката и ефективността и спазването на въведените вътрешни контроли по отделните рутинни и нерутинни процеси. Следи и оказва съдействие за постигане на целите и задачите на банката. Съдейства за ефикасното, ефективно и икономично използване на ресурсите, както и за въвеждане на адекватни контролни механизми на различните рискове. Съдейства за опазване стойността на банковите активи. Следи за законосъобразността на дейността, за точно спазване на политиката, плановете, вътрешните правила и процедурите. Изразяват становище по адекватността на системите за вътрешен контрол и управлението на рисковете на организацията на процесите, както и системите за мониторинг и отчетност и тяхната адекватност и ефективност.

Политика и практика, свързани с човешките ресурси във финансово счетоводните отдели

В банката има въведени политики и правила и установени практики, свързани с управлението на човешките ресурси, заети в процеса на финансово отчитане и другите процеси, свързани с него. Акцентът при подбора се поставя, освен върху необходимостта от специализирано образование във финансово-счетоводната сфера, основно и върху релевантния професионален опит, като допълнително се изисква много добра компютърна грамотност и личностни качества, необходими за осигуряване на точност, навременност, акуратност и коректност при изпълняване на дейността. При подбора на кандидатите за всяка конкретна позиция във финансово-счетоводните звена на банката водещи по отношение на професионалните качества са изискванията, заложиени в длъжностните характеристики на отделните позиции, а също и личностните качества, отговарящи на изискванията на Етичния кодекс на банката.

Към политиките за управление на персонала са включени и такива, свързани с постоянното допълнително професионално обучение, осъвременяване и разширяване на знанията и уменията на наетите специалисти, задълбочаване на експертизата им и дългосрочното им задържане в екипа. Банката ежегодно актуализира и приема годишен план за предстоящи обучения, структуриран по теми и по сфера на дейност на служителите. Задължително се провеждат обучения при промяна на нормативни актове, МСФО, данъчни закони и други, касаещи пряко работата. Целта на тази политика е да се постигне актуализиране и увеличаване на експертизата на служителите и

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
усъвършенстване на уменията им с цел осигуряване на коректност и съответствие и повишаване на ефективността им при изпълнение на служебните им задължения.

Процес за оценка на риска свързан с финансовото отчитане в банката

Управителният съвет и Главен икономист на Търговска банка Д АД имат ключова роля в процеса за постоянно идентифициране, наблюдение и контрол на бизнес рискове, вкл. за установяване и контрол на ефектите от тези от тях, които оказват и пряко влияние върху отделни процеси и обекти от счетоводството, финансовото отчитане и отчетността на Търговска банка Д АД. Те, заедно, осигуряват цялостния мониторинг върху процеса по управление на рисковете.

Рисковите фактори, имащи отношение към надеждната финансова отчетност, включват външни и вътрешни събития, сделки и обстоятелства, които могат да възникнат и да се отразят негативно върху способността на банката да създава, поддържа и обработва счетоводни и оперативни данни по начин, който да гарантира достоверна финансова отчетност, отчети и доклади. В банката са дефинирани като основни следните фактори:

- като външни рискове се определят: промяна в бизнес средата и пазарната среда на банката, както и в предлаганите от нея продукти и услуги; дейността на конкурентите; промяна в законовата и регулаторна рамка; промени в ключови доставчици или клиенти/групи от клиенти; недобросъвестни или злонамерени действия от външни лица; бърз корпоративен растеж и растеж на групата; развитие на дружествата, в които то държи значителни инвестиции под формата на участия и/или предоставени кредити.
- към вътрешните рискове се причисляват: промяна в техническата инфраструктура на банката, на начина и интензитета на използване на наличните активи и ресурси; въвеждането на нови продукти и услуги; нови счетоводни политики и МСФО; промени в персонала на дирекциите, отговорни за финансовата отчетност; промени в информационните системи; грешки в работата и/или недостатъчни знания или умения на персонала, бързо разширяване дейността; приложение на множество приблизителни оценки – особено приложение на справедливи стойности и изчисляване на възстановими стойности на определени нетекущи активи, с участието на външни експерти.

Рисковите фактори, които имат повтарящ се характер и/или са свързани с приложение на счетоводни политики и приблизителни оценки, текущо се следят от дирекция Планиране, контрол, финансова отчетност и главно счетоводство, които предлагат решения за управлението и правилното отразяване на техните ефекти във финансовите отчети. Новите рискови фактори се идентифицират, оценяват и разработват от директор дирекция Планиране, контрол, финансова отчетност и главно счетоводство. При необходимост, се използва и консултантска помощ от независими консултанти, вкл. и за приложението на нови МСФО. Общото наблюдение на процеса по управлението на

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
рисковете, свързани с финансовото отчитане се осъществява от управителния съвет на банката.

Органи, отговорни за осъществяването на контролни функции върху процеса на финансово отчитане

Надзорен съвет – преглежда годишния финансов отчет и предложенията за разпределение на печалбата и представя на едноличния собственик на капитала годишния отчет за дейността на банката.

Одитният комитет независимо наблюдава реализацията на процесите по финансово отчитане, прилаганите счетоводни политики и ефективността на вътрешната контролна система на банката, вкл. управлението на риска, както и изпълнението и резултатите от външния и вътрешен одит.

Информационна система

Информационната система на Търговска Банка Д АД включва инфраструктура (физически и хардуерни компоненти), софтуер, хора, процедури и данни.

Информационната система, имаща отношение към целите и процеса на финансовото отчитане, обхваща методи и документация, които:

- идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;
- описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;
- оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет;
- определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;
- представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет съгласно изискванията на отчетната рамка.
- Осигурява детайлизирани журнални файлове за действията на потребителите с цел упражняване на контрол;

За доброто и безрисково функциониране на информационните системи в банката отговарят различни отдели в структурата на Дирекция Информационни технологии.

Техните функции са разпределени според приетите им функционални характеристики по следния начин:

ИТ Операции – Структура отговорна пряко за текущата поддръжката на ползваните в банката приложни системи, интерфейси между тях. Провеждане на тестове на разработки. Внедряване на версии;

ИТ Развитие – Структура отговорна пряко за осъществяване на Процеса на Change Management, посредством който биват изпълнявани изменения в приложните системи в банката. Провеждане на тестове на разработки;

ИТ Инфраструктура – Структура поддържаща хардуерната, комуникационната и сървърна инфраструктура на банката – продукционна и тестова среда;

ИТ Хелп Деск – Структура имаща за цел да осигурява първа линия на поддръжка на вътрешни потребители на ИТ услуги.

Главен икономист, Директор Дирекция Планиране, контрол, финансова отчетност и главно счетоводство.

Главен счетоводител, на пряко подчинение на Главен икономист и функции, свързани с прякото счетоводно отчитане

На пряко подчинение на Главен счетоводител са заместник главен счетоводител, ръководители на отдели и експерти. В структурно отношение на подчинение на Главен счетоводител са Отдел „Счетоводна методология и данъци“, отдел „Счетоводно отчитане“, отдел „Бюджетни разпореджания, ностро сметки и разчети“ и отдел „Запори по сметки“. Съгласно функционалната характеристика, дирекцията обхваща и реализира изцяло счетоводно-отчетната функция в банката, вътрешния счетоводен контрол. В отговорностите на Главен счетоводител попада и последователното прилагане на разработените счетоводни политики, разработването и приложението на вътрешен сметкоплан; отчетни методики, текущото водене на счетоводството; текущия счетоводен анализ и контрол на отчетните данни и документация; изготвянето и/или обработката на входящите данни за приблизителните счетоводни оценки заедно с ангажираните експерти, както и докладване на установени отклонения и несъответствия на управителния съвет; и спазването на нормативните изисквания в областта на счетоводството, данъците и други свързани с тях области.

Счетоводната политика на банката се актуализира при необходимост и подлежи на одобрение от управителен и надзорен съвет. Актуализираната счетоводна политика се публикува чрез вътрешната система за оповестяване на актуализирани и нови политики.

Изборът на отчетната рамка е дефиниран на база изискванията на Закона за счетоводството. Търговска банка Д АД прилага Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз. Текущият контрол за правилното приложение на МСФО се извършва от Главен икономист. Допълнително потвърждение за коректността на приложението се получава от външните одитори.

Функции, свързани с планиране, контрол и финансова отчетност на пряко подчинение на Главен икономист

Функциите, свързани с планиране, контрол и финансова отчетност са разпределени в следните отдели на Дирекция ПКФО и ГС

Отдел „Бюджетиране и планиране“ разработва годишни и средносрочни планове за развитие на бизнеса и бюджета на банката, като и да контролира изпълнението на поставените бизнес целите и на изпълнението на годишния бюджет. Разработва система за годишно бюджетиране по центрове на печалба, продукти и сегменти. Изготвя анализи и отчети на банковата система и сравнение на основни показатели в банката спрямо пазарните нива (пазарен дял, лихвени проценти и др.).

Отдел „Управленска информация и контрол на приходите и разходите“ изпълнява процеса на контрол по отчетените приходи, обеми и изпълнение на бюджетните цели за годината. Участва в разработването на методлогически правила и процедури за определяне на бизнес целите, приходите, разходите и инвестициите. Изготвя ежедневни справки за финансовото състояние на показателите на банката за целите на управлението, както и месечни отчети за финансовото състояние на банката. Ръководи процеса на контрол върху разходите на банката, както и на изразходването на бюджета за годината. Контролира изразходването на заложените в бюджета на банката средства за инвестиции за годината.

Отдел „Стратегическо развитие“ изготвя информационно-аналитични обзори, доклади относно макроикономическото развитие, политическите и други събития и тяхното отражение върху бизнеса и плановете на банката.

Отдел „Финансова отчетност“ изготвя годишни финансови отчети по МСФО, годишни финансови отчети за местни нужди, за ФГВБ, КФН, БФБ, за Международни финансови институции, предоставящи външно финансиране. Участва в изготвянето на различни видове отчети във връзка с целите на надзора, регулациите на БНБ, банковата статистика, баланса на плащанията. Участва при разработването на вътрешно – нормативната уредба на банката, както и в усъвършенстването на методологията на планирането. Прави предложение за оптимизиране структурата на активите на банката. Организира, координира, ръководи и контролира цялостната дейност по събирането, обобщаването, анализирането и разпространяването на нормативно изискуемата статистическа и финансова информация за банката.

Изготвянето на финансовите отчети на банката за публично ползване е резултат на цялостен процес по счетоводно приключване на отчетен период. Този процес е формализиран чрез приети от ръководството документи с правила и инструкции. Те са свързани с извършването на определени действия и процедури, и респ. изготвянето на определени документи от лица от дирекция *Планиране, контрол, финансова отчетност и Главно счетоводство* или от други отговорни лица и тези действия и процедури са насочени към: извършване на инвентаризации; анализи на сметки; изпращане на

потвърдителни писма; определяне на най-добри приблизителни оценки като амортизации, преоценки, обезценки и начисления, които да са базирани на разумно обосновани предположения; проучвания и анализи на определени правни документи (договори, съдебни дела, становища на правни консултанти); проучвания и оценка на доклади на експерти (оценители, актюери, вътрешни одитори, други вътрешни експерти и длъжностни лица); изготвяне на справки и финансови пакети за консолидация; изготвяне, анализи и обсъждания на проекти на финансови отчети.

Контролни дейности

Контролните действия, които са предвидени в разработените и внедрени вътрешни контроли по процеси, включват: прегледи на изпълнението и резултатите от дейността; обработка на информацията; физически контроли и разделение на задълженията и отговорностите.

Общите контролите, които имат отношение към финансовото отчитане, могат да бъдат категоризирани като процедури, свързани с текущи и периодични прегледи и анализи на финансовите показатели и входящите данни за тях. Те включват прегледи и анализи на фактически отчетени данни за резултати спрямо бюджетни, прогнозни, предходни периоди, спрямо системата като цяло и спрямо таргетната група. Те обичайно могат да съдържат и предложения за оптимизации или преразглеждане на определени бюджети.

Контролите, заложили към информационните системи на банката обхващат както контролите на приложните програми, така и общите ИТ контроли, които представляват политика и процедури, които спомагат за гарантиране на непрекъснатото правилно функциониране на информационните системи. Типичните контроли върху приложните програми, които са заложили, са: проверка на математическата точност на записите, поддържане и преглед на сметки и оборотни ведомости, автоматизирани контроли, като проверки на входящите данни и проверки за последователността на номерацията и неавтоматично проследяване на докладите за изключения. Общите ИТ контроли включват: контроли върху промяната на програмите, контроли, които ограничават достъпа до програми или данни, контроли върху внедряването на нови издания пакетни софтуерни приложни програми и контроли върху системен софтуер, ограничавачи достъпа или текущото наблюдение върху ползването на системните помощни функции, които биха могли да променят финансови данни или записи, без да оставят следа за последващо проследяване.

Прилаганите физическите контроли обхващат:

- мерки за физическата сигурност на активите - обезопасени съоръжения и помещения, както и специални условия за достъп до активи и документи;
- специална процедура за одобрение на достъп до компютърни програми и файлове с данни;
- периодични инвентаризации - процедури по организацията и провеждането на инвентаризации чрез физическо преброяване/претегляне на

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
наличностите/изпращане на подходящи писма за потвърждаване и сравняване
със сумите, отразени в контролните описи и счетоводните документи/регистри.

В разработените и внедрени процедури по управление, организация и изпълнение на основните рутинни процеси (доставки и продажби), както и за процесите по изготвянето и приемането на комплексните приблизителни оценки (амортизация, обезценки, преоценки, актюерски изчисления и дългосрочни провизии) са предвидени и вътрешни контроли. Те са насочени към: оторизация на отделната операция и издаваните първични документи; преглед и проверка на издаваните документи и ангажираните в операцията активи; последващо преизчисляване и сравняване с други документи (договори, заявки, потвърждения, ценови листи и др.) и лица, както и разделянето на задълженията и отговорностите на участващите длъжностни лица на всяка стъпка от съответния процес, за да се осигури взаимен контрол между тях, както и за намаляване на възможностите да се позволи на някое лице да бъде в позиция както да извърши, така и да прикрие грешки или измама в обичайния ход на изпълнение на задълженията си.

Банката е в процес на постоянно разширяване на формализираните контролни процедури и дейности.

Текущо наблюдение на контролите

Важна приоритетна цел на ръководството, в лицето на Главен икономист е да се установи и поддържа непрекъснат и ефективен вътрешен контрол. Текущото наблюдение на контролите от страна на ръководството включва преценка дали те работят както това е предвидено и дали те биват модифицирани по подходящ начин, за да отразят промените в условията. Текущото наблюдение на контролите може да включва дейности, като например, преглед от ръководството дали своевременно се изготвят вътрешните управленски отчети и дали ключови данни в тях са в равнение с потвърждение от трети лица и неговите предвиждания, оценка от вътрешните одитори на спазването на политиките и процедурите по осъществяването на рутинните процеси от страна на заетия в тях персонал, надзор върху спазването на етичните норми или общоприетите бизнес практики. Текущото наблюдение се извършва с цел гарантиране, че контролите продължават да действат ефективно във времето.

Вътрешните одитори, както и служителите, изпълняващи надзорни, мониторингови или контролни функции, също допринасят за текущото наблюдение върху вътрешните контроли по процесите на предприятието чрез своите оценки за отделни контроли или групи контроли. Обикновено те периодично предоставят такава информация, в хода на изпълнение на своите задължения и функции, и свои преценки относно функционирането на определени вътрешни контроли, фокусирайки значително внимание върху оценката на ефективността им, комуникират със съответните лица информацията за установяване на силните и слабите страни на вътрешни контроли и отправят препоръки за тяхното подобряване.


Надзорният съвет може да проверява всяко действие, свързано с дейността на банката, да проверява по всяко време счетоводните документи и книги на банката и да констатира състоянието на банката.

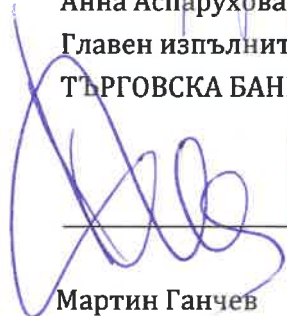
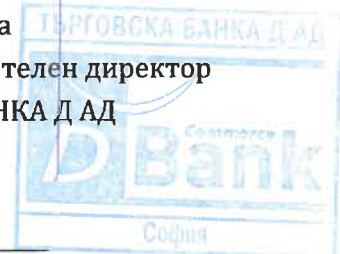
Одитният комитет наблюдава ефективността на вътрешния контрол на банката и системата за управление на риска, препоръчването назначаването на регистрирания одитор (външен одитор) на банката и оценката на неговата независимост, политиката на банката по отношение на спазването на изискванията на нормативни актове, имащи значение за варното и честно представяне на финансовите отчети.

Дейностите по текущо наблюдение включват ползването на информация от външни страни, която посочва проблеми или да очертава области, нуждаещи се от подобрене. Такива страни са клиентите, доставчиците, надзорният регулатор в лицето на БНБ, регулаторният орган в лицето на КФН. Също така при изпълнение на дейностите по текущо наблюдение ръководството винаги взема под внимание и комуникацията с външните одитори, свързана с вътрешния контрол и установените от тях слабости и направени препоръки.

Банката не е емитент на ценни книжа и не планира да придобие публичен статут. За нея не е приложим Кодексът за корпоративно управление, във връзка с изискванията на чл.100 (н), ал. 8, т.1 и т.2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) .

Дата: 31 март 2021



Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Търговска банка Д АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2020 година и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (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 одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) 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.



Ключови одиторски въпроси

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

| Ключов одиторски въпрос | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит |
|---|--|
| Обезценка за очаквани кредитни загуби на предоставени кредити и аванси на клиенти според изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (МСФО 9). | |
| <p>Оповестяванията на Банката по отношение на обезценката за кредитни загуби на предоставени кредити и аванси на клиенти са включени в Пояснително приложение 2.11.1.7 "Обезценка на финансови активи", Пояснително приложение 2.25.1.2 "Определяне на очаквани кредитни загуби по видове финансови активи", Пояснително приложение 3.1 „Кредитен риск“ и Пояснително приложение 14 „Предоставени кредити и аванси на клиенти“ към индивидуалния финансов отчет.</p> | |
| <p>Предоставените кредити и аванси на клиенти представляват съществена част (56 %) от общите активи на Банката към 31 декември 2020 година. Брутната балансова стойност на тези кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2020 година е 683,452 хиляди лева и съответния коректив за натрупани кредитни загуби за тях е 37,110 хиляди лева. Банката прилага модел за обезценка, базиран на очаквани кредитни загуби (ОКЗ) на предоставени кредити и аванси на клиенти на индивидуална и колективна (портфейлна) база, в съответствие с МСФО 9.</p> <p>Прилагането на такъв модел за определянето на обезценката за кредитни загуби на предоставените кредити и аванси на клиенти е свързано с използването на високо ниво на сложност в изчисленията и допусканията, както и значителна степен на преценки от страна на ръководството на Банката по отношение на идентифицирането на кредити и вземания с кредитни загуби, и при определяне размера на очакваните кредитни загуби. Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с разработване на количествени и качествени показатели за:</p> | <p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none">• Проучващи запитвания, обхождане и получаване на актуално разбиране за процеса за мониторинг и определяне на обезценката за кредитни загуби на предоставени кредити и аванси на клиенти в Банката, вкл. допълнително въведени процедури поради специфичните социални и икономически обстоятелства, наложени от пандемичната обстановка COVID-19.• Инспекция на документи и преглед на прилаганата от Банката методология, вътрешната политика и процедури, и използвания модел за обезценка, както и за направени промени през текущата година, свързани с тях. Проучващи запитвания към експертите на Банката, отговорни за моделирането и управлението на кредитния риск.• Преглед и оценяване на вътрешните процедури и ключови контроли на ниво приложение на политиката и модела за обезценка, включително документация на модела, както и за мониторинг и честотата на актуализиране и обосноваване на прилаганите параметри. |

- определяне съществено влошаване на кредитното качество на експозициите, на наличие на нисък и/или значително увеличен кредитен риск, и респ. на експозиции с обективни доказателства за настъпила обезценка – за разпределението на отделните кредитни експозиции по фази (Фаза 1: Експозиции без значително увеличение на кредитния риск; Фаза 2: Експозиции със значително увеличение на кредитния риск, но без налични обективни доказателства за обезценка и Фаза 3: Експозиции с налични обективни доказателства за обезценка);
- определяне на компонентите „вероятност за неизпълнение” (PD), загуба при неизпълнение”(LGD) и „експозиция при неизпълнение” (EAD). По-висока степен на приближение, преценки и оценъчна несигурност са присъщи на изчисленията на очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на колективна (портфейлна) основа при Фаза 1 и Фаза 2, която е в зависимост от това, доколко Банката разполага с подкрепяща историческа информация за тестване на използваните допускания и калибриране на точността на оценките за PD и LGD в модела за обезценка;
- обхвата и пълнотата на входящите данни и изчислителната логика, тъй като Банката прилага модели, основаващи се на входящи параметри, с произход от вътрешни и външни източници;
- включването на информация за бъдещо развитие на макро-икономически фактори предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ;
- предположения и преценките, прилагани от ръководството при прегледа на индивидуално значими кредитно-обезценени експозиции във Фаза 3, свързани със скорошни загуби, набор от вероятностни сценарии за сумите и времето разпределение на бъдещи парични потоци и крайните резултати, и за бъдеща събираемост на обезпеченията;
- Получаване на актуално разбиране, оценяване на дизайна и приложението, и съответно - тестване на оперативната ефективност на определени ключови контроли, уместни за одита, на процеса по наблюдение, класификация по фази и определяне размера на обезценката за кредитни загуби на портфейлите от предоставени кредити и аванси на клиенти. Ние включихме нашите експерти по информационни технологии (ИТ) в извършването на тестване и оценяването и на общите ИТ контроли на вътрешната информационна система на Банката, използвана в процеса по мониторинг на предоставени кредити и аванси на клиенти и определяне на очакваните кредитни загуби.
- Оценяване на последователността в прилагането и продължаващата уместност на методологията, конкретните модели за идентификация на кредитни загуби и изчисление на обезценката, както и ключовите предположения и преценки, използвани в тях, в съответствие с изискванията на МСФО 9 и в контекста на спецификите на кредитните портфейли на Банката и наличието на вътрешна историческа информация, както и на данни за бъдещото развитие на параметрите. Също така бе направен анализ за разумност и оценка на:
 - адекватността на критериите за установяване на значително увеличен кредитен риск;
 - уместността на направеното разпределение на експозициите по фази съгласно определените от Банката класификационни критерии;
 - изчисленията на показателите за PD „вероятност за неизпълнение” и LGD „загуба при неизпълнение” чрез проверка на използваните допускания и изходни данни;
 - подхода на включване на прогнозна информация в моделите; и
 - отразяването на социално-икономическите ефекти от развитието на пандемията COVID-19.
- Независимо преизчисление, включително проверка на математическата точност и

- определяне влиянието на социалните и икономически последици на кризата, свързана с разпространение на вируса на COVID-19, включително мораториумни мерки и други събития през 2020 година, по отношение на прилаганите в модела предположения, преценки, параметри и очаквани парични потоци в резултат.

Поради значимостта на посочените по-горе обстоятелства: а) съществеността на предоставените кредити и аванси на клиенти като отчетен обект за индивидуалния финансов отчет на Банката, както и б) сложността на процеса, значителните множество преценки и допускания, и високата степен на присъща несигурност в приблизителните оценки на очакваните кредитни загуби, заложи в модела за обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти на индивидуална и колективно (портфейлна) база, съгласно изискванията на МСФО 9, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

логика на определени параметри, използвани в изчислението на обезценката за значими портфейли, както и извършване на процедури, на извадкова база, върху съответните входящи данни.

- Проследяване на изчислението на очакваните кредитни загуби от Банката, за целите на начислението на обезценка за кредитни загуби към 31 декември 2020 година, включително входиране на данни, обработка на данни и изчисление. За извадка от кредити е направено независимо преизчисление на очакваните кредитни загуби и са проследени резултатите до изчислението, извършено от Банката.
- Извършване на детайлни тестове, на основата на извадка от кредити от всички фази, за оценка на адекватността на начислените обезценки за кредитни загуби. За съответните експозиции в извадката, са направени следните одиторски процедури:
 - анализ на финансовото състояние и резултати на кредитополучателите, и инспекция на информацията и документите по обслужването на кредитите;
 - преглед на оценителските доклади на обезпеченията по съответните експозиции, като за определени обезпечения ние използвахме наши експерти по оценки за консултиране относно приложените допускания и методи при оценките на реализируемата стойност;
 - анализ на ефектите върху финансовото състояние и резултати от дейността на кредитополучателите и върху предоставените обезпечения от тях;
 - анализ и оценка на основните допускания и преценки, направени от Ръководството на Банката при изчислението на специфичните провизии за кредитни загуби по индивидуалните експозиции във Фаза 3;
 - тестови преизчисления на определени параметри в модела и общата сума на очакваните кредитни загуби на колективно ниво на кредитите в извадката във Фаза 1 и Фаза 2.

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Анализ на кредитния портфейл на Банката и други аналитични процедури относно неговата структура, състав и тенденции на развитие, вкл. на взаимовръзките на тенденциите на отчетените разходи по загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитния портфейл, както и за отразяване на икономическите ефекти от развитието на пандемията COVID-19. • Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към развитието на кредитите и аванси на клиенти от посочената извадка в предходния параграф след отчетната дата, за да се оцени последователността на предположенията, използвани от Банката за очакваните бъдещи парични потоци. • Оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията на Банката, свързани с обезценката за кредитни загуби на предоставени кредити и аванси на клиенти. |
|--|--|

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, включващ информация относно дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник, и декларация за корпоративно управление, изготвени 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 достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в 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 се дължат 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 (Одитният комитет и Надзорният съвет).

Отговорности на одиторите 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 се дължат 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 се дължат 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 в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в 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 достоверно 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 предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

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

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




ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ 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, и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложими в България и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публично предлагане на ценни книжа.

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

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

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

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор (КФН)

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисии, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния й финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

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

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

- АФА ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 година на Банката от Общото събрание на акционерите, проведено на 25 юни 2020 година, за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Банката представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит, извършен от АФА ООД и четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката на 8 април 2021 година, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

Одиторско дружество
АФА ООД:



Валя Йорданова
Управител,
Регистриран одитор, отговорен за одита

ул. Оборище 38
1504 София, България

Одиторско дружество
Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД:



Галина Локмаджиева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Красимира Радева
Управител

ул. Стара планина 5, ет.5
1000 София, България

9 април 2021 година

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---|-----|
| ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | 1 |
| ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ | 2 |
| ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ | 3 |
| ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ | 4 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ | |
| 1.КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА | 5 |
| 2.ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА | 11 |
| 3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА | 61 |
| 4.НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ | 94 |
| 5.НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ | 94 |
| 6.НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ | 95 |
| 7.НЕТНИ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ | 96 |
| 8.ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА | 97 |
| 9.АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА | 97 |
| 10.РАЗХОД ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА | 98 |
| 11.ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | 100 |
| 12.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА | 100 |
| 13.ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ | 100 |
| 14.ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ | 101 |
| 15. ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | 104 |
| 16. ЦЕННИ КНИЖА ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ | 107 |
| 17.ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА | 108 |
| 18.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ | 110 |
| 19.ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ | 110 |
| 20.НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ | 111 |
| 21. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА | 111 |
| 22.ТЕКУЩИ ДАΝЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ | 112 |
| 23.ДРУГИ АКТИВИ | 112 |
| 24.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ | 112 |
| 25.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ | 113 |
| 26.ТЕКУЩИ ДАΝЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 114 |
| 27. ОТСРОЧЕНИ ДАΝЪЦИ | 115 |
| 28.ДРУГИ ПАСИВИ | 116 |
| 29.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ | 119 |
| 30.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ | 121 |
| 31.УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ | 121 |
| 32.СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА | 122 |
| 33.ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ | 124 |
| 34.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ | 124 |

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

| | Приложения | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| Приходи от лихви | | 29 093 | 26 933 |
| Разходи за лихви | | (2 828) | (2 897) |
| Нетен доход от лихви | 4 | 26 265 | 24 036 |
| Приходи от такси и комисионни | | 8 784 | 9 093 |
| Разходи за такси и комисионни | | (1 260) | (1 173) |
| Нетен доход от такси и комисионни | 5 | 7 524 | 7 920 |
| Нетен доход от търговски операции | 6 | 1 686 | 1 951 |
| Нетна загуба от обезценка на финансови активи | 7 | (3 691) | (218) |
| Оперативен доход | | 31 784 | 33 689 |
| Други доходи от дейността, нетно | 8 | 1 745 | 1 898 |
| Административни разходи за дейността | | | |
| Разходи за персонал | 9 | (12 328) | (13 128) |
| Разходи за амортизация | 9,18,19,20 | (3 432) | (3 382) |
| Други административно-оперативни разходи | 9 | (9 413) | (10 288) |
| | | (25 173) | (26 798) |
| Печалба преди данък върху печалбата | | 8 356 | 8 789 |
| Разход за данък върху печалбата | 10 | (827) | (892) |
| Нетна печалба за годината | | 7 529 | 7 897 |
| Други компоненти на всеобхватния доход: | | | |
| <i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i> | | | |
| Последващи оценки на пасиви по пенсионни планове с дефинирани доходи | 28 | (21) | (1) |
| | | (21) | (1) |
| <i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i> | | | |
| Нетна печалба от дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | | 958 | 1 464 |
| | | 958 | 1 464 |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци | 11 | 937 | 1 463 |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА | | 8 466 | 9 360 |

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова

Главен изпълнителен директор

Мартин Ганчев

Изпълнителен директор

Елица Костова

Съставител



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2020 година

| | Приложения | 31 декември 2020 BGN'000 | 31 декември 2019 BGN'000 |
|---|------------|--------------------------------|--------------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 12 | 212 659 | 119 586 |
| Вземания от банки | 13 | 20 382 | 116 734 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 14 | 646 342 | 588 554 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 15 а | 111 847 | 48 155 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 16 а | 83 668 | 56 577 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | 17 | 12 624 | 13 224 |
| Инвестиционни имоти | 18 | 13 060 | 13 285 |
| Имоти, оборудване и активи с право за ползване | 19 | 45 578 | 47 405 |
| Нематериални активи | 20 | 2 972 | 1 228 |
| Активи държани за продажба | 21 | 139 | 146 |
| Текущи данъчни вземания | 22 | 190 | 433 |
| Други активи | 23 | 11 501 | 12 225 |
| ОБЩО АКТИВИ | | 1 160 962 | 1 017 552 |
| ПАСИВИ | | | |
| Задължения към банки | 24 | 8 975 | 11 338 |
| Задължения към клиенти | 25 | 999 020 | 861 583 |
| Текущи данъчни задължения | 26 | 69 | 99 |
| Пасиви по отсрочени данъци | 27 | 244 | 220 |
| Други пасиви | 28 | 8 104 | 8 228 |
| ОБЩО ПАСИВИ | | 1 016 412 | 881 468 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | | |
| Акционерен капитал | | 90 064 | 90 064 |
| Резерви | | 46 948 | 38 093 |
| Неразпределена печалба | | 7 538 | 7 927 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 29 | 144 550 | 136 084 |
| ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | 1 160 962 | 1 017 552 |

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Индивидуалният финансов отчет на страници от 1 до 124 е одобрен за издаване от Управителния съвет на банката и е подписан на 31 март 2021 година от:

Анна Аспарухова
 Главен изпълнителен директор

Мартин Таниев
 Изпълнителен директор

Елица Костова
 Съставител



ТЪРГОВСКА БАНКА ДАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

| | Приложения | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| Парични потоци от оперативна дейност | | | |
| Печалба преди данъци | | 8 356 | 8 789 |
| Корекции за непарични операции | | | |
| Нетна загуба от обезценка на финансови активи | 7 | 3 691 | 218 |
| Амортизация | 9 | 3 432 | 3 382 |
| Нетен лихвен доход | 4 | (26 265) | (24 036) |
| <i>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</i> | | (10 786) | (11 647) |
| Промени в активите, участващи в оперативната дейност | | | |
| (Увеличение)/намаление на ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | | (62 664) | 2 814 |
| Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти | | (55 700) | (157 341) |
| Намаление/(увеличение) на активи държани за продажба | | 7 | (51) |
| Намаление/(увеличение) на други активи | | (161) | (925) |
| Промени в пасивите, участващи в оперативната дейност | | | |
| Увеличение на задълженията към клиенти | | 137 111 | 155 114 |
| Увеличение/(намаление) на други пасиви | | 909 | (836) |
| Получени лихви | | 23 637 | 23 536 |
| Платени лихви | | (2 441) | (2 255) |
| <i>Нетни парични потоци от оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i> | | 29 912 | 8 409 |
| Платен данък върху печалбата | | (816) | (879) |
| Нетни парични потоци от оперативната дейност | | 29 096 | 7 530 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | | |
| Покупки на имоти и оборудване | | (530) | (994) |
| Постъпления от продажби на имоти и оборудване | | 42 | 539 |
| Покупки на инвестиционни имоти | | (146) | - |
| Постъпления от продажби на инвестиционни имоти | | 106 | 167 |
| Покупки на нематериални активи | | (761) | (511) |
| Покупки на ценни книжа по амортизирана стойност | | (41 860) | (10 327) |
| Постъпления при падеж на ценни книжа по амортизирана стойност | | 14 110 | 20 696 |
| Постъпления от намаление на основния капитал в дъщерни дружества | | 600 | - |
| Капиталови вноски в дъщерни дружества | | - | (2 100) |
| Нетни парични потоци (използвани в)/от инвестиционната дейност | | (28 439) | 7 470 |
| Парични потоци от финансова дейност | | | |
| Постъпления от банкови заеми | | - | 3 680 |
| Плащания по банкови заеми | | (2 363) | - |
| Плащания по договори за лизинг | 28 | (1 573) | (1 685) |
| Нетни парични потоци (използвани във)/от финансовата дейност | | (3 936) | 1 995 |
| Нетно (намаление)/увеличение на парични средства и парични еквиваленти | | (3 279) | 16 995 |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината | 30 | 236 320 | 219 325 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на годината | 30 | 233 041 | 236 320 |

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова
Главен изпълнителен директор

Мартин Ганчев
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител



09/04/2021г.

Таня
9.4.2021г.

Елица

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

| Приложения | Основен капитал | Законови резерви | Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | Неразпределена печалба | Общо |
|---|-----------------|------------------|--|------------------------|---------|
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Салдо към 1 януари 2019 година | 75 000 | 26 467 | 202 | 9 991 | 111 660 |
| <i>Промени в собствения капитал за 2019 година</i> | | | | | |
| Увеличение на основния капитал чрез апорт | 15 064 | - | - | - | 15 064 |
| Разпределение на печалбата за: | - | 9 960 | - | (9 960) | - |
| * резерви | - | 9 960 | - | (9 960) | - |
| Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.: | - | - | 1 464 | 7 896 | 9 360 |
| * нетна печалба за годината | - | - | - | 7 897 | 7 897 |
| * други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци | - | - | 1 464 | (1) | 1 463 |
| Салдо към 31 декември 2019 година | 29 90 064 | 36 427 | 1 666 | 7 927 | 136 084 |
| <i>Промени в собствения капитал за 2020 година</i> | | | | | |
| Разпределение на печалбата за: | - | 7 897 | - | (7 897) | - |
| * резерви | - | 7 897 | - | (7 897) | - |
| Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.: | - | - | 958 | 7 508 | 8 466 |
| * нетна печалба за годината | - | - | - | 7 529 | 7 529 |
| * други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци | - | - | 958 | (21) | 937 |
| Салдо към 31 декември 2020 година | 29 90 064 | 44 324 | 2 624 | 7 538 | 144 550 |

Приложенията на страници от 5 до 124 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Анна Аспарухова
 Главен изпълнителен директор

Мертин Ганчев
 Изпълнителен директор

Елица Костова
 Съставител



09/04/2021г.



Taluf
 9.4.2021г.

[Handwritten signature]

1.КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

1.1. Учредяване

Търговска Банка Д АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД, банката) е създадена на 15.04.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на банката е гр. София, бул."Ген. Е.И. Тотлебен" № 8. Търговска Банка Д АД е универсална банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина, в местна и чужда валута, както и извършване на всички други сделки по чл. 2, ал. 1 и ал.2 от Закона за кредитните институции.

1.2.Собственост и управление

Към 31.12.2020 г. капиталът на банката е собственост на г-н Фуат Гювен, който притежава пряко 55,52 % (31.12.2019 г.: 55,52 %) от капитала, а останалите 44,48 % (31.12.2019 г.: 44,48 %) - чрез компанията Форгера АД с ЕИК 175194303.

Към 31.12.2020 г. ръководството на банката, в лицето на Управителния съвет се състои от (петима) членове, а именно: Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Главен Изпълнителен директор; Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор; Пламен Иванов Дерменджиев – Член на УС; Валентина Димитрова Борисова – Член на УС; Захари Димитров Алипиев – Член на УС.

Към 31.12.2020 г. лицата, натоварени с общо управление на банката, в лицето на Надзорния съвет, са 3 (трима), а именно: Фуат Гювен – Председател на НС, Валери Борисов - Член на НС, Бахатин Гюрбюз - Член на НС.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на Търговска банка Д АД и търговската регистрация на дружеството, банката се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Към 31.12.2020 г. изпълнителни директори на банката са: Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, и Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор.

В банката функционира одитен комитет, който наблюдава работата на външните й одитори, дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Одитният комитет има следния състав: Тома Стоилов – председател, Василка Иванова – член, Екатерина Мангъфова – Капинчева – член.

Към 31.12.2020 г. общият брой на персонала в банката е 407 служители (31.12.2019 г.: 420 служители).

1.3.Предмет на дейност

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от централната банка на България, Българска Народна Банка (БНБ) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство. Основната дейност на банката през 2020 г. е била свързана с

привличане на депозити от клиенти, предоставяне на кредити на бизнес клиенти и граждани, обслужване на разплащания на клиенти в страната и в чужбина, сделки с ценни книжа, извършване на репо-сделки на междубанковия пазар, сделки с чуждестранна валута, издаване на акредитиви и гаранции и други финансови услуги в България.

1.4. Структура на банката

Към 31.12.2020 г. банката има разкрити 48 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 финансови центрове, 5 офиса и 10 изнесени работни места, разположени в отделни градове на страната.

1.5. Пандемия КОВИД 19 – влияние, ефекти, предприети действия и мерки

На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13.03.2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Р България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24.03.2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и приемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданите и др. под.

На 10.04.2020 г. беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31.12.2020. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31.03.2021 г. С ново решение на БНБ, от 10.12.2020 г., действието на Редът се удължи до 31.12.2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и

осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Мораториум върху плащанията

В началото на м. април 2020 г. като реакция на началната фаза на пандемията от COVID-19 и на предприетите от различни държави членки действия, свързани с мораториум върху плащанията на кредитополучатели Европейският банков орган (ЕБО) прие Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19. С насоките се създаде общоевропейска регулаторна и пруденциална рамка по отношение възможностите за временно отлагане на плащания по задължения на кредитоспособни клиенти на банките, изпитващи временни затруднения в резултат от пандемията.

На 3.04.2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка приема решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (ЕВА/GL/2020/02) като в последствие Управителният съвет на Българската народна банка утвърждава представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13.03.2020 г.". Утвърденият мораториум осигурява възможност за промени в плановете за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Могат да бъдат разсрочвани задължения за срок до 6 месеца, който да изтича до 31.12.2020 г. Разсрочваните задължения трябва да са били редовно обслужвани или с просрочие не повече от 90 дни към 01.03.2020 г. Клиентите трябва да заявят изрично пред обслужващата ги банка, че желаят да се възползват от предлаганите облекчения. През м.септември 2020 г. след анализ на ефектите от мораториумите и възможностите за нормализиране на икономическата активност и финансовото посредничество ЕБО взе решение за преустановяване на мораториумите върху плащанията.

Последващото ускорено разпространение на пандемията доведе до различни по обхват, дълбочина и продължителност ограничителни мерки както в България, така и в целия Европейски съюз. Това наложи необходимостта от разглеждане на възможността за удължаване действието на насоките на ЕБО като се взима решение да реактивира Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити с нов краен срок на прилагане на мораториума 31.03.2021 г., заместващ предходния краен срок 30.09.2020 г. Максимално допустимият срок на отсрочванията е девет месеца, като този срок включва и срока на вече одобрено отсрочване по съответната експозиция.

В тази връзка на 11.12.2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31.03.2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ (Редът за отсрочване). Документът представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – ЕВА/GL/2020/15 за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от

COVID-19. Насоките, приети за прилагане от Управителния съвет на БНБ с решение от 02.12.2020 г., са публикувани на интернет страницата на ЕБО.

Промените са свързани с:

- удължаване на срока за подаване на искания от клиенти на банките за отсрочване на задължения – до 23.03.2021 г.;
- удължаване на срока за одобрение на тези искания от страна на банките – до 31.03.2021 г.;
- удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31.12.2021 г., но не повече от 9 месеца
- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30.09.2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

В таблицата по-долу е представена информация към 31.12.2020 г. за броя и размера на експозициите на банката, предмет на Рамката за разсрочване във връзка с пандемията от КОВИД-19.

| Тип на клиента | Обслужвани | | | Необслужвани | | |
|----------------------|------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Брой | Брутна балансова стойност /хил.лв./ | Нетна балансова стойност /хил.лв./ | Брой | Брутна балансова стойност /хил.лв./ | Нетна балансова стойност /хил.лв./ |
| Корпоративни клиенти | 89 | 128,822 | 127,223 | 14 | 7,505 | 6,651 |
| Физически лица | 140 | 7,229 | 6,956 | 11 | 226 | 181 |
| ОБЩО | 229 | 136,051 | 134,179 | 25 | 7,731 | 6,832 |

Програми за подпомагане на бизнеса

С цел облекчаване ефектите на икономическия спад в резултат на КОВИД-19 и запазването на работни места, бяха създадени редица програми за подкрепа на бизнеса и гражданите. През 2020 година банката се присъедини към следните програми:

- Финансово споразумение с Българска банка за развитие АД за гарантиране на портфейл от кредити по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от КОВИД-19;
- Финансово споразумение с Българска банка за развитие АД за гарантиране на портфейл от кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от КОВИД-19;

- Гаранционно споразумение за изпълнение на „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от КОВИД-19”, финансирана със средства от Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014-2020 г., сключено между Търговска банка Д АД и Фонд мениджър на финансови инструменти в България (ФМФИБ).

В таблицата по-долу е представена информация за балансовите стойности към 31.12.2020 г. относно новоотпуснати кредити, предмет на публични гаранционни схеми, свързани с кризата:

| Тип на клиента | Обслужвани | | | Необслужвани | | |
|----------------|------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | Брой | Брутна балансова стойност /хил.лв./ | Нетна балансова стойност /хил.лв./ | Брой | Брутна балансова стойност /хил.лв./ | Нетна балансова стойност /хил.лв./ |
| Физически лица | 60 | 145 | 142 | - | - | - |

Предприети мерки и действия

За предотвратяване на евентуално негативно влияние и ефекти на пандемията върху дейността на банката и финансовото ѝ положение, ръководството е:

- взело решение за предложение към акционерите за капитализиране на печалбата за 2019 г., възлизаща на 7,897 хил. лева, което е одобрено на Общото събрание на акционерите на 25.06.2020 г.;
- планирало предложение към акционерите за решение за капитализиране на печалбата за 2020 г., възлизаща на 7,529 хил. лева.;
- провело множество информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19;
- предоставило лични защитни средства както на своите служители, така и на клиентите, посещаващи банковите офиси;
- създадо организация на работа на служителите си по график от различни локации на банката и от вкъщи;
- предприело действия за облекчаване процеса по предоговаряне на кредитните експозиции на клиентите;
- въвело ежедневно наблюдение на кредитния портфейл за експресна индикация на проблеми при кредитополучатели и спешно разработване на мерки за реакция и управление на рисковете;
- предоставило възможност за удължаване срока на револвиращи кредити;
- въвело ежедневно наблюдение пазарите на ценни книжа и прогнозите за тях с цел предприемане на конкретни мерки;
- въвело текущо наблюдение пазарите на имотите и прогнозите за тях;
- в изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, банката е разработила и прилага Оперативен план с цел ограничаване на рисковете, произтичащи от извънредната ситуация в световен мащаб, както и навременно установяване и разграничаване на проблемите при нейните бизнес и индивидуални клиенти – кредитополучатели. Планираните действия са насочени към извършване на надеждна оценка на вероятността от неплащане, съответно

разграничаване на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

Ръководството на банката продължава текущо да следи за поява на рискове и респ. на последици от пандемията върху бизнеса като изпълнява текущи анализи и оценки, както и разработва възможни сценарии/мерки за реакция и овладяване на потенциални рискове.

Влияние върху дейността и финансовото състояние на банката

Благодарение на приложените от банката през 2020 г. мерки за намаляване на негативните ефекти от коронавирусната пандемия, Търговска банка Д АД продължава да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на банковия пазар, влошаващата се икономическа среда и значителния елемент на несигурност и трудна прогнозируемост на събитията.

Финансовото състояние на банката през 2020 година остава стабилно и устойчиво, с повишена ефективност и рентабилност. Негативните икономически ефекти са добре адресирани, мониторираны и управлявани в посока тяхното минимизиране и/или елиминиране.

През 2020 г. банка отчита печалба преди данъци в размер на 8,4 милиона лева като възвръщаемостта на капитала е 5,4 %, а възвръщаемостта на активите 0,7%.

Общият размер на активите на Търговска банка Д към края на 2020 година достигна 1,161 милиона лева, като отбелязва увеличение спрямо 2019 година от 14%. Брутният размер на предоставените кредити и аванси на клиенти нараства с 9% на годишна база, а размерът на привлечените средства от клиенти към 31.12.2020 г. е 999 млн. лева, бележейки увеличение с 16% на годишна база.

1.6. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на банката, за периода 2017 – 2020 г. са представени в таблицата по – долу:

| Показател | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Номинален БВП в млн. лева* | 102,308 | 109,695 | 119,772 | 114,502 |
| Реален растеж на БВП* | 3.5% | 3.1% | 3.7% | -4.4% |
| Инфлация в края на годината (ХИПЦ) | 1.8% | 2.3% | 3.1% | 0.3% |
| Среден валутен курс на щатския долар за годината | 1.73 | 1.66 | 1.75 | 1.72 |
| Валутен курс на щатския долар в края на годината | 1.65 | 1.72 | 1.74 | 1.59 |
| Основен лихвен процент в края на годината | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Безработица (в края на годината)** | 7.1% | 6.1% | 4.3% | 5.4% |
| Кредитен рейтинг на Р България по Standard&Poors (дългосрочен) | BB+ | BBB- | BBB | BBB |
| Кредитен рейтинг на Р България по Moody's (дългосрочен) | Baa2 | Baa2 | Baa2 | Baa1 |
| Кредитен рейтинг на Р България по Fitch (дългосрочен) | BBB- | BBB | BBB | BBB |

Забележка: * Прогноза на БНБ за 2020 г., изготвена към 22 декември 2020 г.; ** По данни на Агенция по заетостта

Източник: БНБ

1.7. Правна среда

Дейността на банката се регулира от Закона за кредитните институции и подзаконовите актове, свързани с него, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА

2.1. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Индивидуалният финансов отчет на Търговска банка Д АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2020 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

За текущата финансова година банката е приела всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за нейната дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, *практически приложими за годишни отчетни периоди, започващи най-рано на 1 януари 2020 г. за предприятията в Република България*, не са настъпили промени в счетоводната политика на банката, респ. активите, пасивите, операциите и нейните резултати, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- *Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане (Рамката) и съответни промени в референциите към нея в различни МСФО (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приети от ЕК).* Тези промени в Рамката включват преработени изцяло дефиниции за „актив” и „пасив”, както и нови насоки и концепции за тяхното измерване, отписване, представяне и оповестяване. Промените в Концептуалната рамка са съпроводени с изменения в някои препратки към нея в Международните стандарти за финансово отчитане, в т.ч. МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСС 1, МСС 8, МСС 34, МСС 37, МСС 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР 32. Част от препратките насочват към коя версия на Концептуалната рамка следва се отнасят изявленията в посочените стандарти (рамката на КМСС, приета от СМСС през 2001 г., рамката на СМСС от 2010 г. или новата ревизирана рамка от 2018 г.), други изрично посочват, че дефинициите в стандарта не са актуализирани в съответствие с новите изменения в рамката;

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводна политика, промени в приблизителните оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г. – приети*

от ЕК). Тези промени касаят прецизиране определението за „същественост“, посочено в двата стандарта. Според тях новото определение за същественост е: „информацията е съществена, ако пропусната, представена неточно или прикрита, би могло в разумна степен да се очаква да повлияе на решенията на основните потребители на финансовите отчети с обща цел, които предоставят финансова информация за дадено отчетно предприятие“. Налице са три нови аспекта от определението, които следва да бъдат отбелязани: а) ”прикриване” – настоящото определение се фокусира само върху пропускане и неточно представяне. Заключението на СМСС е, че прикриването на съществена информация може да има същия ефект като пропускане на съществена информация; б) „очакване в разумна степен да се повлияе на решенията на основните потребители” – настоящото определение се отнася до „би могло да повлияе”, което според СМСС може да се приеме, че се изисква твърде много информация, тъй като почти всичко „би могло да повлияе” върху решенията на някои потребители, дори вероятността да е минимална; и в) ”основни потребители” (съществуващи или потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори) – настоящото определение се отнася до „потребители”, което според СМСС може да бъде прието твърде широко, т.е. да се вземат предвид всички възможни ползватели на финансовите отчети, когато се решава каква информация да се оповести. Също така, посочват се изрично пет начина за прикриване на съществена информация: а) използване на език за съществен елемент, който е уклончив или неясен; б) информация за съществен елемент, сделка или събитие, която е разпръсната на различни места във финансовите отчети; в) несходни елементи, сделки и събития, по същество, които неподходящо са представени съвкупно; г) сходни елементи, сделки и събития, които неподходящо са представени самостоятелно; и д) съществена информация е скрита чрез несъществена информация до такава степен, че става неясно коя информация е съществена. Също така промените поясняват, че адресирането към неясна информация има същия ефект както при пропусната или липсваща информация, както и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовия отчет в неговата цялост;

• *Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г – приети от ЕК).* Тези промени са свързани с произтичащата несигурност от реформата на базовите лихвени проценти, предприета от Съвета за финансова стабилност към Г20. Тази реформа е насочена към замяна на съществуващите и използвани като базови, в сделките с финансови инструменти, междубанкови лихвени проценти (Например: Libor, Euribor, Tibor), с алтернативни базови лихвени проценти, основаващи се на междубанкови пазари, както и за разработване на алтернативни базови лихвени проценти, които са почти безрискови. Целта е да се преодолеят последиците върху финансовото отчитане от реформата на базовите лихвени проценти, през периода преди замяната на съществуващ базов лихвен процент с алтернативен базов лихвен процент. Измененията предвиждат временни и ограничени изключения от изискванията за отчитане на хеджирането по МСС 39 и МСФО 9, които осигуряват условия дружествата да продължат да са в съответствие с изискванията на двата стандарта, при игнориране ефекта на реформата.

За останалия стандарт, посочен по-долу, ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че той не би имал ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите,

операциите и резултатите на банката поради това, че тя не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции:

- *МСФО 3 (променен) – Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приет от ЕК).* Тази промяна касае даденото в приложенията към стандарта определение за „бизнес” и е свързана с трудностите, които придобиващи предприятия срещат в преценката дали се придобива бизнес или съвкупност от активи. Изменението цели: а) да изясни, че за да бъде определен като бизнес, придобитият набор от дейности и активи трябва да включва като минимум вложените ресурси и основните оперативни процеси, които заедно водят до и определят по същество създаването на продукт; б) да се стеснят дефинициите за „бизнес” и за „продукт”, като се съсредоточат до стоките и услугите, предоставяни на клиент и като се снесе фокусът върху способността за намаляване на разходите; в) да добави насоки и илюстративни примери, които да помогнат на предприятията в преценката дали е придобит оперативен процес; г) да премахне изискването за оценка за това дали пазарните участници са в състояние да заменят липсващите ресурси и оперативни процеси в придобиваното предприятие, за да продължат да създават продукт, и д) да се добави опцията за т.нар. тест за концентрация, който позволява опростена оценка за това, дали дадена съвкупност от дейности и активи е бизнес, или не;

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2020 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от банката. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на банката за следващи периоди, а именно:

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не приети от ЕК).* Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно;

- *Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.06.2020 г., приети от ЕК).* С тези промени се въвежда практическа целесъобразна мярка, на база, на която всеки лизингополучател може да избере да не преценява дали дадена отстъпка (облекчение) по лизинг, възникнала само като пряка последица от пандемията COVID-19, е изменение на лизинговия договор. Тази мярка се допуска за прилагане и когато са изпълнени едновременно следните условия: а) с промяната в лизинговите плащания се променя възнаграждението за лизинга, като промененото възнаграждение по същество не надхвърля възнаграждението за лизинга, непосредствено предхождащо промяната; б) всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.; както и в) останалите условия на лизинга не се променят съществено. Лизингополучателят, който прилага практическата

целесъобразна мярка, отчита всяка промяна в плащанията по лизинга по същия начин, по който тя би се отчела при прилагането на МСФО 16, ако не представлява изменение на лизинговия договор. Тя не е валидна за лизингодателите. По-ранно прилагане е разрешено;

• *Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).* Тези промени забраняват на предприятията да приспадат от разходите си за „тестване дали активът функционира правилно”, които са част от преките разходи, отнасящи се до довеждането на актива до местоположението и състоянието, необходимо за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството, нетни приходи от продажби на произведените артикули по време на самото довеждане на актива до това местоположение и състояние. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Промените уточняват, че тестването дали активът функционира правилно, всъщност представлява оценка дали техническия и физическия статус и демонстрирани възможности за работа на актива са такива, че той да е в състояние да се използва по предназначение при производство, доставка на стоки или услуги, отдаване под наем или за административни цели. Допълнително, предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието. Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението;

• *Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти: а) в МСФО 1 е предоставено облекчение по отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка. То оценява в своите индивидуални финансови отчети активите и пасивите по балансовите стойности, които биха били включени в консолидираните финансови отчети на предприятието-майка, по които предприятието майка е придобило дъщерното предприятие. То може в своите финансови отчети да оцени кумулативната разлика от превалутиране за всички дейности в чужбина по балансовата стойност, която би била включена в консолидирания финансов отчет на компанията-майка, на базата на датата на преминаването към МСФО на предприятието-майка, ако не са извършени никакви корекции за целите на процедурите на консолидация и заради ефектите на бизнес комбинацията. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1. Предприятието прилага това изменение за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. По-ранното прилагане е разрешено.; б) в МСФО 9 е направено уточнение във връзка с таксите, които се включват в “10 процентния тест” за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или изменения финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признатия. Според промените при определянето на тези такси, предприятието включва само тези, платени или получени между

заемополучател и заемодател, включително такси, платени или получени от заемополучателя и заемодателя от името на другия. Предприятието прилага промените към финансовите пасиви, които се изменят в началото или след началото на годишния отчетен период, в който предприятието първоначално ги прилага; в) в илюстративен пример 13 към МСФО 16 е премахнато илюстративното отчитане на възстановени от лизингодателя разходи за подобрене на лизингов имот с цел елиминиране на всякакво объркване относно третиране на стимулите по лизинг. Тъй като изменението се отнася за илюстративен пример, който придружава стандарта, а не е част от него, не е посочена дата на влизане в сила; г) в МСС 41 е премахнато изискването предприятията да изключват паричните потоци за плащане на данъци при определянето на справедливата стойност на биологичните активи и земеделската продукция;

• *Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оповестяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг вързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., не приети от ЕК).* Промените в стандартите, свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти предоставят основно две практически облекчения: а) при определяне и оценка на промени в договорени парични потоци от финансови активи и пасиви и лизингови задължения – като промените в базовите лихвени проценти се отчетат чрез актуализиране на ефективния лихвен процент; и б) при отчитането на хеджиращи отношения – като се позволи промяна (перезглеждане) в определянето на хеджиращото отношение и на оценката на хеджирания обект на база парични потоци, поради и в резултат на заместването на прилаганите базови лихвени проценти с други алтернативи. Измененията се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено;

• *Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).* Промените специално изясняват, че разходите за изпълнението на задълженията по обременяващ договор са разходите, които са пряко свързани с него, включващи: а) пряк разход на труд и пряк разход на материали; и б) допълнителни разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора по пътя на разпределението - например разпределение на разходи за амортизация на имоти, машини и съоръжения, използвани за изпълнение на този договор. Не се включват административни и други общи разходи, освен ако те не се изрично фактурируеми към контрагента по договор. Промените нанасят и дребна корекция в уточненията за признаването на разходите за обезценка на активи, преди да се създаде отделна провизия за обременяващ договор, като подчертават, че това са активи, използвани в изпълнение на договора, а не активи предназначени за договора, каквото е изискването до влизане в сила на промяната. Промените се прилагат за изменения по договори, за които предприятието все още не е изпълнило всички свои задължения към началото на годишния период, през който за първи път ги прилага;

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на активите и пасивите на банката от горепосочените стандарти.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г.,

ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на банката:

- *МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не е приет от ЕК)*. Този стандарт е изцяло нов счетоводен стандарт за всички видове застрахователни договори, вкл. за някои гаранции и финансови инструменти, като обхваща принципи за тяхното признаване, оценяване, представяне и оповестяване. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за застрахователните договори – МСФО 4. Той установява нов цялостен модел за отчитането на застрахователните договори, покриващ всички релевантни счетоводни и отчетни аспекти. Той не е приложим за дейността на дружеството, поради което ръководството не е оценявало неговото приложение;

- *МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СММС)*. Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време;

- *Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК)*. Тези промени актуализират МСФО 3, като заменят препратка към стара версия на Концептуалната рамка за финансово отчитане с последната ѝ актуална версия от 2018 г. Те добавят и изключение от принципа на признаване за пасиви и условни задължения, които попадат в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи и КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси, както и се прави изрично уточнение, че условните активи не се признават към датата на придобиването. Промените се прилагат перспективно;

- *Промени в МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК)*. Промените дават право на предприятия, извършващи предимно застрахователна дейност да отложат датата на влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти от 1 януари 2021 г. на 1 януари 2023 г., вместо това тези предприятия могат да продължат да прилагат МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. Целта на изменението е да се хармонизира датата на влизане в сила на МСФО 9 с новия МСФО 17 с цел преодоляване на временните счетоводни последици от различните дати на влизане в сила на двата стандарта. С изменението се въвежда и временно освобождаване от специфични изисквания на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия по отношение на прилагане на единна политика за предприятия, използващи метода на собствения капитал по МСС 28. Такива

предприятия за годишни периоди, започващи преди 1 януари 2023 г. имат право, но не и задължение да запазят съответната счетоводна политика, прилагана от асоциираното или от съвместното предприятие, когато използват метода на собствения капитал.

2.2. Сравнителни данни

Банката представя сравнителна информация в този индивидуален годишен финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. База за оценяване

Индивидуалният финансов отчет на банката е изготвен на база историческата цена с изключение на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, които са оценени на база справедлива стойност.

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута и отчетната валута на представяне в индивидуалния финансов отчет на банката е българският лев. От 1 януари 1999 г., с въвеждането на еврото, фиксираното законово съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

Банката води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в индивидуалния финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

2.5. Прилагане на приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството на банката да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати на банката биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в *Приложение № 2.25*.

2.6. Консолидиран финансов отчет на банката

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет, изготвянето на който се изисква, съгласно счетоводното законодателство на Република България. Банката притежава собственост и упражнява контрол върху дъщерни дружества (*Приложение № 17*), поради което, съгласно изискванията на Закона за счетоводството в България и на основание МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, е съставило заедно с него и консолидиран финансов отчет, одобрен за издаване от Управителния съвет на банката на 31 март 2021 г.

2.7. Валутни операции

При първоначално признаване всяка сделка в чуждестранна валута се отчита във функционалната валута (български лев), като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и еквиваленти, кредити и вземанията, инвестиции в ценни книжа, задължения по депозити и други задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ ежедневно. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им към статия *“нетен доход от търговски операции”*.

2.8. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни финансови инструменти до степента, до която е вероятно за постъпване на стопанските изгоди за банката и приходът може надеждно да се измери.

Приходите от лихви включват: реализирани лихвени доходи по дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, реализирани лихвени доходи по дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, лихви по предоставени депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти, включително и такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход на финансовия инструмент.

Разходите за лихви включват: лихвите по привлечени депозити от банки, лихвите по депозити от клиенти, лихвите по други дългосрочно привлечени средства, както и лихви по задължения по лизингови договори.

2.8.1. Метод на ефективния лихвен процент

В съответствие с МСФО 9 при признаването на приходите и разходите за лихви се използва методът на ефективния доход за всички финансови инструменти по амортизирана стойност и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Ефективният лихвен процент се определя като този процент, който точно дисконтира бъдещите входящи и изходящи потоци, които се очаква да се генерират през целия живот на даден финансов инструмент или за по-кратък период, ако това е уместно, до неговата нетна цена на придобиване. При изчислението на ефективния лихвен процент се вземат предвид всички договорни условия на съответния финансов инструмент, включително такси и други вътрешноприсъщи разходи, които се отнасят пряко до инструмента и са посъществено част от

ефективния лихвен процент, но без бъдещи кредитни загуби. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислявана на база ефективния лихвен процент.

2.8.2. Признаване на приход от лихви

За финансови активи, класифицирани във Фаза 1 (класификационна рискова група „редовни експозиции“) и Фаза 2 (класификационна рискова група „експозиции с нарушено обслужване“) приходите от лихви се признават на база на ефективния лихвен процент върху брутната балансова стойност на инструмента.

За финансови активи, класифицирани във Фаза 3 (класификационна рискова група „експозиции с кредитна обезценка“) приходите от лихви се признават на база на ефективния лихвен процент върху амортизираната стойност на инструмента. Когато финансовият актив се възстанови (настъпят подобрения) и вече не се оценява като кредитно-обезценен и е налице наблюдаем наличен паричен поток, тогава признаването на лихвения приход отново се прави на брутна база.

Банката притежава финансови активи (текущи сметки в други банки) с отрицателна доходност. Начислените лихви по тези активи се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) като лихвен разход и допълнително се оповестяват в *Приложение № 4*.

2.9. Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходи от такси и комисионни за извършване на банкови и небанкови услуги се признават за периода или към момента на изпълнението съобразно условията за прехвърляне на контрола върху услугата.

Таксите и комисионните по банковите гаранции се признават на системна база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата. Такси по кредитни ангажименти/улеснения, за които е по-скоро вероятно да се трансформират в отпуснат кредит се отлагат за признаване до отпускането и се включват при изчислението на ефективния лихвен процент.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки и други сметки при банки се признават обичайно към момента на извършването/консумирането от на услугата, за която се отнасят, освен ако не се консумират за период – тогава се признават за периода на систематична база.

2.10. Доходи или загуби от търговски операции

Резултатите от търговски операции включват: приходи от лихви от ценни книжа, държани за търгуване, вкл. дивидентите от тях; печалбите или загубите от операции с ценни книжа държани за търгуване, печалбите или загубите от валутни операции в чуждестранна валута, както и нетната печалба или загуба от преоценки на валутни активи и пасиви.

2.11. Финансови инструменти

2.11.1. Финансови активи

2.11.1.1. Признаване на финансови активи

Обичайно банката признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на “датата на търгуване” – датата, на която се е обвързала да закупи съответните финансови активи. Това включва сделките по регулирана рамка – покупки и продажби на финансови активи, които предполагат уреждането на сделката и прехвърлянето на активите да става по общоприет начин, установен законово или като конвенция на съответния пазар. Кредитите и авансите от клиенти се признават при прехвърляне на средствата по сметката на клиента. Съответно, банката признава задължение към клиенти при постъпване на средства в банката.

2.11.1.2. Първоначална оценка на финансови активи

Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата и загубата. Търговски и други вземания се оценяват по тяхната фактурна стойност (цена на сделката).

Когато справедливата стойност на финансовите инструменти при първоначалното признаване се различава от цената на сделката (операцията), тогава банката признава в текущата печалба или загуба при следните условия:

а) ако справедливата стойност е определена чрез оценъчна техника базирана на данни, които са наблюдаеми за пазарните участници, разликата се признава още в ден 1 в текущата печалба или загуба; и

б) ако справедливата стойност е определена чрез оценъчна техника, базирана на данни, които не са наблюдаеми, разликата не се признава в текущата печалба или загуба до момента, докато данните станат наблюдаеми или финансовият инструмент бъде изписан.

2.11.1.3. Класификация и последваща оценка на финансови активи

Банката класифицира и последващо оценява всички свои финансови активи в следните три категории: финансови активи по амортизирана стойност, финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата. Класификацията на финансовите активи се извършва на базата на бизнес модела за тяхното управление и характеристиките на договорените парични потоци.

Бизнес модел за управление на финансовите активи

Бизнес моделите, които са в основата за управление и класификация на финансовите активи на банката, са в пряка взаимовръзка и в съответствие с определените стратегия и планове за развитие и целите на основните банкови дейности, обичайните сделки и операции и рисковия профил. Определени са на ниво група от финансови активи, които се управляват по един и същи начин за постигане на конкретна бизнес цел. Когато в обхвата на един тип финансов инструмент попадат отделни финансови активи, за които конкретният подход и характеристиките на управление може да са различни, съответно стратегията за придобиване и целта на държане -

също, банката може да определи повече от един бизнес модел спрямо този тип инструмент, като обособява подпортфейли, с различна класификация и отчитане. В зависимост от стратегията и рисковия профил, банката е установила следните бизнес модели за управление на финансови си активи:

- 1) *Бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци.* Основните характеристики на модела включват:
 - финансови активи, които се управляват, за да се съберат договорените плащания през целия срок на инструмента;
 - фокусът в наблюдението и отчетността до ръководството и пряко отговорните лица е поставен върху кредитното качество на инструмента, степента на кредитния риск и договорената възвращаемост за тази групи активи. Допълнително, в контекста на този фокус, банката следи и тяхната справедлива стойност;
 - историческият анализ или данни не идентифицират (чести или големи) продажби, които са в противоречие с бизнес целите;
 - продажби на финансови активи, свързани с ограничаване на кредитен риск, кредитна концентрация, тестване (демонстриране) на ликвидност или извънредни (включително на значителна стойност), произтичащи от стресови ликвидни ситуации, се изключват и се приема, че те не са в противоречие с дефинирания бизнес модел.
- 2) *Бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажба на финансови активи.* Основните характеристики на модела включват:
 - финансови активи, които се използват за управление и на текущата ликвидност;
 - обхватът и типът им е съобразен и с целта за управление на общата възвращаемост, максимизиране на резултатите в процеса по обезпечаване на ликвидността, и поддържане на необходимото за банката балансиране на входящите и изходящите потоци;
 - исторически се наблюдава и допускат по-чести и по-значителни по обем продажби на активи от тази група, доколкото те представляват основен фактор за постигане на целта на бизнес модела.
- 3) *Бизнес модел, чиято цел е реализиране на парични потоци посредством продажба на актива.* Основните характеристики на модела включват:
 - финансови активи, за които банката има намерение и бизнес мотиви да следи текущо тяхната справедлива стойност, която е в основата на решенията за извършване на сделки по покупко-продажба;
 - налице са доказателства за активна дейност по покупко-продажба;
 - договорните парични потоци от актива не са съставени единствено от плащания по главница и лихва;
 - събирането на договорните парични потоци от такива активи са само в допълнение към постигането на основната цел – реализиране на паричните потоци и добри равнища на доходност от продажбите им.

Характеристики и тестване на договорените парични потоци на финансовите активи

Установяването (тестването) на характеристиките и условията на договорните парични потоци (SPPI) е вторият фактор при определяне класификацията на всеки финансов инструмент. Този процес представлява проверка на набор от избрани характеристики по отношение на очакваните договорени парични потоци по сделката, които имат ключово значение за финансовия инструмент. Целта е да се установят активите, за които договорните парични потоци съдържат единствено плащания по главница и лихва (SPPI тест).

За целите на този тест главницата се определя като справедливата стойност на инструмента на датата на първоначалното му признаване и която може да се променя през периода на живота на инструмента. Също така най-съществият елемент на лихвата, който се изследва при теста е отчетеното в нея възнаграждение на стойността на парите във времето и кредитният риск. При оценките по реда на теста SPPI банката прави редица допускания и преценки, и взема предвид серия от фактори, особено променливостта на паричните потоци и рисковете на съответната експозиция.

Процесът по установяване на характеристиките на договорените парични потоци включва:

- определяне и групиране на съотносимите към съответния бизнес модел финансови активи;
- определяне на подпортфейли от инструменти, обхванати от стандартизирани продукти, за които наличната информация и/или прегледа на продуктите документации (карти) еднозначно показва съответствие с SPPI теста;
- за хомогенни портфейли SPPI тестът се базира на преглед на приложимите условия по вътрешни правила, общи условия и договори, и/или извършване на експертна оценка;
- в останалите случаи, SPPI тестът се извършва чрез индивидуален преглед характеристиките на ниво отделен договор.

Банката е определила следната периодичност за установяване и тестване на характеристиките на договорените паричните потоци:

- еднократно, на 01.01.2018 г., при влизане в сила на МСФО 9 - за съществуващите финансови активи към тази дата;
- при въвеждане на нови стандартизирани банкови продукти на ниво продуктова документация (карта);
- при възникване на нов инструмент и/или продукт в случаите на специфични и отличаващи се условия от стандартно заложените във вътрешни правила, тарифа, общи условия и договори.

2.11.1.3.1. Финансови активи по амортизирана стойност

Банката отчита в тази категория: паричните средства по разплащателни сметки и депозити при Централната банка; вземанията от банки; предоставените кредити и аванси на клиенти, портфейлът от дългови ценни книжа, който приоритетно се държи до падеж, както и други оперативни вземания.

Банката класифицира и последващо оценява в групата *финансови активи, оценявани по амортизирана стойност* даден финансов актив, ако са изпълнени едновременно следните две условия: а) активът се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е събиране на договорените парични потоци, и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на определени дати възникват парични потоци, които са единствените плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тези финансовите активи се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизирана стойност при прилагането на метода на ефективната лихва, намалена с признатата натрупана обезценка за очаквани кредитни загуби (коректив). Лихвеният доход по тях се измерва и признава на база метода на ефективната лихва (*Приложение № 2.9.1*). Той се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) на позицията *приходи от лихви*.

Кредитите и авансите, които първоначално са възникнали в банката, се признават при фактическото отпускане на паричните средства или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив на кредитополучателите, като първоначално се оценяват по справедлива стойност, която обичайно е равна на стойността на предоставените парични средства и/или други активи.

Придобитите кредити и аванси от страна на банката се признават при получаване в значителна степен на всички ползи и рискове, като първоначално се оценяват по стойността на заплатеното възнаграждение или определената справедлива стойност на прехвърления актив, ако тя е различна.

2.11.1.3.2. Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката класифицира в категорията *финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход* дългови и капиталови ценни книжа. Справедливата им стойност се определя чрез прилагането на различни оценъчни модели, допустими от МСФО13: котиран пазарни цени, коригирани пазарни цени или модели, базирани на дисконтирани парични потоци.

Банката класифицира и оценява последващо в групата *финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход* даден дългов финансов актив, ако са изпълнени едновременно следните две условия: а) активът се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажба и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на определени дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата на този инструмент.

Банката може да избере неотменимо да класифицира даден капиталов финансов актив към групата *финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход* при неговото първоначално признаване, ако той отговаря на определението за капиталов инструмент по смисъла на МСС32 и намерението е за дългосрочно държане, със специфични бизнес цели. Такава класификация се прави на ниво отделен инструмент.

Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на дълговите и капиталови ценните книжа, класифицирани в групата на финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признават директно в отделен компонент на собствения капитал в отчета за промените в собствения капитал (*резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход*) през друг всеобхватен доход, докато финансовият актив бъде продаден или бъде определен като обезценен. Тогава за: а) дълговите

ценни книжа - натрупаните печалби или загуби, включени в предходни периоди в собствения капитал, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за отчетния период (в печалбата или загубата за годината) по статията *“нетен доход от търговски операции”*, и б) капиталовите ценни книжа – натрупаните печалби и загуби не се рециклират през текущата печалба или загуба, а се прехвърлят директно към неразпределена печалба.

Дълговите ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход подлежат на обезценка за кредитни загуби, на месечна база. Провизията за обезценка (коректив) очаквани кредитни загуби се представят в отчета за текущата печалба или загуба и другия всеобхватен доход в статията *разход за обезценка на финансови активи* и като коректив спрямо *резерва по финансови активи*, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в отчета за собствения капитал. Капиталовите инструменти не подлежат на обезценка.

През периода на държане на дългови ценни книжа, класифицирани като по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, банката признава приходи от лихви по метода на ефективния лихвен процент (*Приложение № 2.9.1*).

Дивидентите по капиталови ценни книжа, класифицирани като финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признават и отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статия *„други приходи от дейността, нетно”*, към момента, когато се установи, че банката е придобила правото върху тези дивиденди.

2.11.1.3.3. Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Банката класифицира в категорията *финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата* инструменти, които са държани за търговия, както и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност през печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност съгласно МСФО 9. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Деривативите, също се класифицират като държани за търговия, освен ако не са определени като ефективни хеджингови инструменти.

Ръководството определя даден инструмент при първоначалното му признаване като такъв по справедлива стойност през печалбата или загубата единствено и само, ако по този начин ще се елиминира или значително намали счетоводно несъответствие, което би се получило при признаването на печалби и загуби от различната база на оценяване на определени активи и пасиви, които има корелационна връзка на оценките. Определянето става на ниво отделен инструмент.

Банката няма практика да инвестира във финансови активи с цел печалби от пазарни флуктоации и маржове.

2.11.1.4. Прекласификация на финансови активи

Банката не прекласифицира финансовите си активи след първоначалното им признаване, освен при изключителни обстоятелства, свързани с промяна в бизнес модела за управление им. Прекласификация на финансови активи се прилага перспективно, считано от датата на настъпване на промяната, която е породила като:

а) при прекласификация на финансови активи по амортизирана стойност към финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, справедливата стойност се определя на датата на прекласификацията, и всяка печалба или загуба от разликата между амортизираната стойност и справедливата стойност, се признава в друг всеобхватен доход. Ефективният лихвен процент и оценяването на очакваните кредитни загуби не се коригира в резултат на прекласификацията.

б) при прекласификация на финансови активи по амортизирана стойност към финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, справедливата стойност се определя на датата на прекласификацията, и всяка печалба или загуба от разликата между амортизираната стойност и справедливата стойност, се признава в печалбата или загубата.

в) при прекласификация на финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към финансови активи по амортизирана стойност, справедливата стойност на съответния актив на дата на прекласификацията се приема за неговата „намерена” амортизирана стойност. Кумулативната печалба или загуба, натрупана в друг всеобхватен доход, се изписва от собствения капитал (резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход) и се коригира за сметка на справедливата стойност на финансовия актив към датата на прекласификацията. Финансовият актив се оценява на датата на прекласификацията все едно винаги е бил отчитан по амортизирана стойност като корекцията засяга друг всеобхватен доход, но не засяга текущата печалба или загуба. Ефективният лихвен процент и оценяването на очакваните кредитни загуби не се коригира в резултат на прекласификацията.

г) при прекласификация на финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към финансови активи по справедлива стойност през печалба или загубата, този актив продължава да се оценява по справедлива стойност. Натрупаната печалба или загуба в друг всеобхватен доход се рециклира от собствения капитал (резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход) в текущата печалбата или загуба.

2.11.1.5. Споразумения за репо сделки

Банката сключва договори с ценни книжа по силата на споразумения за обратна продажба/покупка на идентични книжа на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена (репо-споразумения). Закупените книжа, подлежащи на обратна продажба (обратно репо) на определена бъдеща дата не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като вземания по репо-споразумения с клиенти и/или банки, обезпечени със съответните ценни книжа. Разликата между закупната цена и цената за обратна продажба се третира като лихва и се начислява за периода на споразумението, като се прилага методът на ефективния лихвен процент.

Ценните книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (репо), продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние като активи по справедлива стойност в печалбата и загубата или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения по репо-сделки. Разликата между продажната цена и тази на обратната покупка се третира като разход за лихва и се начислява за периода на споразумението на база на метода на ефиктивната лихва.

2.11.1.6. Отписване на финансови активи

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на банката, когато: а) договорните права за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли; или б) договорните права са прехвърлени от банката или тя ги държи, но е поела задължение да прехвърли получените от нея парични потоци на трето лице без съществена забава (така нар. pass-through” споразумение). Даден трансфер се счита, че води до отписване когато: а) банката е прехвърлила по същество съществената част от рисковете и ползите от актива на получателя, или б) тя нито е прехвърлила, нито е задържала съществена част от рисковете и ползите, но тя, обаче, е прехвърлила контрола върху актива. Приема се, че банката е прехвърлила контрола само ако получателят има практическата възможност да се разпорежда свободно и без всякакви ограничения и продава актива на трети несвързани лица.

Ако банката продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, или е запазила контрола, тя продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние до степента, до която тя е въввлечена в инструмента, но признава и съответното асоциирано задължение (пасив) за получените средства. И двете, и активът и пасивът се оценяват на база и метод, които да отразяват по най-адекватен начин правата и задълженията, които са останали за банката. Ако продължаващото участие е под формата на гаранция върху прехвърления актив, то се оценява съгласно политиката за финансови гаранции, а ако е под формата на пут или кол опции – по тяхната справедлива стойност.

2.11.1.6.1 Модифициране поради съществена промяна в сроковете и условията

Банката модифицира финансовия актив, когато сроковете и условията биват предоговорени до степен, при която може да се твърди, че на практика се касае за нов актив, а разликата се отчита като печалба или загуба от отписване, доколкото загубата от обезценка не е вече записана. Новосъздадените активи се класифицират като Фаза 1 за целите на изчисление на очаквана кредитна загуба (ECL). Когато модифицирането на финансов актив, доведе до отписване на съществуващия финансов актив и последващо признаване на модифицирания финансов актив, модифицирания актив се счита за нов.

При оценката дали да се отпише даден актив, банката отчита и следните допълнителни фактори: промяна във валутата на кредита, промяна в контрагента, дали промяната е такава, че инструментът вече няма да отговаря на критериите за SPPI тестове (плащания по главница и лихва).

2.11.1.7. Обезценка на финансови активи

Подход на очакваните кредитни загуби

Подходът на очакваните кредитни загуби се базира на концепцията, че определят и отчитат кредитната загуба, която се очаква да възникне за и през целия живот на инструмента (очаквана кредитна загуба за целия живот), освен ако не е налице значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване на актива, в който случай се признават 12-месечна очаквана кредитна загуба. За целта банката е разработила свой комплекс от критерии за установяване на наличие на увеличен кредитен риск. 12-месечната очаквана загуба представлява частта от очакваната кредитна загуба за цял живот, която би възникнала в резултат на събития на неизпълнение, свързани със съответния инструмент и които е възможно да се случат в рамките на

12-месечен период от датата на баланса. Както очакваните кредитни загуби за целия живот на финансовия актив, така и 12-месечните, се изчисляват на индивидуална или колективна база, в зависимост от спецификата на всеки портфейл от финансови инструменти.

За целите на прилагане изискванията за обезценка на финансови активи, банката е приела *Политика за оценка на промени в кредитното качество и определяне на очаквани кредитни загуби*, която политика представлява рамката от принципи, критерии, правила и подходи за определяне на очаквани кредитни загуби. Банката прилага индивидуален модел и колективен модел за определяне на обезценката, съобразен с особеностите на съответния тип финансов инструмент и неговите рискови характеристики, разработени на база установения с *МСФО 9 общ подход*. Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им признаване определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващото признаване на обезценка:

➤ Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови инструменти без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Банката признава 12-месечна обезценка за очаквани кредитни загуби за финансови активи, класифицирани във Фаза 1. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на актива.

➤ Фаза 2 (експозиции с нарушено обслужване) – класифицират се финансови инструменти със значимо увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за настъпила фактическа обезценка / основания за понасени загуби (експозицията не е в неизпълнение). Банката признава обезценка за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 2. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на актива.

➤ Фаза 3 (експозиции с кредитна обезценка) – класифицират се финансови инструменти не само със значимо увеличение на кредитния риск, но и с обективни доказателства за наличие на реално настъпила обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение“). Банката признава обезценка за кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 3. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва, но върху нетната балансова стойност на инструмента, т.е. след приспадане на коректива за обезценка за кредитни загуби.

➤ Закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка – отчита се по справедлива стойност към дата на първоначално признаване. Лихвеният приход се признава съгласно коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент. Банката признава допълнителна обезценка (възстановяване) за очаквани кредитни загуби по тези инструменти доколкото те са предизвикани от последваща промяна в преценката за тях.

За финансови активи, относно които банката няма обосновани очаквания за цялостно или частично възстановяване на сумата по откритото салдо по тях, брутната им балансова стойност се намалява, като това се третира като частично отписване на актива.

Очакваната кредитна загуба на даден финансов инструмент се установява като разлика между договорните парични потоци, и всички парични потоци, които банката очаква да получи, дисконтирани с доближение до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват и паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

Признаването на обезценката за очаквани кредитни загуби се извършва на два етапа.

Когато след първоначалното признаване на актива не е настъпило съществено увеличение на кредитния риск, корективът за обезценка се базира на очакваната кредитна загуба, която възниква в резултат на събития по неизпълнение възможни за проявление през следващите 12 месеца (12-месечна очаквана кредитна загуба).

За експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за обезценка се признава по отношение на кредитната загуба, очаквана през целия оставащ срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (очаквана кредитна загуба за целия срок на инструмента). Поради това оценката на кредитния риск и установяване на значителна промяната в него спрямо периода на първоначално отпускане, представляват ключов момент при определянето и изчислението на обезценката за кредитни загуби. Така изменението на провизията (коректива) за обезценка за кредитни загуби отразява не нивото на кредитен риск изобщо, а относителната му промяна към датата на отчета, като оценката е свързана с множество допускания и предположения.

Когато в последващи периоди кредитното качество на финансовия инструмент се подобри, така че повече не е налице завишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване на актива, провизията (корективът) за обезценка се коригира така, че той отново да отразява очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

Приетите от банката критерии за значително увеличение на кредитния риск и риска от неизпълнение по видове финансови активи са оповестени в *Приложение № 2.25.1.2*.

Основните рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби на ниво тип финансов инструмент включват:

➤ Експозиция при неизпълнение (EAD) – приблизителна оценка на размера на експозицията към бъдещия момент на неизпълнение, вземайки предвид всички бъдещи промени в експозицията след отчетната дата на баланса, плащанията на главница и лихва, бъдещи тегления по кредитни ангажименти и начислената лихва по неизвършени плащания;

➤ Вероятност от неизпълнение (PD) – приблизителна оценка на вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга за определен времеви хоризонт;

➤ Загуба при неизпълнение (LGD) – приблизителна оценка на загубата в случай, че настъпи събитие на неизпълнение към определен момент. Тя се измерва чрез разликата между дължимите договорни парични потоци и тези които кредиторът би очаквал да получи, включително от реализирането на обезпечение;

➤ Ликвидационна стойност (LV) - най-добрата приблизителна оценка на банката за възстановимата стойност на обезпечението към датата на оценка, предвид пазарните условия при сценарий, в който банката веднага започне процедура по принудително изпълнение (нетен паричен поток от незабавна продажба към датата на оценката);

➤ Дисконтов фактор - е фактор за намиране на настоящите стойности на очакваните парични потоци по кредитните улеснения. При определянето на настоящата стойност на очакваните парични потоци банката използва оригиналния (първоначалния) ефективен лихвен процент. За експозиции в портфейла й, за които не е налична информация за оригиналния (първоначалния) ефективен лихвен процент, се прилага ефективен лихвен процент определен към 31.12.2020 год.

- Исторически зависимости на компоненти от модела и определени макро-икономически показатели за отчитане на влиянието на прогнозите за бъдещето развитие на икономиката върху качеството на кредитния си портфейл.

През 2020 г. банката усъвършенства своя модел за очаквана кредитна загуба, като допълва прогнозирането с използването на регресионен анализ за анализ и измерване на корелации между определен брой изследвани макроикономически показатели (посочени по-долу) и тяхното влияние върху кредитното качество на финансови инструменти, на които се калкулира очаквани кредитни загуби. На база на тези зависимости и официално приети прогнози на Европейската комисия, Банката моделира бъдещия им ефект върху очакваната кредитна загуба (PD).

Такива макроикономически прогнозни показатели са: индекси на потребителските цени; коефициент на безработица; брутен вътрешен продукт; индекс на цените на жилища; среден доход на глава от населението и др.

Елементите при определяне на очакваните кредитни загуби на финансовите инструменти са обобщени както следва:

- Очакваната 12 месечна кредитна загуба (ECL) за редовни експозиции (Фаза 1) се изчислява, съгласно следната формула:
- $ECL = EAD * PD_{12m} * LGD$
- Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансовия инструмент за експозиции с нарушено обслужване (Фаза 2) се изчислява, съгласно следната формула:
- $ECL = EAD * PD_{Lifetime} * LGD$
- Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансовия инструмент за експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3) се изчислява, съгласно следната формула:
- $ECL = EAD * PD_{Lifetime} - LV(Coll)$

Нетният ефект от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби по финансовите инструменти се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статия „нетна загуба за обезценка на финансови активи”. Всяко възстановяване на обезценка по кредитни загуби също се отразява за сметка на коректива и текущата печалба или загуба за периода на възстановяване.

За финансови активи по амортизирана стойност натрупаният коректив намалява брутната балансова стойност на инструмента в отчета за финансовото състояние. За дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, очакваната кредитна загуба е част от негативната промяна в справедливата стойност, дължаща се на увеличен кредитен риск. Тъй като тези активи се представят по справедливата им стойност в отчета за финансовото състояние, чистото изменение в справедливата стойност се представя в собствения капитал (резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход) през друг всеобхватен доход, вкл. и ефектът от обезценката.

При последващо отписване на инструмента, натрупаният коректив се признава в печалбата или загубата за периода.

Оценка на обезпеченията

С цел да намали съществено своя кредитен риск по отношение на финансовите активи, банката изисква от своите клиенти обезпечения. Те са под различна форма – парични средства, ипотека върху недвижими имоти и други обезпечения.

За целите на изчислението на очакваните кредитни загуби се определя справедливата стойност на обезпеченията по съответния финансов инструмент, при първоначалното изчисление, и след това – веднъж годишно. В самата формула справедливата стойност допълнително се коригира с комплекс от коефициенти, чрез които се отчитат рисковете по реализацията и стойността на парите във времето. Методите и моделите за определяне на справедливата стойност са: метода на пазарните аналози, метод на капитализиране на бъдещите парични приходи и метод на осъвременена производствената стойност. Доколкото е възможно, банката използва пазарни данни за оценяване на финансовите активи, държани като обезпечение. Други финансови активи, на които пазарната стойност не може да се определи, се оценяват с помощта на модели. Нефинансовите обезпечения, като недвижими имоти, се признават въз основа на оценките, предоставени от независими оценители. В случаите на жилищни имоти за клиенти граждани и малък бизнес, банката прилага годишна индексация на база на публична статистическа информация на НСИ за изменението на цените по градове и региони. Индексацията при жилищни имоти се прилага само, когато изменението в цените не индикира годишен спад по-голям от 10%.

Банката е запазила своята политика от предходни години относно придобиването на обезпечения срещу дълг. Към датата на придобиване се определя дали даденият актив ще се използва във вътрешнооперативната дейност или ще се държи за продажба. В зависимост от конкретните намерения той се класифицира или към собствените имоти и други материални дълготрайни активи, или към инвестиционните имоти, респ. към други активи придобити от обезпечения.

Обичайно оценката на обезпеченията, вкл. на активите, придобити срещу дълг подлежат на годишна оценка от независими външни оценители, а през периода на две такива оценки – на задължителен вътрешен преглед от оценителите на банката.

2.11.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Финансовите пасиви на банката включват: задължения към банки и клиенти по привлечени депозити, привлечени средства по договори за кредит и други договори, задължения по лизинг и други текущи задължения.

Банката класифицира своите задължения, дълговите инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови пасиви или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти. Банката определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви, притежавани от банката са класифицирани като финансови пасиви, последващо оценявани по амортизирана стойност.

Разликите възникващи от промени в собствения кредитен риск за финансови инструменти, определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат в резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, без последващо рекласифициране в отчета за печалбата и загубата, и другия всеобхватен доход.

Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива

стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва.

Разходите за лихви се отчитат текущо в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) систематично за периода на инструмента.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението по тях се уреди, отмени или насрещната страна загуби правото си на упражняване.

2.11.3. Нетирание на финансови активи и финансови пасиви

Финансовите активи и пасиви се нетират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние на банката само в случаите, когато е налице законно основание признатите суми да се нетират, както и когато съществува намерението те да бъдат уредени на нетна база или реализирането на активите и уреждането на пасивите да бъде извършено едновременно.

2.11.4. Финансови гаранции и неусвоени ангажименти

Условните задължения са задължения възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от банката или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Банката предоставя в хода на обичайната си дейност банкови гаранции с характер на заместител на кредит, гаранции за добро изпълнение, тръжни, митнически гаранции, акредитиви на своите клиенти. Тя ги третира като условни ангажименти до настъпване на събитие, което води до възникване на реално задължение за нея да направи плащане към контрагент на нейния клиент, в чиято полза е издадена съответната гаранция. Такова събитие е предявяване към банката за плащане на поетия ангажимент.

Финансовите гаранции се признават първоначално (към състава на *провизии*) по справедлива стойност, която представлява получената такса (премия). Последващо, задължението на банката по всяка финансова гаранция се измерва с по-високата сума от двете: а) първоначално признатата стойност минус амортизираната част от нея, призната в печалбата или загубата, и б) обезценката за очаквани кредитни загуби (съгласно МСФО 9).

Нетният ефект от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби по предоставени финансови гаранции, акредитиви и неусвоени ангажименти се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статията „*нетна загуба за обезценка на финансови активи*”, а корективът на очакваните кредитни загуби се представя като провизия в отчета за финансовото състояние.

Таксата, събирана за издавани банкови гаранции се амортизира на линейна база за периода на гаранциите и се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към статията “*приходи от такси и комисионни*”.

Неусвоените кредитни ангажименти (улеснения) и акредитивите са ангажименти, при които за период от време, банката се е задължила да осигури на своя клиент кредит по предварително договорени условия.

Номиналната стойност на финансовите гаранции, неусвоените кредитните ангажименти

(където кредитът е договорен на пазарни условия) и акредитивите не се признава и отчитат в отчета за финансовото състояние. Тази стойност, заедно с признатите загуби се оповестява в приложенията към финансовия отчет (*Приложение № 31*).

2.11.5. Деривативни инструменти

Банката няма деривативни инструменти към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 г.

2.12. Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, банката прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Прехвърляне на контрол върху използването на актива е налице, когато банката в качеството ѝ на клиент едновременно получава:

- правото да ръководи използването на определения актив – да определя по какъв начин и с каква цел да използва актива през срока на ползването му;
- правото да получи по същество пряко или не пряко всички икономически ползи от употребата на актива през срока на ползването му – чрез използване, държане или преотдаване на лизинг на актива.

2.12.1.1. Банката като лизингополучател

Банката прилага изискванията на МСФО 16 за всички лизингови договори в качеството ѝ на лизингодател и за всички лизингови договори в качеството ѝ на лизингополучател, с изключение на договорите за ползване на софтуерни лицензи за целите на банковата дейност, лизингови договори със срок под 12 месеца и лизингови договори с ниска стойност на ползвания актив, които се признават директно като текущи разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база линеен метод за периода на лизинга.

Банката не се е възползвала от практическата целесъобразна мярка на МСФО 16, която позволява на лизингополучателя за всеки клас идентифициран актив да не отделя нелизинговите от лизинговите компоненти, а вместо това да отчита всеки лизингов компонент и свързаните с него нелизингови компоненти като отделен лизингов компонент. За договори, които съдържат лизинг на един или повече лизингови и нелизингови компоненти, банката прилага политика да разпределя възнаграждението по договори, които съдържат лизингови и нелизингови компоненти, на база относителните единични цени на лизинговите компоненти и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

Първоначално признаване

Банката признава актив „право на ползване” и „задължение по лизинг” в отчета за финансовото състояние на датата на стартиране на лизинговите договори (датата, на която основният актив е на разположение за ползване от страна на банката-лизингополучател).

Активи „право на ползване“

Активът с право на ползване се отчита първоначално по цена на придобиване, която включва сумата на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, разходите за демонтаж, преместване и възстановяване, както и извършени предишни плащания минус суми за предоставени стимули.

При последващо оценяване на актива с право на ползване се прилагат изискванията на МСС 16 като се използва модела по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и начислените обезценки. Банката амортизира актива „право на ползване“ за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, тя го амортизира за полезния му живот.

Всички корекции на задължението за лизинг коригират и актива с право на ползване, а ако той е напълно амортизиран – се отчитат като текущ разход в текущата печалба или загуба.

Активите „право на ползване“ се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите и оборудването (дълготрайните материални активи). Възстановимата стойност на активите „право на ползване“ е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност (когато възстановимата стойност е по-ниска от балансовата), и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като други административно-оперативни разходи.

Активите „право на ползване“ са представят към “имоти, оборудване и активи с право на ползване” в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към разходи за амортизация в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Задължение по лизинг

Задължение по лизинг се признава първоначално по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Те включват:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на получаване лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти първоначално оценени, използвайки индексите или процентите на датата на стартиране на лизинга;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че банката-лизингополучател ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на банката-лизингополучател;
- сумите, които банката очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или проценти, а са свързани с изпълнение или с използването на основния актив, не се включват в оценката на задължението по лизинг и в актива „право на ползване“. Те се признават като текущ разход в периода, в който настъпи събитието или обстоятелството, довело до тези плащания и се включват към други административно-оперативни разходи, в печалбата и загубата за годината.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциален лихвен процент на банката, която тя би плащала в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда. Банката прилага като диференциален лихвен процент лихвените проценти по срочни депозити съгласно лихвения си бюлетин, съответстващи на сроковете и на видовете контрагенти по лизинговите договори.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Финансовите разходи се начисляват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на банката през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „разход за лихва“.

Задълженията по лизинг се представя в отчета за финансово състояние в статията “други пасиви”.

Банката оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Банката преоценява задълженията си по лизинг (при което извършва и кореспондиращи записвания към съответните активи „право на ползване“), когато:

- има промяна в срока на лизинга или е възникнало събитие или обстоятелство, което е довело до промяна в оценката на опцията за закупуване, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с коригиран дисконтов процент;
- има промяна в плащанията за лизинг, произтичаща от промяна в индекс или процент или има промяна в сумите, които се очаква да бъдат дължими по гаранции за остатъчна стойност, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с непроменения (оригиналния) дисконтов процент (освен когато промяната в лизинговите плащания, произтича от промяна в плаващите лихвени проценти, в този случай се използва коригиран дисконтов процент, който отразява промените в лихвения процент);
- лизинговият договор е изменен и това изменение не е отразено като отделен лизинг, в този случай задължението по лизинг се преизчислява като се базира на срока на променения

лизингов договор, дисконтирайки променените лизингови плащания с коригиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на изменението.

Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори по които основният актив е с по-ниска стойност

Банката прилага освобождаването по реда на МСФО 16 от изискването за признаване на актив „право на ползване“ и задължение по лизинг за лизинговите си договори на активи на ниска стойност, представляващи наем на АТМ, които банката счита, че са на ниска стойност като нови и се използват самостоятелно в банката, без да са зависими и тясно свързани с други активи.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният актив е с ниска стойност се признават директно като текущ разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

2.12.1.2. Банката като лизингодател

Банката класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или договор за финансов лизинг. Когато с договора за лизинг се прехвърлят по същество всички съществени рискове и стопански изгоди от собствеността върху основния актив, той се класифицира като договор за финансов лизинг, всички останали договори се класифицират като договори за оперативен лизинг.

Когато банката е междинен лизингодател, то отчита основния лизинг и договорът за преотдаване като два отделни договора. Договорът за преотдаване се класифицира като финансов или оперативен в зависимост от актива „право на ползване“, възникнал по основния договор.

Оперативен лизинг

Приходите от наем от оперативните лизинги се признават от банката на линейна база за периода на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи, извършени във връзка с постигането на оперативния лизинг, се прибавят към балансовата стойност на основния актив и се признават като разход през срока на лизинговия договор на линейна база.

Основният актив, предмет на лизинговия договор, остава и се представя в отчета за финансовото състояние на банката.

Финансов лизинг

Банката признава и представя активите, държани по силата на договор за финансов лизинг, в своя отчет за финансово състояние под формата на лизингово вземане, чиято сума е равна на нетната инвестиция в лизинговия договор. Лизинговите вземания са представени в отчета за финансово състояние на банката към статията Предоставени кредити и аванси на клиенти.

Банката признава финансов доход (лихва по лизинг) през срока на лизинговия договор по модела на постоянна периодична норма на възвръщаемост от нетната си инвестиция в лизинга. Лихвените приходи се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови приходи на база ефективен лихвен процент.

Когато договарът съдържа лизингови и нелизингови компоненти банката прилага МСФО 15, за да разпредели общото възнаграждение по договора между отделните компоненти.

2.13. Имоти, оборудване и активи с право на ползване

2.13.1. Имоти и оборудване

Имотите и оборудването (дълготрайните материални активи) на банката са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Банката е определила стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от банката подход за последваща балансова оценка на имотите и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Банката използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

| | години | % |
|---|--------|-------|
| ▪ Сгради | 65 | 1,5 |
| ▪ Машини, компютърна техника и оборудване | 6,7-7 | 15-50 |
| ▪ Инвентар | 6,7 | 15 |
| ▪ Автомобили | 4 | 25 |
| ▪ Подобрения на наети помещения - за срока на наемния договор | | |

Определеният срок на годност на оборудването се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини, съоръжения и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към стойността на съответния актив и се преразглежда

остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от стойността на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имоти и оборудване в отчета за финансовото състояние подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната стойност в отчета за финансовото състояние, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на имоти и оборудване е по-високата от двете: справедливата стойност без разходите за продажба или стойността в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината), по статия „*други административно-оперативни разходи*”.

Печалби и загуби от продажба

Имотите и оборудването се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат – при прехвърляне на контрола към получателя на актива.

Печалбите или загубите от продажба на активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата, определени по реда на МСФО15, и балансовата стойност в отчета за финансовото състояние на актива към датата на продажбата. Печалбите и загубите от продажба се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статия „*други доходи от дейността, нетно*”.

2.13.2. Активи с право на ползване

Активите с право на ползване се представят заедно с имоти и оборудване в отчета за финансовото състояние като прилаганата счетоводна политика е оповестена в *Приложение 2.12.1.1*. Банката използва линеен метод на амортизация на активите с право на ползване до живота на лизинговия договор.

2.14. Инвестиционни имоти

Банката третира като инвестиционни имоти, притежавани от нея недвижими имоти, които представляват сгради и части от сгради, отдавани под наем, земи, принадлежащи към отдаваните под наем сгради и такива, придобивани и държани с трайна инвестиционна цел.

Банката придобива имоти, които са служили и като обезпечение по необслужвани кредити, като ги класифицира като инвестиционни, когато нейното намерение е да ги отдава дългосрочно под наем или заради очаквано в бъдеще нарастване на стойността на имота, поради определени негови качества и предимства.

Първоначално оценяване

Инвестиционните имоти първоначално се оценяват по цена на придобиване. Цената на придобиване на закупен инвестиционен имот включва неговата покупна цена и всички разходи, които могат пряко да бъдат отнесени към актива - професионални хонорари, комисионни за брокери, данъци по придобиване на имота и др. В първоначалната оценка се включват всички трайно прикрепени дълготрайни материални активи и други активи, без които инвестиционният имот не би могъл да осъществява предназначението си. Цената на придобиване на инвестиционните имоти, придобити като обезпечение по необслужвани кредити обичайно е цената определена на публичната продан или договорената между двете страни цена.

Последващо оценяване

Инвестиционните имоти са представени в отчета за финансовото състояние по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Последващите разходи, свързани с инвестиционен имот, се отразяват като увеличение на балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално определените. Всички други последващи разходи по поддръжката на имота се признават като текущи разходи за периода, през който са направени.

Методи на амортизация

Банката използва *линеен метод на амортизация* на сградите, включени в групата на инвестиционните имоти. Полезният живот по сградите, компоненти на инвестиционните имоти е в рамките на диапазона от 25-65 години. Земята не се амортизира.

Трансфери от и към групата “инвестиционните имоти” се прави когато има промяна в употребата на даден имот.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на инвестиционните имоти в отчета за финансовото състояние подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната стойност в отчета за финансовото състояние, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) към статията „*други административно-оперативни разходи*”.

Печалби и загуби от продажба

Инвестиционните имоти се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди, или се продадат – при прехвърляне на контрола на получателя.

Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “инвестиционните имоти” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата, определени по реда на МСФО15, и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към статията “*други приходи от дейността, нетно*” в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината).

2.15. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Методи на амортизация

В банката се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот по групи активи, както следва:

| | Години | % |
|----------------------|--------|----|
| ▪ Програмни продукти | 5 | 20 |
| ▪ Лицензии | 6,7 | 15 |

Обезценка на активи

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) към статията „*други административно-оперативни разходи*”.

Печалби и загуби от продажба

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди, или се продадат – при прехвърляне на контрола на получателя. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата, определени по реда на МСФО15, и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) към статията “*други доходи от дейността, нетно*”.

2.16. Нетекущи активи държани за продажба

Нефинансови активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на банката. Тези активи, обичайно, са били първоначално приети от банката като обезпечения и се придобиват в следствие от нея в резултат на замяна “дълг срещу собственост” от кредитополучатели, които не обслужват своите задължения съгласно договорните условия по кредита.

Нетекущи активи, класифицирани в тази група, са налични за незабавна продажба в тяхното настоящо състояние. Те се класифицират в тази категория само тогава, когато ръководството на банката има ясни намерения и приоритети да извърши продажбата в обозримо бъдеще (до 1 година) като за целта са и започнати процедури по активно търсене на купувачи.

Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, се представят в отчета за финансовото състояние отделно и се оценяват по по-ниската от балансовата стойност (първоначално, цена на придобиване) и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата. Признатата обезценка се представя към статията “*други административно-оперативни разходи*” в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината).

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

2.17. Активи, придобити от обезпечения

Активи, представляващи имоти и оборудване, придобити срещу дълг под формата на пълно или частично удовлетворение по даден кредит, първоначално се оценяват по цена на придобиване, включваща разходите по сделката.

След първоначалното си признаване, тези активи се оценяват по по-ниската от: тяхната балансова стойност или нетната им продажна цена.

Активите, придобити от обезпечения се представят в отчета за финансовото състояние към позицията „*други активи*” (Приложение № 23). Печалбите или загубите, свързани с реализацията на тези активи се представят в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход (печалбата или загубата за годината) по статия „*други доходи от дейността, нетно*”.

2.18. Инвестиции в дъщерни дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции или дялове в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от банката инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия „*други административно-оперативни разходи*”.

При покупка (вкл. при издаване на акции/увеличаване на дялове) на и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага “датата на сключване” на сделката, с изключение на инвестиции в еднолични дружества, където се прилага „датата на уреждане” в случаите на значителни несигурности за намеренията на едноличния собственик относно бъдещите плащания на невнесените вноски (срещу регистрирани дялове или записани акции).

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия „*други доходи от дейността, нетно*”.

2.19. Провизии

Провизии се признават, когато банката има настоящо конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на отчета за финансовото състояние за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

2.20. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения със служителите в банката се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в България.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за наетия персонал под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми за уреждане в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата или другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях и/или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума.

Към датата на всеки финансов отчет банката прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за сумите за самите възнаграждения и на вноските по задължителното обществено социално и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на банката като работодател в България е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантиране вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски са регламентирани в Кодекса за социално осигуряване (КСО), както и в Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от банката в качеството ѝ на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към банката няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите от банката вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда банката в качеството ѝ на работодател е задължена да изплаща на персонала си обезщетение в размер на брутно трудово възнаграждение на съответния

служител за два месеца при прекратяване на трудовото правоотношение с него поради пенсиониране. В случай, че служителят е придобил в банката или в същата група предприятия десет години трудов стаж през последните двадесет години, обезщетението е в размер на брутното трудово възнаграждение за шест месеца. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им, се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникнат, и представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби, се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, в статията „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

Към датата на всеки годишен финансов отчет банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при прекратяване на трудовото правоотношение поради пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котиран в България, където функционира и самата банка.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на трудовото и осигурително законодателство в България, банката като работодател има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор на служители, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

Банката признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, вкл. и на база публично анонсиран план, (напр. за реструктуриране), да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите в случаите на доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.21. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата на банката са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка в България за 2020 г. е 10 % (2019 г.: 10%).

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за определяне на задължението относно всички временни разлики на банката към датата на

финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

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, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на баланса и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или капиталова позиция в отчет за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансовата капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата (РБългария), в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Към 31.12.2020 г. отсрочените данъци върху печалбата на банката са оценени при ставка, валидна и за 2021 г., която е в размер на 10% (31.12.2019 г.: 10%).

2.22. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения.

2.23. Акционерен капитал и резерви

Банката е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на **акционерен капитал**, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на банката. Акционерите отговарят за задълженията на банката до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на банката и е представен по номиналната стойност на издадените акции.

Банката е задължена да формира **Фонд Резервен (законов резерв)**, съгласно изискванията на Търговския закон от разпределение на печалбата (*Приложение 29*).

Резервът от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и техните справедливи стойности към датата на извършване на преоценката.

Преоценъчният резерв се прехвърля към текущите печалби и загуби в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато финансовите активи се продадат или при наличие на трайни и продължителни обезценки. От 1 януари 2018 г. преоценъчният резерв на капиталовите инструменти при тяхното отписване не се рециклира в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в текущия резултат за периода.

Дивиденди върху обикновените акции се признава като задължение и се намалява за сметка на натрупаните печалби, когато има решение на Общото събрание на акционерите.

2.24. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на банката се оценяват и представят на повтаряща се база и/или само се оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са:

а) за целите на оценката и представянето по справедлива стойност във финансовия отчет:

✓ *финансови активи* – ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;

б) за целите на оповестяването по справедлива стойност във финансовия отчет:

✓ *финансови инструменти* – отчитани по амортизирана стойност, съгласно МСФО 9: ценни книжа по амортизирана стойност; вземания от банки, предоставени кредити и аванси на клиенти; задължения към банки и задължения към клиенти;

✓ *нефинансови активи* - инвестиционните имоти; активи държани за продажба.

Също така банката определя справедлива стойност и на получаваните от нея обезпечения.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които банката задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

В банката са разработени вътрешни правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви.

Банката прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо

спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдаема информация.

Тя използва и трите допустими подхода, *пазарния, приходния и разходния подход*, като най-често прилаганите оценъчни техники са директни и/или коригирани котирани пазарни цени, пазарни аналози и дисконтирани парични потоци.

При наличие на активен пазар, банката използва директни котирани (некоригирани) цени за определяне на справедливата стойност на съответния финансов инструмент.

В случаите, когато пазарът за даден финансов инструмент не е активен, банката установява справедливата стойност, използвайки определена техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, дисконтирани парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за банката оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Банката проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на банката и на отсрещната страна при необходимост. Оценка на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според банката трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага периодично (ежегодно). При определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти за целите на оповестяване във финансовия отчет, банката използва експертизата на външни независими лицензирани оценители. Изборът на оценители се прави на база следните критерии: прилагани професионални стандарти, професионален опит и познания; репутация и пазарен статус. Периодично се преценява необходимостта от ротация на външните оценители. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използваните входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране между външните експерти-оценители и съответните отговорни лица на банката. Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от банката. Справедливата стойност на активите, държани за продажба е договорената продажна цена между банката и съответния купувач.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;

- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

Банката прилага справедлива стойност и от трите нива на йерархията.

За активите и пасивите, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, банката прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност, банката групира съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на съответното йерархично ниво на справедливата стойност (*Приложение № 2.25.2.1 и Приложение № 2.25.2.2*).

2.25. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на банката. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

При изготвянето на финансовите отчети на банката, нейното ръководство е необходимо да направи множество преценки, приблизителни оценки и допускания, които пряко оказват ефект върху стойностите на отчетените приходи, разходи, активи и пасиви, респ. на показатели в приложените оповестявания, вкл. на условните пасиви. Несигурностите, свързани с тези допускания и преценки могат да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на засегнатите активи и пасиви.

Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени по-долу както следва:

2.25.1. Очаквани кредитни загуби

2.25.1.1. Определяне на очаквани кредитни загуби за финансови активи с нисък кредитен риск

За инструменти с нисък кредитен риск се приемат такива, за които рискът от неизпълнение е нисък, способността на контрагента да изпълнява договорните си задължения в краткосрочен план е стабилна, негативни промени в дългосрочен план на икономическите условия е малко вероятно да променят способността за изплащане на задълженията. За вземанията от банки и дълговите инструменти, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, банката приема към отчетната дата, че вероятността от настъпване на неизпълнение е малко вероятна, поради което определя за тях 12 месечни кредитни загуби. В случай, че в последващи отчетни периоди критериите за нисък кредитен риск престанат да бъдат изпълнени, банката извършва анализ по отношение на промяната в кредитния риск спрямо първоначалното признаване, за да прецени необходимостта от определяне на обезценка за загуби за целия срок на инструмента. Определянето на инструментите като такива с нисък кредитен риск изисква преценка. При формирането на тази преценка, банката използва цялата разумна и

аргументирана и уместна информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия.

2.25.1.2. Определяне на очаквани кредитни загуби по видове финансови активи

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансовите активи е област, която изисква съществени предположения за бъдещите икономически условия и поведение на контрагентите, клиентите и длъжниците (например вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби). За прилагането на тези предположения ръководството на банката прави редица важни преценки, като:

- определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск;
- избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби;
- формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби;
- установяване и оценка за взаимовръзката между историческите проценти на неизпълнение и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тях в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби.

Банката е разработила цялостна Политика за оценка на промени в кредитното качество и определяне на очакваните кредитни загуби по финансови инструменти, вкл. модели и конкретни техники, допускания и установени взаимовръзки между използваните във формулите величини, съгласно МСФО 9. Тя класифицира рисковите си активи в три рискови фази в зависимост от промените в кредитния риск след първоначалното признаване на актива и съответно оценява очакваните кредитни загуби на база 12-месечната вероятност от неизпълнение, ако няма промяна на кредитното качество (фаза 1) и на база на вероятността от неизпълнение за целия срок на инструмента (фаза 2 и фаза 3), при наличие на значително увеличение на кредитния риск. При определяне доколко значително е увеличен кредитният риск спрямо първоначалното признаване на актива банката използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. Конкретно наблюдаемите показатели са оповестени в *Приложение от № 2.25.1.2.1. до Приложение № 2.25.1.2.6.*

Загубата при неизпълнение е преценка за вредите, които би претърпяла банката при настъпване на събитие по неизпълнение и се базира на разликата между договорните парични потоци и паричните потоци, които тя очаква реално да получи, включително от обезпечения и други кредитни улеснения. Съществена е преценка, която се прави при определянето на времето и размера на очакваните парични потоци по периоди, включително при определяне на стойността на обезпечението и факторите, които влияят на сумите на паричните потоци. Ръководството формира своите преценки на база исторически опит от загуби за активи, на които е присъщ кредитен риск и видовете обстоятелства, водещи до обезценка, сходни с онези в текущия портфейл, за да дефинира бъдещите парични потоци. Допълнително, при определяне размера на очакваните кредитни загуби банката използва и прогнозна информация относно очакваните промени в бъдеще на определени макроикономически условия и показатели, и предположения за регресионни връзки как промените

в тези показатели биха повлияли върху вероятността от неизпълнение.

Изчисленията на банката на очакваните кредитни загуби са резултат от комплексни модели, съдържащи набор от основополагащи допускания за избор на съответни входящи променливи и техните взаимовръзки. Елементите на моделите за очаквани кредитни загуби, които предполагат съществени допускания и преценки, са:

➤ Възприетите критерии за оценка дали е налице значително увеличение на кредитния риск и тяхното конкретно приложение, особено базиращите се на качествени характеристики;

➤ Сегрегацията на отделните финансови инструменти на отделни портфейли за целите на колективната обезценка;

➤ Разработването на самия модел на очаквани кредитни загуби, вкл. изборът и прилагането на конкретни формули и данни;

➤ Конкретното обвързване и усредняване на показателите за вероятностите на неизпълнение спрямо отделните вътрешни рисково групи (портфейли) от експозиции или индивидуални експозиции;

➤ Определянето на регресионните връзки между определени макроикономически сценарии и съответните показатели, като БВП, безработица, хармонизиран индекс на потребителските цени (ХИПЦ), индекс на цените на жилища и общ доход на глава от населението (ОДГН) и ефектът им върху PD, LGD и EAD, както и върху промените в стойностите на обезпеченията;

➤ Избор на прогнозни макроикономически показатели за участие във формулите за изчисление на очакваните кредитни загуби;

2.25.1.2.1. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с вземания от банки

Банката прилага общия подход установен от МСФО 9 при определяне на очакваните кредитни загуби, свързани с вземанията от банки. Възприет е рейтинговият модел. Очакваните кредитни загуби се определят на индивидуално ниво (ниво отделен финансов инструмент-контрагент). Промяната в оценката на кредитния риск на финансовия инструмент е измервана чрез комплекс от критерии.

Банката обичайно използва публично наличната информация за присъдени рейтинги на банките-контрагенти от международно признати рейтингови агенции като Moody's, Standard & Poor's и Fitch. Финансови инструменти без такъв кредитен рейтинг получават рисково тегло в зависимост от степента на кредитно качество за експозициите съотнесени спрямо съответното централно правителство на юрисдикцията, в която е учредена институцията. Финансовите инструменти с определен външен кредитен рейтинг на банката-контрагент като „инвестиционен” се приема, че са с нисък кредитен риск, респ. за тях се изчисляват 12 месечни очаквани кредитни загуби.

Приетите от банката критерии за наличие на значително нарастване на кредитния риск и риск от неизпълнение спрямо първоначалната оценка на риска при признаването на финансовия инструмент включват: а) *автоматични критерии*: дни просрочие; затруднена комуникация (обмен), водещ до вероятно евентуално неизпълнение; обявяване в несъстоятелност на банката-контрагент; и б) *допълнителен критерии* (активиращи се само в комбинация с автоматичните критерии): всяко намаление на официалния външен кредитен рейтинг на банката-контрагент спрямо първоначалния рейтинг, присъден от съответните международни рейтингови агенции.

Банката използва публична информация за определяне на основните рискови параметри - вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD), базирана на Агенцията за външна кредитна оценка Moody's (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates и Sovereign Default and Recovery Rates). За финансовите инструменти, класифицирани във Фаза 3 LGD се определя в зависимост от наличието на обезпечение и очакваните парични потоци, договорени с контрагента в извънсъдебно споразумение, като се разглеждат и претеглят различни сценарии.

Очакваната 12 месечна кредитна загуба (ECL) за редовни експозиции по вземания от банки (Фаза 1) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PD * LGD$$

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на вземания от банки за експозиции с нарушено обслужване (Фаза 2) и за експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PD_{Lifetime} * LGD$$

За 2020 г. отчетената нетна печалба от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби за вземанията от банки е 314 х.лв. (2019 г.: нетна загуба в размер на 292 х.лв.) (Приложение № 7).

2.25.1.2.2. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с предоставени кредити и аванси на клиенти

Банката прилага общия подход на МСФО 9 за определянето на очакваните кредитни загуби на предоставени кредити и аванси на клиенти на база вътрешно разработени политики, правила, модели и техники за изчисление. Ежемесечно се извършва преглед и анализ на всички кредити за оценка на рисковите експозиции, като се анализират всички настъпили нови събития, обстоятелства и факти.

Очакваните кредитни загуби се определят на индивидуално (експозиция и/или свързана група експозиции) и колективно ниво (подпортфейли). При изчисленията и анализите се вземат предвид наличието или отсъствието на обективни индикатори за значително нарастване (намаление) на кредитния риск и риска от неизпълнение. Такива индикатори са тези събития, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. Банката текущо наблюдава основно следните индикатори, за да оцени промяната в кредитния риск, като използва вътрешна и външна информация, а именно: дни просрочие, наличие на мерки по реструктуриране, анализ на финансови показатели на кредитополучателя, взаимоотношения с банката, наличие на задлъжнялост в други банки, наличие на запори, наличие на репутационен риск и т.н. През 2020 г. банката не е променила набора си от критерии за оценка на промяната на кредитния риск, поради пандемичното положение, последица от КОВИД 19, а по-скоро се е фокусирала върху повишаване на ефективността на управлението на риска и ранното индикиране на промените в поведението и обслужването от страна на клиентите, като самите кредити под мораториум са идентифицирани за по-специфично текущо наблюдение. Банката следи представянето на клиентите независимо от сектора, в който те оперират и без предефинирана тежест върху оценката на риска на тези сектори, най-сериозно засегнати от КОВИД 19 кризата. През 2020г. Банката задълбочи прегледа на

качеството на количествените критерии за кредитен риск, в това число наблюдаваше тенденции за влошаване на финансовите показатели в междинните финансови отчети на компаниите. Банката въведе ежемесечен мониторинг на клиентите с мораториум на вноските, с който подобри възможността за ранно идентифициране на сигнали за повишеният кредитен риск.

Приетите от банката критерии за измерване наличието на значително нарастване на кредитния риск и риск от неизпълнение спрямо нивото на риска при първоначалното признаване на финансовия инструмент, са свързани със спецификата на продукта, респ. характеристиките на обособения подпортфейл при използване на достъпна, аргументирана и разумна информация. Приетите критерии от банката са обособени в две групи: а) *автоматични критерии*: дни просрочие; мерки по реструктуриране и финансови показатели (където е приложимо) и б) *допълнителни критерии*: започнато принудително събиране от други контрагенти на кредитополучателя или от държавата; открита процедура за обявяване в несъстоятелност или ликвидация; наличие на съществена промяна в основни показатели и коефициенти за финансов анализ; установено просрочие по експозиции на кредитополучателя в други институции над 90 дни; неизпълнение на задължения за постигане на определени финансови показатели, съгласно първоначално одобрение на предоставения кредит. Банката не е променила набора от критериите си за завишен кредитен риск и не е добавила критерия „КОВИД 19”, т.е. обстоятелството, че даден длъжник функционира в отрасъл/сектор, пряко и съществено засегнат от кризата поради пандемичната обстановка, или принадлежи към група, заета в такива отрасли/сектори, както и поради факта, че се е възползвал от мораторните условия.

Определянето на очакваните кредитни загуби по рисковите експозиции се извършва на колективна основа (на ниво подпортфейл с общи рискови характеристики) за кредитите, класифицирани във Фаза 1 и Фаза 2. Основните критерии при сегментирането на подпортфейлите за целите на колективната обезценка включват: съпоставимост на продуктови и/или рискови параметри; вътрешна клиентска сегментация, определена в зависимост от размера на исканото финансиране и генерираните годишни приходи от продажби; начин на погасяване и вид обезпеченост; размер на обща експозиция на един клиент.

Кредитните експозиции, класифицирани във Фаза 3 се оценяват на индивидуална основа.

Основните рискови параметри при приложението на модела за определяне на очакваните кредитни загуби включват:

➤ Експозиция при неизпълнение (EAD) – експозицията при неизпълнение е приблизителна оценка на експозицията при бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид и се отчетат очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително погасявания на главница и лихви, усвоени суми и начислени лихви от пропуснати плащания;

➤ Дисконтов фактор - при определянето на настоящата стойност на очакваните парични потоци банката използва оригиналния (първоначалния) ефективен лихвен процент. За експозиции в портфейла ѝ, за които не е налична информация за оригиналния (първоначалния) ефективен лихвен процент, се прилага ефективен лихвен процент определен към 31.12.2020 год.

➤ Вероятност от неизпълнение (PD):

Определяне на 12 месечно PD

За определяне на 12 месечното PD при колективно оценявани експозиции във Фаза 1 за всеки отделен подпортфейл, банката поддържа историческа информация на коефициенти за миграцията на кредитните експозиции от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3. Стойността на 12 месечното PD се определя на ниво подпортфейл въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като подвижна средна стойност за период, който обхваща 6 години.

Определяне на PD за целия живот на кредита (Lifetime PD).

За определяне на PD за целия живот при колективно оценявани експозиции във Фаза 2 за всеки отделен кредитен подпортфейл, банката извършва линейна екстраполация на 12 месечно PD на степен среден остатъчен матуритет за съответния подпортфейл.

При овърдрафтите и кредитните карти банката определя PDlifetime на база на направен анализ и предишен опит по отношение на средния остатъчен живот на кредитите в тези подпортфейли. За овърдрафтите и кредитните карти банката е приела, че този срок е 1080 дни.

За експозиции във Фаза 3 стойността на PD за целия живот на кредита е приета за 100%.

➤ **Загуба при неизпълнение (LGD)**

През 2020 г. са прецизирани показателите, използвани при изчислението на LGD. Параметърът LGD при колективно обезценяваните кредитни експозиции във Фаза 1 и Фаза 2 е определен на база историческа информация, включваща всички кредити, които имат поне веднъж първоначална дата на неизпълнение. Анализът изследва размерът на събраните суми, считано от първата дата на неизпълнение на кредитната сделка, като са изключени периодите в които кредита не е в статус неизпълнение. Параметърът се изчислява като съотношение между нетна настояща стойност на входящите парични потоци по кредити в неизпълнение от датата на първото неизпълнение. Във входящите парични потоци се включват погашения по главници, лихви, такси, реализация на обезпечение и разходи по изпълнение. Входящите парични потоци се дисконтират с ефективния лихвен процент по всяка кредитна сделка към датата на неизпълнение. LGD параметърът се определя за всеки подпортфейл.

Параметърът LGD при кредитните експозиции във Фаза 3 се определя на индивидуално ниво, като отчита ефекта на полученото обезпечение, както и очакваните парични потоци, договорени с кредитополучателя по извънсъдебно споразумение, където е приложимо. За определяне стойността на LGD банката определя реализируемата стойност на обезпечението, за каквато приема неговата ликвидационна стойност.

➤ **Макроикономически прогнозни показатели**

За отразяване ефекта на икономическите прогнози при определянето на очакваните кредитни загуби, банката извършва допълнителна корекция за тригодишен период на изчислените исторически показатели за вероятност от неизпълнение (12 месечно PD и PD за целия живот на кредита). Това се постига чрез отчитане ефекта от влиянието на определени макроикономически показатели, за които е установена връзка и е изследвана регресионна зависимост с индикатора за неизпълнение.

Основните макроикономически показатели, включени в модела за обезценка на предоставените кредити на клиенти, са както следва:

- Индекси на потребителските цени (Harmonised Index of Consumer Prices)

- Коефициент на безработица (Unemployment rate)
- Брутен вътрешен продукт (GDP)

Очакваната 12 месечна кредитна загуба (ECL) за редовни експозиции по предоставени кредити и аванси на клиенти (Фаза 1) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PD_{12m} * LGD$$

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансов инструмент - предоставени кредити и аванси на клиенти - за експозиции с нарушено обслужване (Фаза 2) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PD_{Lifetime} * LGD$$

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на финансовия инструмент - предоставени кредити и аванси на клиенти - за експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PD_{Lifetime} - LV(Coll)$$

Към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 г. банката няма закупени експозиции, които са закупени първоначално обезценени и са в неизпълнение (POCI – purchased originally credit impaired).

За 2020 г. отчетената нетна загуба от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби за предоставени кредити и аванси на клиенти е 3,853 х.лв. (2019 г.: 288 х.лв. – нетна печалба) (*Приложение № 7*). Отчетената нетна загуба за 2020 г. само за кредитите, предоговорени по КОВИД 19 е в размер на 1,591 х.лв.

2.25.1.2.3. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с дългови ценни книжа по амортизирана стойност

Банката прилага общия подход съгласно МСФО 9 при определяне на очакваните кредитни загуби, свързани с дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност. Възприет е рейтингов модел. Очакваните кредитни загуби се определят на индивидуално ниво (ниво финансов инструмент-контрагент). Промяната в кредитния риск на финансовия инструмент се измерва чрез комплекс критерии, приети от банката.

Банката обичайно използва публично наличната информация за присъдени рейтинги на съответните емитенти от международно признати рейтингови агенции като Moody's, Standard & Poor's и Fitch. Финансови инструменти без такъв кредитен рейтинг получават рисково тегло в зависимост от степента на кредитно качество за експозициите съотнесени спрямо съответното централно правителство на юрисдикцията, в която е учредена институцията.

Когато дадени инструменти са с определен външен кредитен рейтинг на емитента като „инвестиционен”, се приема, че са с нисък кредитен риск, респ. за тях се изчисляват 12 месечни очаквани кредитни загуби. За тези с кредитен рейтинг по-нисък от инвестиционния се извършват допълнителни анализи, свързани с емитента на финансовия инструмент, характеристиките на финансовия инструмент, процеса на търговия на финансовия инструмент и други индикатори за наблюдение.

Приетите от банката критерии за наличие на значително нарастване на кредитния риск и

риск от неизпълнение спрямо първоначалната оценка на риска при признаването на финансовия инструмент включват: а) *автоматични критерии*: дни просрочие; затруднена комуникация (обмен), водеща до вероятно неизпълнение и/или предлагане на нов или реструктуриран дълг или нов пакет от ценни книжа, които намаляват първоначалното задължение; обявяване в несъстоятелност на емитента; промяна в условията за плащане на договорно споразумение, наложено от суверена, водещо до намаляване на финансовото задължение и б) *допълнителен критерий* (активиращ се само в комбинация с автоматичните критерии): всяко намаление на официални външни кредитни рейтинги на емитента, присъдени от международни рейтингови агенции.

Банката използва публична информация за определяне на основните рискови параметри - вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD), базирана на Агенцията за външна кредитна оценка Moody's (Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates и Sovereign Default and Recovery Rates). Коефициентът на възстановяване (Recovery Rates) при дългови финансови инструменти отразява степента, до която могат да бъдат възстановени главницата и начислената лихва по дългов инструмент в неизпълнение. Процентът на възстановяване позволява да се направи прогноза за загубата, която би възникнала в случай на неизпълнение, изчислена като 1 минус процент на възстановяване. За финансовите инструменти, класифицирани във Фаза 3 LGD се определя в зависимост от наличието на обезпечение и очакваните парични потоци, договорени с контрагента в извънсъдебно споразумение, като се преценяват възможните сценарии.

Очакваната 12 месечна кредитна загуба (ECL) за редовни експозиции – дългови ценни книжа (Фаза 1) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Очакваната кредитна загуба (ECL) до края на живота на съответната дългова ценна книга - за експозиции с нарушено обслужване (Фаза 2) и

за експозиции по дългови ценни книжа с кредитна обезценка (Фаза 3) се изчислява, съгласно следната формула:

$$ECL = EAD * PDLifetime * LGD$$

Същността на модела се основава на транзакционна матрица на рейтингите и на макроикономически времеви серии. Рейтингите са изградени на база макроикономически профил, финансов профил и качествени показатели. Макроикономически времеви серии включват показатели като безработица и спред спрямо безрискова доходност. Моделът е валидиран, чрез извършване на backtesting, изчисляване на коефициент на точност, стабилност на модела и др.

За 2020 г. отчетената нетна загуба от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби по дългови ценни книжа по амортизирана стойност е 17 х.лв. (2019 г.: 122 х лв нетна загуба). (Приложение № 7)

2.25.1.2.4. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Подходът, моделирането и рисковите параметри при определянето на очаквани кредитни загуби са аналогични на тези оповестени в Приложение № 2.25.1.2.3.

За 2020 г. отчетената нетна загуба от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби за дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е 94 х.лв. (2019 г.: 28 х.лв.). (Приложение № 7)

2.25.1.2.5. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с Други финансови активи

Банката прилага общият подход при определянето на очакваните кредитни загуби за другите финансови активи.

За 2020 г. отчетената нетна загуба от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби за другите финансови активи е 41 х.лв. (2019 г.: 64 х.лв.) (Приложение № 7).

2.25.1.2.6. Моделиране и рискови параметри при определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с предоставени финансови гаранции, акредитиви и неусвоени ангажименти

Банката прилага общия подход съгласно МСФО 9 на очакваните кредитни загуби, свързани с предоставените финансови гаранции, акредитиви на клиенти и неусвоени ангажименти. Възприет е модел за оценка, идентичен на прилагания модел при предоставените кредити. При определянето на очакваните кредитни загуби, свързани с неусвоените ангажименти се използва кредитен конверсионен фактор, изчислен на база вътрешна историческа информация, обхващаща период от десет години.

В банката ежесечно се извършва преглед на издадените гаранции и акредитиви, като се анализират всички настъпили нови събития, обстоятелства и факти след датата на издаването им.

Банката е приела стойност на LGD равно на нула, на база исторически петгодишен анализ за наблюдение на несъщественост на сумите на предявени и платени гаранции и акредитиви.

За 2020 г. и 2019 г. няма отчетен ефект от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби за финансови гаранции.

2.25.2. Определяне на справедлива стойност

2.25.2.1. Определяне на справедлива стойност на финансови инструменти

а) финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност във финансовия отчет

Притежаваните от банката ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, представляващи: а) дългови ценни книжа с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани матуритетни дати (корпоративни облигации и държавни ценни книжа) и б) корпоративни акции или дялове в капитала на други дружества и предприятия (малцинствено участие) се оценяват и представят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност (Ниво 1). Възприетата от банката политика на оценяване предвижда определяне на средна цена между котировки „купува” и „продава” за последния работен ден от отчетния период (година), публикувани от международна информационна система в областта на финансовите инструменти, като се елиминират най-високата и най-ниската котировка (екстремни стойности).

б) финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност във финансовия отчет

Банката категоризира финансовите инструменти, които се оценяват по амортизирана стойност във финансовия отчет, но за които се изисква оповестяване на справедливата стойност в

следните категории: *парични средства и вземания от Централната банка; вземания от банки; предоставени кредити и аванси на клиенти; ценни книжа по амортизирана стойност; други финансови активи, задължения към банки, задължения към клиенти, други финансови пасиви.*

Банката определя справедливата стойност на тези групи финансови активи и пасиви, като са използвани следните техники и предположения:

Парични средства и вземания от Централната банка

Тази позиция включва парични средства в брой и наличности по разплащателни сметки в БНБ, включително минимални задължителни резерви.

Справедливата стойност *на паричните средства в брой* съвпада изцяло с тяхната балансова и номинална стойност. За тази позиция, банката класифицира справедливата ѝ стойност в Ниво 1 от йерархията на справедливата стойност.

Справедливата стойност *на наличностите по разплащателни сметки в БНБ*, включително *минималните задължителни резерви* е близка или съвпада с балансовата (амортизираната) им стойност. Банката класифицира тези позиции в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Вземания от банки

Вземанията от банки включват междубанкови депозити и ностро сметки.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет *до 3 месеца*, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет *над 3 месеца* е определена чрез метода на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени актуални лихвени проценти, котираны на паричния пазар за инструменти с подобен риск и матуритет.

Банката класифицира *вземанията от банки* в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Предоставени кредити и аванси на клиенти

Предоставените кредити и аванси на клиенти са представени нетно, след приспадане на начислената обезценка. Определянето на справедливата стойност *на кредитите и аванси на клиенти* се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци и е класифицирана от банката в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани парични потоци за живота на кредита и осреднени лихвени нива за съответната срочност и валута, публикувани от БНБ. За кредити, класифицирани като загуба, банката признава за справедлива стойност дисконтираната балансова стойност на кредита.

Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

Справедливата стойност *на ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност*, представляващи дългови ценни книжа с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани матуритетни дати, се базира на осреднени пазарни котировки на активен пазар и е класифицирана в Ниво 1 от йерархията на справедливата стойност. Тя е определена от банката като средна цена между котировки „купува” и „продава” за последния работен ден от отчетния период (година), публикувани от международна информационна система в областта на финансовите инструменти,

като са елиминирани най-високата и най-ниската котировка (екстремни стойности).

Други финансови активи

Другите финансови активи основно включват вземания по договор за наем и разплащания по картови транзакции.

Справедливата стойност на тези позиции съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност, доколкото характерът им е краткосрочен.

Банката класифицира *другите финансови активи* в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

Задължения към банки

Задълженията към банки включват получени депозити и привлечени средства под формата на кредити.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет до 3 месеца, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет над 3 месеца се базира на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени лихвени проценти, котиращи на паричния пазар за инструменти с подобен риск, валута и матуритет.

За тези активи банката класифицира справедливата им стойност в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Задължения към клиенти

Задълженията към клиенти включват привлечени средства от физически, юридически лица и общини под формата на срочни депозити и разплащателни сметки.

Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет до 3 месеца, съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност. Справедливата стойност на позициите с плаващ или фиксиран лихвен процент и оригинален матуритет над 3 месеца е изчислена чрез използване на техниката на дисконтираните парични потоци при прилагане на осреднени лихвени проценти за съответната срочност и валута, публикувани от БНБ.

За тези задължения банката класифицира справедливата им стойност в Ниво 2 от йерархията на справедливата стойност.

Други финансови пасиви

Другите финансови пасиви основно включват преводи за изпълнение, гаранции по договор за цесии и акредитиви, задължения по лизинг и начисления по приблизителни оценки.

Справедливата стойност на тези позиции съвпада или е близка с тяхната балансова (амортизирана) стойност, доколкото характерът им е краткосрочен.

Банката класифицира *другите финансови пасиви* в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

Таблицата по-долу представя балансовите и справедливите стойности на финансовите инструменти, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

| Към 31.12.2020 г. | | | Справедлива стойност | | | | |
|---|--|---|----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Приложение | Финансови инструменти по амортизирана стойност | Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | Общо | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | |
| Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 15 | - | 111,847 | 111,847 | - | - | 111,847 |
| Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | |
| Парични средства и вземания от Централната банка | 12 | 212,659 | - | 212,659 | 20,492 | 192,167 | 212,659 |
| Вземания от банки | 13 | 20,382 | - | 20,382 | - | 20,382 | 20,382 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 14 | 646,342 | - | 646,342 | - | 649,461 | 649,461 |
| Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност | 16 | 83,668 | - | 83,668 | 85,223 | - | 85,223 |
| Други финансови активи | 23 | 647 | - | 647 | - | 647 | 647 |
| Общо | | 963,698 | 111,847 | 1,075,545 | 217,562 | 212,549 | 1,080,219 |
| Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | |
| Задължения към банки | 24 | 8,975 | - | 8,975 | - | 8,975 | 8,975 |
| Задължения към клиенти | 25 | 999,020 | - | 999,020 | - | 999,963 | 999,963 |
| Други финансови пасиви* | 28 | 7,228 | - | 7,228 | - | 2,437* | 2,437* |
| Общо | | 1,015,223 | - | 1,015,223 | - | 1,008,938 | 1,011,375 |
| Към 31.12.2019 г. | | | Справедлива стойност | | | | |
| Приложение | Финансови инструменти по амортизирана стойност | Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | Общо | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | |
| Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 15 | - | 48,155 | 48,155 | - | - | 48,155 |
| Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | |
| Парични средства и вземания от Централната банка | 12 | 119,586 | - | 119,586 | 21,184 | 98,402 | 119,586 |
| Вземания от банки | 13 | 116,734 | - | 116,734 | - | 116,734 | 116,734 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 14 | 588,554 | - | 588,554 | - | 593,833 | 593,833 |
| Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност | 16 | 56,577 | - | 56,577 | 58,436 | - | 58,436 |
| Други финансови активи | 23 | 1,228 | - | 1,228 | - | 1,228 | 1,228 |
| Общо | | 882,679 | 48,155 | 930,834 | 127,775 | 215,136 | 937,972 |
| Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | |
| Задължения към банки | 24 | 11,338 | - | 11,338 | - | 11,338 | 11,338 |
| Задължения към клиенти | 25 | 861,583 | - | 861,583 | - | 862,240 | 862,240 |
| Други финансови пасиви* | 28 | 6,920 | - | 6,920 | - | 1,991* | 1,991* |
| Общо | | 879,841 | - | 879,841 | - | 873,578 | 875,569 |

*Справедливата стойност на другите финансови пасиви не включва задълженията по финансов лизинг съгл. МСФО 16.

2.25.2.2. Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

а) справедлива стойност на активи, държани за продажба

Справедливата стойност на активите, държани за продажба е определена от банката на база очаквана продажна цена на съответните активи, за които съществува висока степен на сигурност, че те ще бъдат реализирани в краткосрочен период (до 1 година). Активите за продажба са категоризирани в Ниво 3 от йерархията на справедливата стойност.

б) справедлива стойност на инвестиционни имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е изчислена със съдействието на външни за банката, независими лицензирани оценители. Категоризирана е като справедлива стойност от Ниво 3 на база входящите данни за използваната техника за оценяване. Определената справедлива стойност представлява сумата на претеглените стойности в резултат на прилагането на отделни методи за оценка. Използвани са следните техники и методи на оценка: пазарен подход, приходен подход и разходен подход. Значимите ненаблюдаеми входящи данни при определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти включват: разходи за стопанисване на имота, определен като процент от brutния му годишен приход; норма на възвръщаемост на приходите от имота; коригиращи коефициенти по отношение на аналогични пазарни сделки.

Таблицата по-долу представя балансовите и справедливите стойности на нефинансовите активи, класифицирани в ниво 3 от йерархията на справедливите стойности:

| Нефинансови активи | Приложение | Балансова стойност | Справедлива стойност | Балансова стойност | Справедлива стойност |
|----------------------------|------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| | | 31.12.2020 BGN '000 | Ниво 3 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 | Ниво 3 31.12.2019 BGN '000 |
| Инвестиционни имоти | 18 | 13,060 | 16,593 | 13,285 | 16,432 |
| Активи държани за продажба | 21 | 139 | 243 | 146 | 266 |
| Общо | | 13,199 | 16,836 | 13,431 | 16,698 |

Проучванията на банката на поведението на пазара на имоти през 2020 г., от типа на притежаваните от нея, все още не показват по-ясно съществени негативни ефекти от кризата поради пандемичната обстановка в страната в резултат на КОВИД 19 върху равнището на цените.

2.25.3. Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества

На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в дъщерни дружества. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на обема или преустановяване дейността на дружеството, в което е инвестирано; отчитане на загуби за по-продължителен период от време, както и отчитане на отрицателни нетни активи или активи под регистрирания основен капитал.

Тестовите и преценките на ръководството за обезценка на инвестициите са направени през

призмата на неговите прогнози и намерения относно бъдещите икономически изгоди, които се очаква да бъдат получени от дъщерните дружества, включително осигуряване на позиции на българския пазар, очакванията за бъдещи продажби и пр.

В резултат на направените изчисления през 2020 г. не е установена необходимост от признаване на обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия (2019 г.: няма).

2.25.4. Актюерски изчисления

За определянето на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани актюерски тип изчисления, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството е приело за разумни и адекватни за банката (*Приложение № 28*).

2.25.5. Лизинг

2.25.5.1. Определяне дали даден договор съдържа лизинг или лизингови елементи

При идентифициране и класифициране на лизинг или на лизингов елемент в даден договор, банката преценява дали договорът съдържа идентифициран актив и дали по силата на него се прехвърля правото на контрол над използването на същия актив за съответния по договора срок. Банката е идентифицирала договорите за наем на офисни помещения като съдържащи елементи на лизинг. Банката получава всички икономически изгоди от ползването на помещенията и определя начина, времето, мястото и степента на експлоатация на офисите.

2.25.5.2. Определяне на срока на лизингови договори с опции за подновяване и прекратяване - като лизингополучател

Банката определя срока на лизинга като неотменимия период на лизинга, заедно с а) периодите, по отношение, на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурна, че банката ще упражни тази опция и б) периодите, по отношение, на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурна, че банката няма да упражни тази опция.

При определянето на срока на лизинговите договори, ръководството на банката взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за не упражняване на опция за прекратяване като значителни подобрения на основния актив, разходи, свързани с прекратяване на лизинговия договор като разходи за договаряне, преместване и определяне на друг актив, съответстващ на нуждите на банката, значението на основния актив за дейността на дружеството. Опциите за удължаване (или периодите, след опцията за прекратяване) се включват в срока на лизинга само, ако е достатъчно сигурно да бъдат удължени (или да не бъдат прекратени). Оценката на опциите се преразглежда, ако настъпи съществено събитие или съществена промяна в обстоятелствата, които да са под дискрецията на банката и същевременно да окажат влияние върху оценката.

След датата на стартиране на лизинга банката прави повторна оценка на срока на договора, при настъпване на важно събитие или съществено изменение в обстоятелствата, което е под

нейния контрол и засяга това доколкото е достатъчно сигурно, че банката ще упражни опция, която не е била отразена при определяне на срока или няма да упражни опция, която преди това е била отразена при определяне на срока на договора.

Опциите за прекратяване на договора са включени като част от срока на лизинга, когато банката притежава разумна степен на сигурност, че няма да упражнява тези опции.

2.25.5.3. Тълкуване на неустойка при определяне на срока на договорите за лизинг

Банката отчита няколко договори (отменяеми), в които няма специфично определен срок на лизинга, като срокът продължава докато която и да е от страните – лизингополучател и лизингодател не заяви неговото прекратяване. В някои от договорите има включен и период в който следва да се заяви прекратяването – например не повече от три месеца и съответно договорът може да не изисква нито една от страните да заплаща суми при прекратяването, както и договори с опция за многократно предоговаряне – които включват първоначален период и неопределен брой предоговаряния, след края на първоначалния период, освен ако не се прекрати, от която и да е от страните. За тези два типа договори банката прилага презумпцията за по-широк смисъл на думата санкция, извън обхвата на описаните в договора такива, като се позовава на разумно обосновани икономически стимули или фактори, имащи възпиращ характер и играещ роля на санкция (като например: значителни разходи по намирането на алтернативен основен актив, съществени разходи по преместване и реалокиране, същественото значение на основния актив за дейността на банката). Целта на банката в тези два типа договори е срокът на лизинга да отговаря на неговата реалистична преценка за използването на основния актив.

2.25.5.4. Определяне на диференциален лихвен процент на договори за лизинг, в които банката е лизингополучател

В случаите, в които банката е лизингополучател и не може непосредствено от договорите да определи лихвения процент, необходим й за дисконтиране на задълженията по лизинг, то използва диференциалния лихвен процент, който би плащала в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

2.25.5.5. Преглед за индикатори за обезценка на активите „право на ползване“

Към датата на всеки отчет ръководството на банката извършва преглед за обезценка на активите „право на ползване“. Ако са налице индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност то последната се изписва до възстановимата стойност на активите.

Банката е направила преглед и е установила, че няма налице индикатори за обезценка към 31.12.2020 г.

2.26. Доверени активи на отговорно пазене

Банката съхранява активи от името на клиентите си в качеството си на инвестиционен

посредник. Такива активи не се признават в отчета за финансовото състояние, защото банката не притежава контрол върху тях.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на обичайната си стопанска дейност банката е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: кредитен риск, пазарен риск (включващ лихвен и валутен риск) и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на банката. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на банковите услуги и видовете продукти и на привлечените от нея средства на клиенти, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от нея инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Банката управлява своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

Структура за управление на рисковете

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете в банката са следните:

Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете в това число, изпълняващ и функциите на комитет по риска;

Управителен съвет – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите и принципите за управление на рисковете;

Комитет за управление на активите и пасивите – анализира текущото състояние на активите и пасивите на банката, наблюдава рисковете свързани с управление на ликвидността, пазарен, лихвен и валутен риск на банката и пазара на финансови инструменти и предлага конкретни мерки в случай на отклонение от приетите лимити;

Кредитен комитет и Комитет за определяне на очаквани кредитни загуби – осъществява текущ анализ на кредитните сделки от гледна точка на управление на кредитния риск;

Комисия за оценка на рискови събития - взема решения за окончателно регистриране на настъпили събития, извършва оценка на загубите, анализира регистрираните данни;

Изпълнителни директори – осъществяват оперативен контрол на всички банкови операции от гледна точка спазване и текущо поддържане на определените лимити за конкретните видове риск.

Централната банка осъществява допълнителен надзор върху управлението на рисковете в банката чрез изискване на периодични отчети и последващ контрол по спазването на нормативно определените максимални нива за експозиция към определени видове рискове.

Измерване и управление на основните рискове

Ръководството на банката е приело различни вътрешни правила и методики за измерване на рисковете, които са основани на статистически модели и/или на емпирични наблюдения,

анализи и преценки, базирани и на резултатите от исторически опит за тенденции и взаимовръзки между различни фактори и условия.

Контролът и управлението на рисковете е структуриран основно на базата на лимити по видове операции. Тези лимити рефлектират върху стратегията на банката и пазарната ѝ позиция, както и нивото на конкретния риск, който банката определя като приемлив за нейните операции.

Периодично се изготвят отчети за конкретните видове риск за извършване на последващ анализ и евентуална корекция на определените вече лимити по отделни видове операции и сделки.

През 2020 г., в банката е формирана и специализирана Комисия за реакция по въпроси свързани с КОВИД-19. Целта и функцията на специализираната Комисия е мониторинг на епидемиологичната обстановка и изготвяне на предложения за предприемане на действия, свързани с минимизиране на риска от негативно въздействие свързано с пандемията върху Банката.

Банката допълнително е разработила и въвела „Процедура за обявяване на мерки във връзка с възникнала епидемична обстановка”, включваща протоколи за действие при установяване на случаи на заразен с КОВИД-19 служител в структурно звено във връзка с управление на оперативния риск.

3.1.Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на банката суми в предвидения срок.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Комитет за определяне на очаквани кредитни загуби на банката и се наблюдава от Управителния съвет. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходяща политика и съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на всеки вид кредитна експозиция.

Вземания от банки

Банката управлява кредитния риск по отношение на банките-контрагенти чрез приемане на инвестиционна бенчмарк рамка, която определя лимити по отношение на експозициите в тях. Лимитите се формират посредством комплексна оценка, базирана на: 1) официални външни кредитни оценки присъдени от следните международни рейтингови агенции: Moody`s, Standard & Poor`s, Fitch или еквивалентна оценка за кредитоспособност (присъдена или одобрена от Агенция за външна кредитна оценка съгласно чл. 135 от Регламент 575/2013г.); 2) периодичен финансов анализ за състоянието на банката на базата на одитирани годишни отчети; 3) резултати от извършени стрес тестове от регулатори, теста за качеството на активите; 4) друга публична информация.

Коронавирусната епидемия не се отрази негативно по отношение на вземанията от банки през 2020 г. Банката нямаше затруднена комуникация (обмен) с контрагентите, неизпълнение на договорни споразумения, несъстоятелност от страна на емитента и забавяне или пропускане на плащане.

Предоставени кредити на клиенти

Рисковата експозиция на кредитния портфейл се управлява чрез редовен анализ на

способността на кредитополучателите да спазват задълженията си по плащане на дължимите главници и лихви и чрез механизмите на определяне на подходящи кредитни ограничения. Кредитният риск се намалява частично и чрез изискване и получаване на различни видове обезпечения.

Процесът по наблюдение и преглед на качеството на кредитния портфейл е дефиниран в Инструкцията за провеждане на периодичен (тримесечен) мониторинг в банката. Този мониторинг има за цел да установи дали са налице изменения в дейността и статуса на бизнес клиентите и доколко се спазват заложените изисквания при одобрението на сделката. Прегледът на качеството на кредитния портфейл се осъществява на месечна база.

Разпространението на пандемията КОВИД 19 доведе до безпрецедентна ситуация и криза в световен мащаб, която несъмнено ще оказва негативно влияние върху платежоспособността на клиентите на банката. Пълният обхват и продължителност на шока все още е трудно да бъдат надеждно или в цялост прогнозирани поради високата несигурност и неяснота относно бъдещи здравни мерки и ограничения, ефективност на програмите за ваксиниране, липса на подобни исторически свидетелства. Ръководството на Банката е осъществило и продължава да осъществява редица действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативи, като е активиран оперативен план за работа в условия на пандемия, осъществява се активна дистанционна комуникация с кредитополучатели. Планираните действия са насочени към надеждна оценка на вероятността от не плащане, съответно разграничаване на индикации/събития които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези произтичащи от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения.

През 2020 г. предвид значителната несигурност в икономическата конюнктура, породена от пандемията КОВИД-19 в приетата от Управителен съвет „Риск стратегия на Търговска банка Д АД“ е планирано да се прилагат следните средства за митигиране на риска, свързан с кредитните сделки:

- Извършване на ежемесечен мониторинг на клиентите с отложени плащания по мораториума, с цел навременно информиране на одобряващият орган, за възникнали ранни предупредителни сигнали;
- Ранно диагностициране на риска (EWS) и непрекъснат мониторинг на всички клиенти от гледна точка на два основни типа критерии:
 - 1) Задължителни, които са автоматични и не подлежат на решение – дни просрочие, наличие на значителни по размер запори, наличие на изпълнителни действия от трети страни.
 - 2) Незадължителни, които подлежат на преценка и решение - финансови и икономически показатели, които биха могли да водят до повишаване на кредитния риск и необходимостта от специално управление

Според промените в кредитното качество, кредитните експозиции се класифицират в три фази, така както са оповестени в *Приложение № 2.11.1.7.*

Политика и процес на оценяване на загуби от обезценка на предоставените кредити на клиенти

Посочените по-долу референции представят къде в настоящия индивидуален финансов

отчет са оповестени политиките и процесът, установени в банката по оценката и обезценката на рисковите експозиции, свързани с предоставените кредити на клиенти съгласно МСФО 9 Финансови инструменти:

- Обяснение на системата на Банката за вътрешна оценка на рисковите експозиции - индивидуален и колективен подход за обезценка (*Приложение № 2.11.1.3.1 и Приложение № 2.11.1.7*);

- Как банката определя, изчислява и следи значително нарастване на кредитен риск и риск от неизпълнение при индивидуално и колективно оценяването експозиции (*Приложение № 2.11.1.7 и Приложение № 2.25.1.2.2*);

- Подробности при калкулацията на очакваните кредитни загуби във всяка от фазите за обезценка (*Приложение № 2.11.1.7 и Приложение № 2.25.1.2.2*).

Определение на неизпълнение и възстановяване

Банката е приела, че е настъпило неизпълнение, когато:

1) Налице е малка вероятност длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, освен ако не се предприеме поне едно от следните действия от страна на банката:

- принудителна реализация на обезпечението;
- непризнаване на лихвен приход;
- извършване на специфична кредитна корекция вследствие на констатирано съществено влошаване на кредитното качество, настъпило след като банката е поела експозицията към длъжника;
- реализация на кредитно задължение със съществена икономическа загуба от експозицията на длъжника;
- реструктуриране на кредитно задължение, което има вероятност да доведе до намаление на размера на финансовото задължение, посредством съществено опрощаване или отлагане на плащането на главници, лихви или, където е приложимо на такси;
- банката или трето лице е поискала/ло откриване на производство по несъстоятелност/ликвидация на длъжника или на подобна процедура във връзка с кредитно задължение на длъжника;
- длъжникът е поискал или е в открито производство по несъстоятелност или е потърсил друга подобна защита и това би довело до забавяне на погасяването или до неизпълнение на кредитното задължение;
- предприема действия по снабдяване с изпълнителен лист;
- в други случаи по преценка на Банката.

2) Длъжникът е допуснал просрочие при обслужването на главница, лихва или такса над 90 дни.

Една експозиция престава да се категоризира като неизпълнение, след като е изпълнено всяко едно от условията:

1) За експозиции сегментирани като „граждани и домакинства“ и „малък бизнес“ при следните условия:

- длъжникът не дължи просрочени суми над 90 дни;
- не са приложени мерки по реструктуриране през последните 12 месеца;

2) За клиенти сегментирани като „големи корпоративни клиенти“ и „средни корпоративни клиенти“ при следните условия:

- длъжникът не дължи просрочени суми над 90 дни;
- състоянието на длъжника се е подобрило до степен, че вече е налице увереност, че ще изплати в пълен размер дължимото по договора за кредит;
- не са приложени мерки по реструктуриране през последните 12 месеца;

Експозиция при неизпълнение

Експозицията при неизпълнение представлява брутната балансова стойност на финансовия инструмент обект на калкулация за обезценка. Банката оценява възможността от събития по неизпълнение през целия живот на инструментите. За да се калкулира EAD за кредит във Фаза 1, банката оценява възможността от събития по неизпълнение в следващите 12 месеца. За финансовите активи от Фаза 2, Фаза 3, банката оценява възможността от събития по неизпълнение през целия живот на инструментите. На база направеният от банката модел, за всяка от фазите се залагат изчислените (PD).

Загуба при неизпълнение

Загубата при неизпълнение (LGD) е съотношението на загуба по експозицията, дължаща се на неизпълнение на контрагента, към размера на експозицията при неизпълнение. За определяне на параметъра LGD банката изчислява потенциалната загуба, която би възникнала ако дадена експозиция премине в неизпълнение и единствения източник за събиране на вземането е реализацията на обезпеченията. Загубата се измерва като разлика между размера на експозицията при неизпълнение (EAD) и реализируемата стойност на обезпечението и се представя като процент от EAD. Параметърът LGD се определя индивидуално за всяка експозиция във Фаза 3 на кредитния портфейл. По отношение на Фаза 1 и Фаза 2 банката прилага LGD на колективна база по стандартизирана рамка за оценка на LGD. Стойностите на LGD се преразглеждат най-малко веднъж годишно от специализиран отдел за кредитен риск в банката.

Значително увеличение на кредитния риск

Към всяка отчетна дата банката оценява дали кредитния риск се е увеличил значително след първоначалното признаване, съответно отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение чрез сравнение на неговото ниво към датата на финансовия отчет спрямо нивото на риска при първоначалното признаване на кредитната експозиция.

Допълнително банката текущо извършва регулярен мониторинг и оценка нивото на кредитния риск за всички финансови активи в обхвата за обезценка на МСФО 9 при следните *задължителни критерии*: а) наличие на просрочие над 30 дни; б) приложени мерки по реструктуриране; в) наличие на влошени ключови за банката финансови критерии и *допълнителни критерии*: а) задължнялост над 90 дни в други институции, б) наличие на запори по

сметки както и др. критерии по мониторингова форма на доклад.

През 2020 г. банката е въвела засилен мониторинг за всички кредити в засегнатите от кризата поради пандемия КОВИД 19 и под мораториум, независимо дали са дали признаци за влошаване или не на кредитния риск. Дефинирани са следните критерии за съществена вероятност за настъпване на неизпълнение от клиента:

- ясно идентифицирана тенденция на увеличение на дни просрочие след периода на отсрочване;
- неработещ или силно ограничено работещ бизнес след приключване на мерките за ограничаване на дейността и продължаващ спад на нетни приходи от продажби на средно месечна база;
- силни затруднения на доставки или липса на договори с клиенти, загуба на ключови активи и др. под.;
- новопостъпили запори след изтичане периода на отсрочване;
- планирани или реализирани съкращения на персонала след датата на отсрочване;
- смяна на собственост без уведомяване на банката (в случай, на промяна на собственици с над 15% от дяловете или акциите);
- съдебни действия от трети лица, стартиране на съдебни действия от страна на банката.

Тези критерии внимателно се преценяват за целите на оценката на фазите и качеството на кредитните експозиции и тяхната категоризация, както и при оценката на кредитните загуби.

Групиране на финансовите активи оценявани на колективна база

Банката извършва групиране на финансови активи, оценявани на колективна база чрез сегментация на подпортфейли с общи рискови характеристики. Основните параметри, които се отчитат в преценката за обособяване на „еднотипни” портфейли с общи рискови характеристики включват: а) съпоставимост на продуктови и/или рискови параметри; б) вътрешна клиентска сегментация, определена съобразно размера на исканото финансиране и генерираните годишни приходи от продажби; в) начин на погасяване и вид обезпеченост и г) размер на обща експозиция на един клиент.

Към 31.12.2020 г. банката е разпределила експозициите в 17 подпортфейла със сходни рискови характеристики на база на предифинирани критерии. Текущо, на месечна база, банката наблюдава и анализира заложените критерии, определящи принадлежността към съответния подпортфейл на съществуващи и нововъзникнали кредитни експозиции.

Категоризация на кредитните експозиции – предоговорени и реструктурирани експозиции

Предоговорена експозиция за банката е инструмент по отношение, на който банката е направила промени в първоначалните условия на длъжника, които не водят до съществена промяна в паричните потоци по кредита и не облагодетелстват в по-силна степен длъжника, като кредита не се третира като реструктуриран по смисъла на Регламент за изпълнение 1278/2015 – чл. 163-183. Експозицията не е идентифицирана като влошена и няма основание да се счита, че банката няма да може да събере главницата и лихвата. Не са налице обстоятелства, показващи

влошаване във финансовото състояние на длъжника, които биха довели до невъзможност за изплащане на задълженията си към банката. Ръководството постоянно наблюдава предоговорените кредити, за да се гарантира, че всички критерии са изпълнени и че има вероятност бъдещите плащания да не се просрочват. Кредитите продължават да бъдат обект на индивидуална или колективна обезценка. След като условията са предоговорени, всяка обезценка се изчислява, като се използва оригиналният ефективен лихвен процент, както е изчислен преди промяната на условията. След предоговарянето на кредитите, те се категоризират в класификационната рискова група, към която са принадлежали преди предоговарянето.

Преструктурирана експозиция за банката е договор по отношение, на който са наложени мерки по реструктуриране. Мерките за реструктуриране се състоят от действия от страна на банката, предприети в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения. Тези действия включват:

- изменение на предишния ред и условия на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спази поради финансовите си затруднения (проблемен дълг), водещи до неспособност за обслужване на дълга, като подобно изменение се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.
- частично или цялостно рефинансиране на договора за проблемния дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.
- промяна на предишни условия на договора така, че новоизменените условия облагодетелстват в по-силна степен длъжника;
- вписване в изменения договор на по-благоприятни условия в сравнение с тези, които другите длъжници със сходен рисков профил биха получили от същата институция към дадения момент.

Упражняването на клаузи, които употребени по преценка на длъжника дават възможност на длъжника да променя условията на договора (внедрени клаузи за реструктуриране), се третира като мерки по реструктуриране, когато институцията дава одобрение за изпълнението на тези клаузи, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.

Преструктурираните кредити са обект на индивидуална или колективна обезценка. За целите на изчисленията на индивидуалната обезценка се използва оригиналният ефективен лихвен процент по кредита.

Класифицирането като реструктуриран кредит се преустановява, когато е изпълнено всяко едно от следните условия: а) кредитът е обслужван, включително когато е бил прекласифициран от „необслужван“, но вече са налице условия, които показват, че не следва да се счита за „необслужван“; б) изтекъл е минималният двегодишен изпитателен срок от датата, на която е счетено, че реструктурираната експозиция е обслужвана; в) поне през половината от изпитателния срок са били извършвани редовни плащания на суми, които не са незначителни по размер и г) никоя от експозициите към длъжника, не е в просрочие от повече от 30 дни в края на изпитателния срок. Банката е третирила и отчетла всички отложени плащания на клиенти по мораториума като предоговаряне, с изключение на тези клиенти при които е изтекъл срокът на мораториума и те са поискали отново предоговаряне, в този случай тези кредитни сделки са

отразени като преструктурирани. Към 31.12.2020 г. това са 13 договора за кредит на стойност 13 млн. лв.

Вътрешен процес за оценка и класификация на кредитни експозиции

Съгласно вътрешния процес за оценка и в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 26 юни 2013 г., банката разделя клиентския си портфейл на обслужвани кредити (тези, при които не е установено неизпълнение) и необслужваните кредити (тези, при които е установено неизпълнение). Обслужвани експозиции за банката са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:

- Длъжникът няма просрочия по кредитното си задължение към банката или ако са налице просрочия по главница, лихва или такса (която е лихвен приход), то те са не повече от 90 дни.
- Банката счита, че е малко вероятно длъжникът да не може да изплати изцяло своите кредитни задължения без последваща реализация на обезпечението.
- Кредитната експозиция е класифицирана във Фаза 1 и Фаза 2.

Необслужвани експозиции за банката са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:

- Банката счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения освен ако не се предприемат допълнителни действия от нейна страна;
- Длъжникът е в просрочие по главница, лихва или такса над 90 дни.

Дългови и капиталови ценни книжа

За управление на риска на експозициите по дългови и капиталови ценни книжа Търговска банка Д АД използва рейтинги от агенции за външна кредитна оценка като Standard&Poor's, Moodys, Fitch. Активното управление на рискът от инвестиции в ценни книжа се осъществява чрез въвеждане на инвестиционна рамка – Бенчмарк. Тя представлява система от лимити и инвестиционни ограничения за портфейлите от ценни книжа и инвестиции в банки контрагенти за съответен времеви период. Бенчмаркът е оптималното решение на оптимизационна задача при зададените инвестиционни ограничения и направения избор. Бенчмаркът отразява дългосрочната инвестиционна стратегия по отношение на комбинацията между пазарен и кредитен риск, който ръководството е склонно да поеме за постигането на поставените пред банката инвестиционни цели.

Опасенията и страховете, свързани с разпространението на вируса КОВИД-19 и неговото въздействие върху глобалната икономика, се отразиха негативно върху инвеститорските настроения, което от своя страна доведе до спад на цените на облигациите на основните пазари. Стресът на финансовите пазари бе повлиян от глобалната несигурност, която се увеличаваше все повече и повече. Пазарната ситуация бе изключително сложна и трудна за прогнозиране. Поради тази причина Банката проведе консервативна политика в инвестициите си в ценни книжа през 2020 г. Тя бе насочена в покупки на ДЦК, които на фона на пандемията са най-ликвидни и с най-нисък риск. Банката бе ограничена в инвестициите си и от въведените допълнителни ограничения на БНБ във връзка с предприемане на макропруденциални мерки свързани с коронавирус КОВИД-19. Завръщането към растежа бе основано на първите новини, че спешно се ускорява процесът на

разрешаване, производство и разпространение на ваксините, както и ваксинационните кампании. Към края на годината пазарната ситуация е стабилизирана на нивата от преди пандемията, включително и на притежаваните от банката финансовите инструменти.

Финансови гаранции, акредитиви и неусвоени кредити

Основната цел на инструментите под формата на гаранции и акредитиви е да се осигурят средства на клиента, съобразно появата на необходимост от тях. Гаранции и акредитиви, представляващи неотменяем ангажимент, че банката ще извърши плащания в случай, че клиент не може да изпълни задълженията си към трета страна, и носят същия кредитен риск, както и кредитите. Документарните и търговски акредитиви, представляващи писмено поемане на задължения от банката от името на клиент, оторизират трето лице да получи средства до определена сума при спазване на определени условия. Те са обезпечени с определено количество стоки, поради което са с по-нисък риск от прякото кредитиране.

Неусвоените средства по одобрени кредитни споразумения под формата на кредити, гаранции или акредитиви представляват ангажименти на банката. По отношение на кредитния риск банката е потенциално изложена на загуба в размер на общата сума на неусвоените кредити. Вероятният размер на загубата, обаче е по-нисък от всички неусвоени средства, тъй като повечето от този тип ангажименти предполагат изисквания за поддържане на определени кредитни стандарти от страна на клиента. Банката текущо следи сроковете за усвояване на кредитите, тъй като по-дългосрочните задължения обикновено са с по-висока степен на кредитен риск от краткосрочните.

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащи от финансови активи, признати в отчета за финансовото състояние е както следва:

| Финансови активи | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 212,659 | 119,586 |
| Вземания от банки | 20,382 | 116,734 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 646,342 | 588,554 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 111,847 | 48,155 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 83,668 | 56,577 |
| Други финансови активи | 647 | 1,228 |
| Общо финансови активи | 1,075,545 | 930,834 |

Експозицията към кредитен риск, произтичащ от условни ангажименти, отчетени задбалансово е както следва:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Банкови гаранции и акредитиви | 26,155 | 21,116 |
| Неусвоен размер на разрешени кредити | 69,907 | 68,477 |
| | 96,062 | 89,593 |
| | 1,171,607 | 1,020,427 |

Максимален кредитен риск

Към 31 декември максималната експозиция към кредитен риск, покритието на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедлива стойност и нетната експозиция към кредитен риск по видове финансови активи, са представени както следва:

| 31.12.2020 г. | Максимална експозиция към кредитен риск BGN'000 | Покритие на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедлива стойност | | | | Нетна експозиция към кредитен риск BGN'000 |
|---|--|---|----------------------------|--|---------------------------------------|---|
| | | Парични средства BGN'000 | Недвижими имоти BGN'000 | Други приемливи обезпечения BGN'000 | Общо приемливи обезпечения BGN'000 | |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 212,659 | - | - | - | - | 212,659 |
| Вземания от банки | 20,382 | - | - | - | - | 20,382 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 646,342 | 31,087 | 437,878 | 2,313 | 471,278 | 175,064 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 111,847 | - | - | - | - | 111,847 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 83,668 | - | - | - | - | 83,668 |
| Други финансови активи | 647 | - | - | - | - | 647 |
| Общо | 1,075,545 | 31,087 | 437,878 | 2,313 | 471,278 | 604,267 |

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

| 31.12.2019 г. | Максимална експозиция към кредитен риск | Покритие на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедлива стойност | | | | Нетна експозиция към кредитен риск |
|---|---|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | | Парични средства | Недвижими имоти | Други приемливи обезпечения | Общо приемливи обезпечения | |
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 119,586 | - | - | - | - | 119,586 |
| Вземания от банки | 116,734 | - | - | - | - | 116,734 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 588,554 | 30,593 | 379,201 | 3,321 | 413,115 | 175,439 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 48,155 | - | - | - | - | 48,155 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 56,577 | - | - | - | - | 56,577 |
| Други финансови активи | 1,228 | - | - | - | - | 1,228 |
| Общо | 930,834 | 30,593 | 379,201 | 3,321 | 413,115 | 517,719 |

Вземания от банки

Таблицата по – долу представя вземанията от банки към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г., въз основа на рейтинга на контрагента, публикуван от рейтингова агенция Moody's.

| | 31.12.2020 BGN'000 | 31.12.2019 BGN'000 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Aa1 до A3 | 14,290 | 36,181 |
| Vaa1 до B3 | - | 29,058 |
| Без рейтинг | 6,092 | 51,495 |
| | 20,382 | 116,734 |

Съгласно Регламент № 575/2013 на Европейския парламент на съвета от 26 юни 2013 година експозиции към банкови институции без присъдена кредитна оценка от призната агенция за външна кредитна оценка /АВКО/ се приравняват към степента на кредитно качество на съответното централно правителство на юрисдикцията – в конкретния случай Република България с кредитен рейтинг - Ваа2.

Предоставени кредити и аванси на клиенти

Таблицата по-долу представя информация за балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти, покритието на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедливата стойност и нетната експозиция към кредитен риск към 31 декември, разпределени съгласно вътрешно рисковите групи на банката:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

| 31.12.2020 | Балансова стойност | Категория, съгласно МСФО 9 на 31.12.2020 г. | | | Покритие на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедлива стойност | | | | Нетна експозиция към кредитен риск |
|-------------------------------|---------------------------|--|----------------|---------------|--|-----------------|-----------------------------|----------------------------|---|
| | | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Парични средства | Недвижими имоти | Други приемливи обезпечения | Общо приемливи обезпечения | |
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Обслужвани експозиции | 614,507 | 508,168 | 106,339 | - | 30,795 | 407,900 | 1,400 | 440,095 | 174,412 |
| Необслужвани експозиции | 31,835 | - | 1,557 | 30,278 | 292 | 29,978 | 913 | 31,183 | 652 |
| | 646,342 | 508,168 | 107,896 | 30,278 | 31,087 | 437,878 | 2,313 | 471,278 | 175,064 |
| в т.ч: | | | | | | | | | |
| Експозиции към предприятия | 526,136 | 392,620 | 104,144 | 29,372 | 29,458 | 348,906 | 2,313 | 380,677 | 145,459 |
| Експозиции към физически лица | 120,206 | 115,548 | 3,752 | 906 | 1,629 | 88,972 | - | 90,601 | 29,605 |
| 31.12.2019 | Балансова стойност | Категория, съгласно МСФО 9 на 31.12.2019 г. | | | Покритие на максималната кредитна експозиция с приетите от банката обезпечения, оценени по справедлива стойност | | | | Нетна експозиция към кредитен риск |
| | | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Парични средства | Недвижими имоти | Други приемливи обезпечения | Общо приемливи обезпечения | |
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Обслужвани експозиции | 567,832 | 494,849 | 72,983 | - | 30,589 | 358,930 | 3,161 | 392,680 | 175,152 |
| Необслужвани експозиции | 20,722 | - | - | 20,722 | 4 | 20,271 | 160 | 20,435 | 287 |
| | 588,554 | 494,849 | 72,983 | 20,722 | 30,593 | 379,201 | 3,321 | 413,115 | 175,439 |
| в т.ч: | | | | | | | | | |
| Експозиции към предприятия | 493,759 | 402,871 | 71,343 | 19,545 | 29,946 | 313,082 | 3,274 | 346,302 | 147,457 |
| Експозиции към физически лица | 94,795 | 91,978 | 1,640 | 1,177 | 647 | 66,119 | 47 | 66,813 | 27,982 |

Обезпечения

Банката приема като обезпечение различни видове недвижими имоти, като жилищни, търговски и административни, хотелски и др. имоти, както и в отделни случаи производствени

сгради, незастроени парцели или земеделски земи. Стойността на ипотекирания имот в повечето случаи покрива изцяло размера на кредита. Приеманите обезпечения първоначално се оценяват по текущата им справедлива стойност, която се определя от независими лицензирани оценители по утвърден от ръководството на банката списък или от вътрешни оценители на банката. При периодичните прегледи на състоянието на кредитите, се извършва и преценка на приетото обезпечение по същия ред. В случаите на жилищни имоти за клиенти граждани и малък бизнес, банката прилага годишна индексация на база на публична статистическа информация на НСИ за изменението на цените по градове и региони. Индексацията при жилищни имоти се прилага само, когато изменението в цените не индикира годишен спад по-голям от 10%.

Другите обезпечения включват залози върху движимо имущество, поръчителство и записи на заповед. Банката изисква процентът на покритие при обезпеченията от вида поръчителство и запис на заповед да бъде 100%, докато залозите върху движимо имущество се приемат като допълнителни към основното обезпечение.

Таблицата по-долу представя справедливата стойност на *всички видове обезпечения*, държани от банката към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г.:

| | Кредити и аванси на клиенти | |
|--|------------------------------------|-------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| | BGN '000 | BGN '000 |
| По индивидуално и портфейлно провизирани кредити: | | |
| Ипотеки върху недвижими имоти | 947,146 | 799,742 |
| Парични депозити | 1,568 | 1,330 |
| Други обезпечения | 3,272,122 | 3,740,420 |
| | 4,220,836 | 4,541,492 |
| По просрочени, но непровизирани кредити: | | |
| Ипотеки върху недвижими имоти | 29,293 | 25,698 |
| Парични депозити | 8 | 5 |
| Други обезпечения | 69,383 | 103,076 |
| | 98,684 | 128,779 |
| По непросрочени и непровизирани кредити: | | |
| Ипотеки върху недвижими имоти | 36,938 | 24,419 |
| Парични депозити | 41,136 | 38,648 |
| Други обезпечения | 227,904 | 160,500 |
| | 305,978 | 223,567 |

Кредитни експозиции към предприятия

Кредитните експозиции към предприятия са предмет на колективна или индивидуална оценка за кредитен риск и тестване за обезценка. Кредитоспособността на дадено предприятие обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и банката изисква такова да бъде предоставено от клиентите си. Банката приема обезпечения във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната среда, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай, че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, банката изисква допълването му в определен срок.

Банката разглежда всички отделни случаи от страна на клиентите и преценява рисковете свързани с възможностите за предоговаряне на първоначалните условия по сключени договори при поискване от страна на контрагентите. Обичайно тези условия са свързани с: удължаване сроковете за усвояване на кредитите, поради нарушение в план-графика на строителните работи или инвестиционния проект, размера на отпуснатия кредит в посока на увеличение и респ. намаление, лихвените равнища, особено на заемите с променлив лихвен процент или погасителните планове от гледна точка размерите на конкретни погасителни вноски и отделните падежи, както и в отделни случаи – промени в приетото обезпечение.

Кредитни експозиции към физически лица

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу представя кредитните експозиции по ипотечни кредити към клиенти – физически лица - в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база оценка на промените в цените на жилищата.

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Loan to value (LTV) коефициент | | |
| По-малко от 50% | 10,534 | 8,475 |
| Над 50% до 70% | 20,405 | 13,370 |
| Над 70% до 90% | 34,235 | 16,611 |
| Над 90% до 100% | 3,824 | 2,189 |
| Повече от 100% | 455 | 772 |
| Общо | 69,453 | 41,417 |

Вътрешно рискови групи на предоставените кредити и аванси на клиенти

Таблиците по-долу представят информация за брутната балансова стойност на предоставените кредити и аванси, очакваната кредитна загуба и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември, разпределени по вътрешните рискови групи на банката и фази за обезценка:

| 31.12.2020 г. | Фаза 1 колективна база BGN'000 | Фаза 2 колективна база BGN'000 | Фаза 3 индивидуална база BGN'000 | Общо BGN'000 |
|---|---|---|---|-----------------|
| Обслужвани експозиции | 512,770 | 109,183 | - | 621,953 |
| Необслужвани експозиции | - | 1,704 | 59,795 | 61,499 |
| Очаквана кредитна загуба | (4,602) | (2,991) | (29,517) | (37,110) |
| Амортизирана стойност след обезценка | 508,168 | 107,896 | 30,278 | 646,342 |

| 31.12.2019 г. | Фаза 1 колективна база BGN'000 | Фаза 2 колективна база BGN'000 | Фаза 3 индивидуална база BGN'000 | Общо BGN'000 |
|---|---|---|---|-----------------|
| Обслужвани експозиции | 497,681 | 74,795 | - | 572,476 |
| Необслужвани експозиции | - | - | 53,051 | 53,051 |
| Очаквана кредитна загуба | (2,832) | (1,812) | (32,329) | (36,973) |
| Амортизирана стойност след обезценка | 494,849 | 72,983 | 20,722 | 588,554 |

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на предоставените кредити и аванси, начислената обезценка и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември, разпределени по вътрешните рискови групи на банката и просрочия:

| 31.12.2020 г. | Непросрочени и непровизирани BGN'000 | Индивидуално провизирани BGN'000 | Портфейлно провизирани BGN'000 | Просрочени, но непровизирани BGN'000 | Общо BGN'000 |
|--|--|--|--------------------------------------|--|-----------------|
| Обслужвани експозиции | 30,056 | - | 591,897 | - | 621,953 |
| Необслужвани експозиции | 9,697 | 39,598 | 1,704 | 10,500 | 61,499 |
| Обезценка (Очаквани кредитни загуби) | - | (29,517) | (7,593) | - | (37,110) |
| Амортизирана стойност след обезценка | 39,753 | 10,081 | 586,008 | 10,500 | 646,342 |

| 31.12.2019 г. | Непросрочени и непровизирани | Индивидуално провизирани | Портфейлно провизирани | Просрочени, но непровизирани | Общо |
|--|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------|
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Обслужвани експозиции | 29,752 | - | 542,721 | 3 | 572,476 |
| Необслужвани експозиции | 5,892 | 39,034 | - | 8,125 | 53,051 |
| Обезценка (Очаквани кредитни загуби) | - | (32,329) | (4,644) | - | (36,973) |
| Амортизирана стойност след обезценка | 35,644 | 6,705 | 538,077 | 8,128 | 588,554 |

Балансовата стойност на *просрочените, но непровизирани кредити и аванси на клиенти* към 31 декември, разпределена по брой дни просрочие е както следва:

| <i>Брой дни просрочие</i> | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| до 30 дни | - | 71 |
| 30-60 дни | 3,448 | - |
| 60-90 дни | 1,164 | - |
| 90-180 дни | 278 | 1,672 |
| над 180 дни | 5,610 | 6,385 |
| Балансова стойност | 10,500 | 8,128 |

Таблицата по-долу представя анализ на балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти с приложени мерки по реструктуриране:

| 31.12.2020 г. | Фаза 1 BGN '000 | Фаза 2 BGN'000 | Фаза 3 BGN '000 | Общо BGN '000 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| Реструктурирани финансови активи | - | 9,486 | 19,547 | 29,033 |
| <i>в т.ч. реструктурирани през 2020 год.</i> | - | 9,447 | 11,441 | 20,888 |
| 31.12.2019 г. | Фаза 1 BGN '000 | Фаза 2 BGN'000 | Фаза 3 BGN '000 | Общо BGN '000 |
| Реструктурирани финансови активи | 1,946 | 12,365 | 14,728 | 29,039 |
| <i>в т.ч. реструктурирани през 2019 год.</i> | - | 11,353 | 9,204 | 20,557 |

Дългови и капиталови ценни книжа, оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Таблицата по – долу представя балансовата стойност на дългови и капиталови ценни книги оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, групирани спрямо рейтинга на

съответната ценна книга, публикуван от рейтингова агенция Moody's към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| | BGN'000 | BGN'000 |
| Аа1 до А3 | 11,811 | 11,902 |
| Ваа1 до Ва3 | 87,370 | 30,019 |
| По-ниско от Ва3 | 12,534 | 4,121 |
| Без рейтинг | 132 | 2,113 |
| | 111,847 | 48,155 |

Дълговите ценни книжа, оценени по амортизирана стойност в размер на 71,720 х.лв. са с рейтинг Ваа1 (31.12.2019 г.: 46,377 х.лв. са с рейтинг Ваа2) и съответно 11,948 х.лв. са с рейтинг В2 (31.12.2019 г.: 10,200 х.лв. с рейтинг В1), определен спрямо рейтинга на съответната ценна книга, публикуван от рейтингова агенция Moody's.

Кредитен риск - концентрация

Вземания от банки

Банката текущо следи риска от концентрация към отделни контрагенти на база на утвърдени лимити. Те са определени като следва:

✓ Общ лимит към банка-контрагент – определен на база официалния рейтинг на банката, присъден от международно признати агенции за кредитен рейтинг. Той включва лимити по следните видове сделки: депозитен лимит, форекс лимит, търговски/портфейлен лимит;

✓ Вътрешен рейтинг на страните и банките-контрагенти - определен на база разработената в банката „Методика за определяне на вътрешен рейтинг на страните и банките-контрагенти” чрез оценка на финансовото им състояние;

Определянето и контролът по изпълнение и спазване на лимитите към банки са част от общата система на „Търговска банка Д” АД за управление на риска. Концентрацията се следи чрез:

✓ Оценяване нивото на потенциалния риск от формиране на допустима рискова експозиция от необезпечени вземания към банки контрагенти;

✓ Определяне на лимити за фиксиране размера на допустимата рискова експозиция от необезпечени вземания към всяка банка контрагент в зависимост от степента на нейната кредитоспособност;

✓ Определяне на лимити за фиксиране размера на допустимата рискова експозиция от необезпечени вземания - чуждестранни облигации емитирани от чуждестранни банки, финансови институции и чуждестранни корпорации, с които банката не поддържа/поддържа кореспондентски отношения;

✓ Определяне на лимити за фиксиране на допустима рискова експозиция по видове финансови инструменти;

✓ Определяне на лимити за фиксиране размера на допустимата рискова експозиция от обезпечени вземания - предоставен ресурс срещу обезпечение държавни ценни книжа (репо

сделки) на регистрирани в България банки, с които банката не поддържа/поддържа кореспондентски отношения;

Концентрацията на риск от контрагента по вземания от банки е представен в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 | % | 31.12.2019 | % |
|--------------------------------|---------------|------|----------------|------|
| | BGN '000 | | BGN '000 | |
| Вземания от български банки | 5,929 | 29% | 76,719 | 66% |
| Вземания от чуждестранни банки | 14,457 | 71% | 40,333 | 34% |
| Общо преди обезценка | 20,386 | 100% | 117,052 | 100% |
| Обезценка за кредитни загуби | (4) | | (318) | |
| Общо | 20,382 | | 116,734 | |

Предоставени кредити и аванси на клиенти

Ръководството на банката текущо следи кредитния риск от концентрация на предоставените кредити и аванси на клиенти по сектори на икономиката, а така също и по отделни контрагенти на база на утвърдени лимити. Те са определени, както следва:

✓ Лимит за максимални експозиции към едно лице или икономически свързани лица - определя се по отношение на кредитните експозиции на клиенти - нефинансови институции по смисъла на чл. 395 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

✓ Лимит по целеви отрасъл на кредитиране и основен предмет на дейност на кредитополучателите – определен на база анализ и констатации по отношение на специфичните отрасли, които „Търговска банка Д“ АД финансира съобразно стратегията си (състояние, перспективи, доходност, тенденции за развитие в краткосрочен и средносрочен план), и нивото на класифицираните кредити за съответния целеви отрасъл и съответният основен предмет на дейност на кредитополучателя;

✓ Лимити по срочност – определени на база анализ и констатации относно статистически данни на БНБ за разпределение на кредити по срочност, матуриретната структура на пасива и очакванията на „Търговска банка Д“ АД за развитие на депозитната и дейност, и класифицираните експозиции;

✓ Лимити по размер – определени на база анализ и констатации относно статистически данни на БНБ за разпределението на кредитите по размер, стратегия на „Търговска банка Д“ АД за развитие на пазарната ѝ позиция, и нивото на класифицираните експозиции.

✓ Лимити по валути – определени на база на статистически данни на БНБ за разпределението на кредити по валути, структурата на пасива по валути, и нивото на класифицираните кредити по валути.

Регулаторните лимити и вътрешнобанковите лимити за максимални експозиции към едно лице и икономически свързани лица, в т.ч. към банки-контрагенти се оценяват и анализират периодично, като се докладват на Управителния Съвет на банката.

Концентрацията на кредитен риск по целеви отрасъл на кредитиране е представен в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 | % | 31.12.2019 | % |
|--|----------------|------|----------------|------|
| | BGN '000 | | BGN '000 | |
| Търговия и услуги | 130,001 | 19% | 99,570 | 16% |
| Граждани и домакинства | 125,261 | 18% | 101,023 | 16% |
| Производство | 109,204 | 16% | 89,377 | 14% |
| Строителство – сгради | 97,794 | 14% | 102,742 | 16% |
| Агропроизводство и търговия | 72,097 | 11% | 70,931 | 11% |
| Държавно и местно управление | 35,862 | 5% | 26,163 | 4% |
| Застраховане/Лизинг/Финанси | 32,847 | 5% | 27,949 | 5% |
| Туризм | 25,739 | 4% | 46,781 | 8% |
| Търговия горива / енергоносители | 14,354 | 2% | 10,148 | 2% |
| Строителство - пътища, съоръжения, мрежи | 11,735 | 2% | 13,034 | 2% |
| Транспорт и комуникации | 10,812 | 2% | 9,157 | 1% |
| Фармация, Здравеопазване | 2,188 | 0% | 11,119 | 2% |
| ВЕИ - Фотоволтаични централи | 899 | 0% | 1,515 | 0% |
| Търговия скрап | 213 | 0% | 360 | 0% |
| Други | 14,446 | 2% | 15,658 | 3% |
| Общо преди обезценка | 683,452 | 100% | 625,527 | 100% |
| Обезценка за кредитни загуби | (37,110) | | (36,973) | |
| Общо | 646,342 | | 588,554 | |

Целевите отрасли с най-голям дял на кредити с мерки по КОВИД-19 спрямо общия размер на кредитния портфейл на банката преди обезценка са търговия и услуги – 8%, строителство – сгради – 4% и туризм – 3%.

Концентрацията на кредитен риск по основен предмет на дейност на клиентите е представен в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 | % | 31.12.2019 | % |
|------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | BGN '000 | | BGN '000 | |
| Граждани и домакинства | 124,434 | 18% | 98,950 | 16% |
| Търговия | 100,337 | 14% | 98,066 | 16% |
| Строителство | 68,799 | 10% | 74,110 | 12% |
| Земеделие | 55,022 | 8% | 51,852 | 8% |
| Енергетика | 52,481 | 8% | 35,442 | 6% |
| Недвижими имоти/Лизинг | 51,392 | 8% | 60,957 | 10% |
| Лека промишленост | 50,231 | 7% | 40,436 | 6% |
| Публични | 36,365 | 5% | 35,980 | 6% |
| Застраховане/Финанси | 32,691 | 5% | 27,481 | 4% |
| Туризм | 25,484 | 4% | 23,313 | 4% |
| Услуги | 17,229 | 3% | 18,432 | 3% |
| Тежка промишленост | 14,788 | 2% | 18,360 | 3% |
| Транспорт | 12,047 | 2% | 12,240 | 2% |
| Отпадъци/Отпадни води | 10,919 | 2% | 12,172 | 2% |
| Здравеопазване/Фармация | 9,526 | 1% | 10,828 | 2% |
| Издателска дейност | 3,578 | 1% | 561 | 0% |
| Дърво/Хартия/Опаковане | 1,583 | 0% | 2,406 | 0% |
| Транспортни средства | 1,414 | 0% | 1,586 | 0% |
| Компютри и технологии | 590 | 0% | 107 | 0% |
| Култура/Развлечения | 206 | 0% | 45 | 0% |
| Други | 14,336 | 2% | 2,203 | 0% |
| Общо преди обезценка | 683,452 | 100% | 625,527 | 100% |
| Обезценка за кредитни загуби | (37,110) | | (36,973) | |
| Общо | 646,342 | | 588,554 | |

Таблицата по-долу представя информация за концентрация в големите кредитни експозиции на банката към 31 декември:

| | 31.12.2020 | | 31.12.2019 | |
|--|------------|---------|------------|---------------|
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | % от капитала |
| Най-голяма обща кредитна експозиция* | 57,089 | 42,38% | 34,600 | 27,26% |
| Общ размер на петте най-големи кредитни експозиции* | 139,200 | 103,34% | 107,128 | 84,40% |
| Общ размер на всички кредитни експозиции * – над 10% от капитала | 182,543 | 135,52% | 163,379 | 128,72% |

* С включени свързани клиенти - по брутна балансова стойност и задбалансов ангажимент

Голяма експозиция е всяка експозиция, която представлява 10 или повече процента от капиталовата база на банката, определена по смисъла на Регламент 575/2013.

Дългови и капиталови ценни книжа

За минимизиране концентрацията в портфейлите от ценни книжа банката е приела лимити, определени в зависимост от кредитния риск, вида, размера и емитента на финансовите инструменти.

Видовете ценни книжа, с които банката оперира, включват:

- ✓ Дългови инструменти на централно държавно управление (дългови инструменти емитирани от национални централни банки);
- ✓ Дългови инструменти на местни и регионални органи на управление (дългови инструменти на правителствени агенции и наднационални институции);
- ✓ Дългови инструменти на кредитни институции;
- ✓ Дългови инструменти на други емитенти
- ✓ Корпоративни акции;

За всеки от тях банката е приела лимити по отношение на тяхната максимална експозиция.

Концентрацията на притежаваните от банката видове дългови и капиталови ценни книжа, определена според емитента е представена в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 | % | 31.12.2019 | % |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | BGN '000 | | BGN '000 | |
| Емитирани от правителството на Република България | 114,230 | 58% | 49,901 | 48% |
| Емитирани от чуждестранни правителства и правителствени агенции | 47,314 | 24% | 18,236 | 17% |
| Република Турция | 24,482 | | 14,321 | |
| Република Румъния | 15,434 | | - | |
| Република Хървания | 7,398 | | - | |
| Република Италия | - | | 3,915 | |
| Емитирани от кредитни институции | 22,370 | 12% | 24,464 | 23% |
| Полша | 11,811 | | 13,884 | |
| Великобритания | 7,747 | | 7,711 | |
| Унгария | 2,812 | | 2,869 | |
| Други – Република България | 11,601 | 6% | 12,131 | 12% |
| Общо | 195,515 | 100% | 104,732 | 100% |

Обобщен анализ на експозициите за кредитен риск по вид финансов актив и задбалансов ангажимент, сегмент на индустрия, географски признак и фази за оценка на кредитния риск е представен в таблицата по-долу:

| 31.12.2020 г. | Фаза 1 Индивидуален | Фаза 1 Колективен | Фаза 2 Индивидуален | Фаза 2 Колективен | Фаза 3 | Общо |
|---|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|--------|---------|
| Портфейли | | | | | | |
| Ценни книги оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 111,847 | - | - | - | - | 111,847 |
| Ценни книги оценени по амортизирана стойност | 83,668 | - | - | - | - | 83,668 |
| Вземания от банки | 20,382 | - | - | - | - | 20,382 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | - | 508,168 | - | 107,896 | 30,278 | 646,342 |
| Неусвоени ангажименти по кредитни договори | - | 61,613 | - | 5,968 | 2,326 | 69,907 |
| Гаранции и акредитиви | - | 22,693 | - | 3,337 | 125 | 26,155 |
| Сегмент на индустрия | | | | | | |
| Финанси | 54,354 | 32,558 | - | 9 | - | 86,921 |
| Правителство | 161,543 | 29,258 | - | 5,557 | 10 | 196,368 |
| Граждани и домакинства | - | 116,473 | - | 4,370 | 908 | 121,751 |
| Търговия | - | 130,030 | - | 57,424 | 7,695 | 195,149 |
| Строителство | - | 63,110 | - | 11,887 | 16,248 | 91,245 |
| Горива | - | 12,203 | - | 607 | 2,360 | 15,170 |
| Производство | - | 100,016 | - | 2,364 | 975 | 103,355 |
| Услуги | - | 24,520 | - | 25,678 | 2,082 | 52,280 |
| Регион | | | | | | |
| Наднационални | - | - | - | - | - | - |
| Европа | 188,529 | 508,156 | - | 107,884 | 30,278 | 834,847 |
| Америка | 2,721 | - | - | - | - | 2,721 |
| Азия | 24,647 | 12 | - | 12 | - | 24,671 |

| 31.12.2019 г. | Фаза 1 | | Фаза 2 | | Фаза 3 | Общо |
|---|--------------|------------|--------------|------------|--------|---------|
| | Индивидуален | Колективен | Индивидуален | Колективен | | |
| Портьейли | | | | | | |
| Ценни книги оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 48,155 | - | - | - | - | 48,155 |
| Ценни книги оценени по амортизирана стойност | 56,577 | - | - | - | - | 56,577 |
| Вземания от банки | 116,734 | - | - | - | - | 116,734 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | - | 494,849 | - | 72,983 | 20,722 | 588,554 |
| Неусвоени ангажименти по кредитни договори | - | 66,413 | - | 2,004 | 60 | 68,477 |
| Гаранции и акредитиви | - | 20,485 | - | 606 | 25 | 21,116 |
| Сегмент на индустрия | | | | | | |
| Финанси | 153,329 | 27,805 | - | - | - | 181,134 |
| Правителство | 68,137 | 22,411 | - | 3,624 | 98 | 94,270 |
| Граждани и домакинства | - | 94,641 | - | 1,823 | 1,179 | 97,643 |
| Търговия | - | 131,708 | - | 25,278 | 5,812 | 162,798 |
| Строителство | - | 67,916 | - | 19,522 | 9,952 | 97,390 |
| Горива | - | 7,572 | - | 1,655 | 2,325 | 11,552 |
| Производство | - | 79,645 | - | 2,645 | 1,042 | 83,332 |
| Услуги | - | 63,151 | - | 18,436 | 314 | 81,901 |
| Регион | | | | | | |
| Наднационални | - | - | - | - | - | - |
| Европа | 172,343 | 494,849 | - | 72,982 | 20,722 | 760,896 |
| Америка | 5,524 | - | - | - | - | 5,524 |
| Азия | 43,599 | - | - | 1 | - | 43,600 |

3.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и цените на капиталовите инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на банката.

Банката управлява притежаваните от нея портфейли от финансови инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството на банката посредством покупко-продажба на финансови инструменти или чрез откриване на компенсираща позиция за хеджиране на риска.

3.2.1 Лихвен риск

Банковата дейност води до непрекъснато поддържане на позиции, чувствителни спрямо движението на пазарните лихвени проценти, което оказва влияние върху финансовото й състояние и динамиката на паричните потоци. Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.

Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в български лева, обичайно се определят на база на движението на основния лихвен процент, определян от БНБ. Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в евро, са базирани на котировките на Европейската централна банка.

В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, банката е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или различни лихвени проценти. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на банката.

Процедурите по управление на лихвения риск са свързани с текущото поддържане на разумен лихвен марж между приложимите лихвени проценти за привлечения ресурс и към активните банкови операции и се прилагат от гледна точка на чувствителността на банката спрямо промени в лихвените равнища.

Банката постоянно следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуриретната структура на своите активи и пасиви. Също така текущо наблюдава промените в цените и доходността на търгуваните държавни ценни книжа. Лихвеният риск се следи активно от отделите за анализ, управление на риска и ликвидност, за да се осигури съответствие с пазарните рискови ограничения. Комитетът за управление на активите и пасивите следи текущо лихвения риск, на който е изложена банката и взема решения за промяна на лихвените нива.

Таблицата по-долу обобщава лихвения риск на банката. В нея са включени финансовите активи и пасиви на банката по балансова стойност съгласно лихвените клаузи заложиени в договорите и матуриретната им структура и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти по периоди:

Анализ на лихвената чувствителност

| 31 декември 2020 г. | Финансови активи и пасиви | | | | | | |
|---|--------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| | Балансова стойност BGN '000 | До 3 мес. BGN '000 | 3 - 6 мес. BGN '000 | 6 - 12 мес. BGN '000 | 1 - 5 години BGN '000 | Над 5 години BGN '000 | Безлихвени BGN '000 |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 212,659 | 212,659 | - | - | - | - | - |
| Вземания от банки | 20,382 | 20,382 | - | - | - | - | - |
| Кредити и аванси на клиенти | 646,342 | 602,314 | 15,576 | 23,952 | 2,055 | 2,445 | - |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 111,847 | 7,755 | 1,974 | 17,665 | 46,239 | 38,082 | 132 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 83,668 | - | - | 16,385 | 60,724 | 6,559 | - |
| Други финансови активи | 647 | - | - | - | - | - | 647 |
| Общо активи | 1,075,545 | 843,110 | 17,550 | 58,002 | 109,018 | 47,086 | 779 |
| Задължения към банки | (8,975) | (8,975) | - | - | - | - | - |
| Задължения към клиенти | (999,020) | (740,928) | (71,609) | (125,322) | (61,161) | - | - |
| Други финансови пасиви | (7,228) | (371) | (367) | (704) | (2,772) | (577) | (2,437) |
| Общо пасиви | (1,015,223) | (750,274) | (71,976) | (126,026) | (63,933) | (577) | (2,437) |
| Разлика | 60,322 | 92,836 | (54,426) | (68,024) | 45,085 | 46,509 | (1,658) |

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

| 31 декември 2019 г. | Балансова стойност BGN '000 | Финансови активи и пасиви | | | | | Над 5 години BGN '000 | Безлихвени BGN '000 |
|--|-----------------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|------------------------|
| | | До 3 мес. BGN '000 | 3 - 6 мес. BGN '000 | 6 - 12 мес. BGN '000 | 1 - 5 години BGN '000 | | | |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 119,586 | 119,586 | - | - | - | - | - | |
| Вземания от банки | 116,734 | 116,734 | - | - | - | - | - | |
| Кредити и аванси на клиенти | 588,554 | 549,860 | 13,437 | 18,174 | 4,009 | 3,074 | - | |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 48,155 | 13,114 | 4,262 | 2,054 | 17,834 | 10,760 | 131 | |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 56,577 | 5,098 | - | 10,154 | 41,325 | - | - | |
| Други финансови активи | 1,228 | - | - | - | - | - | 1,228 | |
| Общо активи | 930,834 | 804,392 | 17,699 | 30,382 | 63,168 | 13,834 | 1,359 | |
| Задължения към банки | (11,338) | (11,338) | - | - | - | - | - | |
| Задължения към клиенти | (861,583) | (607,104) | (89,666) | (120,592) | (44,221) | - | - | |
| Други финансови пасиви | (6,920) | (394) | (377) | (661) | (3,034) | (463) | (1,991) | |
| Общо пасиви | (879,841) | (618,836) | (90,043) | (121,253) | (47,255) | (463) | (1,991) | |
| Разлика | 50,993 | 185,556 | (72,344) | (90,871) | 15,913 | 13,371 | (632) | |

Чувствителност на финансовия резултат към промяна на лихвените нива

Таблицата по-долу показва чувствителността на банката при възможни промени с 0.10 и 0.20 пункта в лихвения процент, изчислени на база поддържана от банката средно месечна структура на лихвено чувствителни активи и пасиви и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

| Валута на лихвено чувствителни активи и пасиви | Увеличение/ (намаление) на лихвения % | Ефект върху финансовия резултат след облагане с данъци | 2020 | 2020 |
|---|---|--|-----------|-----------|
| | | | BGN '000 | BGN '000 |
| Лева | 10 bp/(10 bp) | | 258/(258) | 258/(258) |
| други валути | 10 bp/(10 bp) | | 250/(250) | 250/(250) |
| Лева | 20 bp/(20 bp) | | 517/(517) | 517/(517) |
| други валути | 20 bp/(20 bp) | | 501/(501) | 501/(501) |

| Валута на лихвено чувствителни активи и пасиви | Увеличение/ (намаление) на лихвения % | Ефект върху финансовия резултат след облагане с данъци | Ефект върху собствения капитал |
|---|---|--|-----------------------------------|
| | | 2019 | 2019 |
| | | BGN '000 | BGN '000 |
| Лева | 10 bp/(10 bp) | 224/(224) | 224/(224) |
| други валути | 10 bp/(10 bp) | 217/(217) | 217/(217) |
| Лева | 20 bp/(20 bp) | 446/(446) | 446/(446) |
| други валути | 20 bp/(20 bp) | 434/(434) | 434/(434) |

3.2.2. Валутен и ценови риск

Валутен риск

Валутният риск е риск от влиянието на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на банката в резултат на открити валутни позиции. Нетната позиция във всяка валута се следи постоянно от ръководството на банката и Дирекция "Финансови пазари и инвестиции", както и от членовете на Комитета за управление на активите и пасивите. Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута. След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото, поради което не съществува открит валутен риск, свързан с еврото като влияние върху показателите в отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната. Валутният риск е риск от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на банката. Политика на банката е основната част от активите и пасивите да са деноминирани в евро или левове. Допълнително банката не извършва съществени сделки и не държи открити позиции във валути различни от евро.

Дирекция "Финансови пазари и инвестиции" управлява активите и пасивите на банката в рамките на определените лимити за постигане на заложените цели и показатели за възвращаемост на инвестициите. Ежедневно се следи размера на откритата валутна позиция на банката по отделни валути и се предприемат необходимите действия за минимизиране на евентуалните загуби за банката от промяна на валутните курсове. Анализите показват, че банката е изложена на минимален валутен риск, тъй като поддържа ежедневно лимитирани открити позиции по отделните видове валута, различна от еврото, което е с фиксиран курс спрямо българския лев. Следващата таблица обобщава експозицията на банката към валутен риск. В нея са включени финансовите инструменти и условните задължения и ангажименти на банката по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

| 31 декември 2020 г. | В щатски долари | В евро | В лева | В други валути | Общо |
|---|------------------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Финансови активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 937 | 38,844 | 172,357 | 521 | 212,659 |
| Вземания от банки | 1,099 | 11,891 | 4,930 | 2,462 | 20,382 |
| Кредити и аванси на клиенти | 2,399 | 257,239 | 386,704 | - | 646,342 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | - | 111,749 | 98 | - | 111,847 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | - | 43,029 | 40,639 | - | 83,668 |
| Други финансови активи | 495 | 39 | 113 | - | 647 |
| Общо финансови активи | 4,930 | 462,791 | 604,841 | 2,983 | 1,075,545 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | - | 8,975 | - | 8,975 |
| Задължения към клиенти | 23,435 | 336,507 | 636,082 | 2,996 | 999,020 |
| Други финансови пасиви | 617 | 4,307 | 2,299 | 5 | 7,228 |
| Общо финансови пасиви | 24,052 | 340,814 | 647,356 | 3,001 | 1,015,223 |
| Нетна балансова валутна позиция | (19,122) | 121,978 | (42,515) | (18) | 60,323 |
| Задбалансова валутна позиция | 19,126 | - | - | - | 19,126 |
| Открита валутна позиция | 4 | - | - | (18) | (14) |
| Условни задължения и ангажименти | 102 | 31,437 | 64,523 | - | 96,062 |
| 31 декември 2019 г. | В щатски долари | В евро | В лева | В други валути | Общо |
| | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 | BGN'000 |
| Финансови активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 1,177 | 11,432 | 106,521 | 456 | 119,586 |
| Вземания от банки | 14,921 | 88,728 | 9,587 | 3,498 | 116,734 |
| Кредити и аванси на клиенти | 4,538 | 268,886 | 315,130 | - | 588,554 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | - | 44,534 | 3,621 | - | 48,155 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | - | 30,419 | 26,158 | - | 56,577 |
| Други финансови активи | 535 | 42 | 651 | - | 1,228 |
| Общо финансови активи | 21,171 | 444,041 | 461,668 | 3,954 | 930,834 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | - | 11,338 | - | 11,338 |
| Задължения към клиенти | 20,991 | 240,020 | 596,829 | 3,743 | 861,583 |
| Други финансови пасиви | 94 | 4,016 | 2,810 | - | 6,920 |
| Общо финансови пасиви | 21,085 | 244,036 | 610,977 | 3,743 | 879,841 |
| Нетна балансова валутна позиция | 86 | 200,005 | (149,309) | 211 | 50,993 |
| Задбалансова валутна позиция | (105) | 265 | - | (161) | (1) |
| Открита валутна позиция | (19) | - | - | 50 | 31 |
| Условни задължения и ангажименти | - | 24,100 | 65,493 | - | 89,593 |

По отношение на паричните активи и пасиви в чуждестранна валута, които не са хеджирани, банката поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курсове, когато определи за подходящо.

Анализ на валутната чувствителност

Валутната чувствителност се определя от промяната във валутните курсове на валутите, в които банката поддържа открити позиции. Към отчетната дата това е основно щатския долар. Анализът на чувствителността на банката спрямо промените във валутните курсове е направен на база състоянието и структурата на валутните активи и пасиви и откритата валутна позиция към 31 декември. Ефектът от валутната чувствителност при 10 % увеличение/намаление на текущите обменни курсове на българския лев спрямо щатския долар и спрямо другите валутни експозиции на база структурата на валутните активи и пасиви към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

Влиянието на щатския долар и другите валути при 10 % увеличение на курсовете им спрямо българския лев е незначително върху печалбата на банката (след облагане).

Ръководството е на мнение, че посочения по-горе анализ на валутната чувствителност на база балансова структура на валутните активи и пасиви отразява и валутната чувствителност на банката през годината.

Ценови риск на ценните книжа

Ценовият риск е един от пазарните рискове, който е свързан с намаляване стойността на инвестицията в резултат на неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени. Основните факторите, оказващи влияние върху цените са макроикономически, отразяващи цялостното състояние на емитента, политическата конюнктура, особеностите на дадения отрасъл, очакванията на местния и международния пазар и участниците на него базирани както на реална информация, така и на чисто субективни обстоятелства. Рязкото понижение на цената на ценните книжа, би било неблагоприятно в няколко отношения, както реализиране на финансови загуби, така и евентуално влошаване на ликвидността, загуба на пазарни позиции. Банката управлява този вид риск като включва в портфейла различни видове ценни книжа и само ценни книжа на първокласни емитенти, със средно и високо кредитно качество. При всяко решение за покупка на финансови инструменти, както и периодично след това, задължително се изследват формалните критерии за ликвидност на финансовите инструменти, съгласно вътрешните правила на банката.

3.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е риска, при който банката не може да посрещне своите задължения, когато те са дължими като резултат от тегления от депозанти, парични изисквания от ангажименти по договори или други парични изходящи потоци. Подобни изходящи парични потоци биха намалили наличните парични средства на банката за предоставяне на кредити на клиенти, търговски дейности и инвестиране. При извънредни обстоятелства липсата на ликвидност може да рефлектира в намаления в отчета на финансовите позиции и продажба на активи или в потенциалната невъзможност от страна на банката да изпълни заемните си ангажименти. Рискът от невъзможността на банката да посрещне своите задължения е присъщ на всички банкови операции и може да бъде повлиян от различни специфични за институцията или по-обща пазарни събития включително, но без да се ограничават, до кредитни събития, системни шокове и природни бедствия.

Процесът по управление на ликвидността на банката, се осъществява под надзора на управление “Финансови пазари и инвестиции” и включва:

- ежедневно осигуряване на средства чрез контрол на бъдещите парични потоци, за да бъдат посрещнати нуждите от ресурс. Това включва привличане на средства при падежиране на наличните ресурси или при заемане от клиенти.
- контрол на ликвидните коефициенти от отчета за финансовото състояние срещу вътрешни или регулаторни изисквания; и
- управление на концентрацията и профила на падежиране на задълженията на банката.

Мониторингът и отчитането се осъществява под формата на измерване и прогнозиране на паричния поток към следващия ден, седмица или месец, тъй като това са ключови периоди за управление на ликвидността. Изходната точка за тези преценки е анализ на договорения падеж на финансовите пасиви и очакваната дата за събиране на финансови активи.

Банката разработва подходящи политики, които да осигуряват следното:

- поддържане на достатъчно ликвидни активи, които да покрият съответните пасиви;
- разумно съотношение на средносрочни активи, финансирани със средносрочни пасиви; и
- ежедневен контрол на ликвидността.

Управителният съвет на банката определя Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) като отговорен орган за управление на ликвидността, пазарен, лихвен и валутен риск.

КУАП е постоянно действащ колективен орган, който отговаря за управлението на активите и пасивите, както и за разработването и използването на системата за управление на ликвидността на Търговска Банка Д АД. В качеството си на орган за управление на ликвидността, е компетентен да подготвя планове за действие в случаи на непредвидено изтичане на парични средства, дължащо се на неочаквани събития или неблагоприятни обстоятелства, като отчита възможното въздействие на алтернативни сценарии по отношение на банката или на пазара като цяло, както и комбинация от тях. КУАП анализира всички отчети по ликвидността, стрес-тестовите и сценариите при ликвидна криза в съответствие с изискванията на банковото законодателство и Правилата за управление на ликвидността. Комитетът следи отчетите за валутните структури по активи и пасиви, отчетите за открити позиции и рисковата структура на портфейла от ценни книжа.

Изискванията за ликвидност във връзка с издадени гаранции са значително по-малки в сравнение със сумата на ангажиментите, тъй като банката обичайно не очаква трето лице да изтегли средствата по договора. Общата непогасена договорена сума на тези ангажименти не винаги представлява бъдещи потребности от парични средства, тъй като срокът на голяма част от тези ангажименти ще изтече или ще бъде прекратен без да бъдат финансирани.

Дирекция “Финансови пазари и инвестиции” контролира непокрытите средносрочни активи, нивото и типа на неусвоените кредитни ангажименти, използването на овърдрафти и влиянието на задбалансовите пасиви като гаранции и стенд-бай акредитиви.

Източниците на финансиране се наблюдават редовно с цел поддържане на разнообразие по валути, географско местонахождение, доставчици, продукт и срок.

В таблицата по-долу са представени стойностите в проценти на съотношението за краткосрочна ликвидност:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| | % | % |
| Към 31 декември | 265,34% | 274,62% |
| Средна стойност за периода | 290,55% | 370,64% |
| Най-високо за периода | 405,97% | 487,82% |
| Най-ниско за периода | 197,81% | 274,62% |

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност и задбалансовите ангажименти на банката към 31 декември по остатъчен матуритет:

| 31 декември 2020 г. | Балансова стойност | По-малко от 1 месец | От 1-3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 - 5 години | Над 5 години |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Парични средства и вземания от | | | | | | |
| Централната Банка | 212 659 | 212 659 | - | - | - | - |
| Вземания от банки | 20,382 | 20,382 | - | - | - | - |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 646,342 | 12,724 | 60,012 | 134,967 | 281,925 | 156,714 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 111,847 | 132 | 7,755 | 17,665 | 48,213 | 38,082 |
| Ценни книжа държани до падеж | 83,668 | - | - | 16,385 | 60,724 | 6,559 |
| Други финансови активи | 647 | - | 647 | - | - | - |
| Общо активи | 1 075,545 | 245,897 | 68,414 | 169,017 | 390,862 | 201,355 |
| Задължения към банки | 8,975 | - | 11 | 1,992 | 6,972 | - |
| Задължения към клиенти | 999,020 | 651,197 | 85,463 | 199,559 | 61,738 | 1,063 |
| Други финансови пасиви | 7,228 | 124 | 2,684 | 1,071 | 2,772 | 577 |
| Общо пасиви | 1 015,223 | 651,321 | 88,158 | 202,622 | 71,482 | 1,640 |
| Неусвоени ангажименти по кредити и условни ангажименти | 92,062 | 67,314 | 13,003 | 9,698 | 6,025 | 22 |

| 31 декември 2019 година | Балансова стойност BGN '000 | По-малко от 1 месец BGN '000 | От 1-3 месеца BGN '000 | От 3 месеца до 1 година BGN '000 | От 1 - 5 години BGN '000 | Над 5 години BGN '000 |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------|
| Парични средства и вземания от Централната Банка | 119,586 | 119,586 | - | - | - | - |
| Вземания от банки | 116,734 | 116,734 | - | - | - | - |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 588,554 | 8,228 | 31,720 | 157,670 | 241,413 | 149,523 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 48,155 | 131 | 7,439 | 4,034 | 25,616 | 10,935 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 56,577 | 4,271 | - | 10,331 | 41,975 | - |
| Други финансови активи | 1,228 | - | 1,228 | - | - | - |
| Общо активи | 930,834 | 248,950 | 40,387 | 172,035 | 309,004 | 160,458 |
| Задължения към банки | 11,338 | - | 14 | 2,059 | 9,265 | - |
| Задължения към клиенти | 861,583 | 516,020 | 56,420 | 241,122 | 47,444 | 577 |
| Други финансови пасиви | 6,920 | 132 | 2,253 | 1,038 | 3,030 | 467 |
| Общо пасиви | 879,841 | 516,152 | 58,687 | 244,219 | 59,739 | 1,044 |
| Неусвоени ангажименти по кредити и условни ангажименти | 89,593 | 55,116 | 5,176 | 19,881 | 9,255 | 165 |

По-долу са представени финансовите активи и пасиви и задбалансовите ангажименти на банката, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на отчета за финансово състояние. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви за балансовите позиции, а неусвоените ангажименти по кредити и условни ангажименти са представени по задбалансовата стойност на ангажимента.

| 31 декември 2020 г. | По-малко от 1 месец BGN '000 | От 1-3 месеца BGN '000 | От 3 месеца до 1 година BGN '000 | От 1 - 5 години BGN '000 | Над 5 години BGN '000 | Общо BGN '000 |
|---|------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Парични средства и вземания от Централната банка | 212,659 | - | - | - | - | 212,659 |
| Вземания от банки | 20,387 | - | - | - | - | 20,387 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 56,219 | 59,849 | 158,337 | 298,843 | 190,482 | 763,730 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 132 | 7,898 | 18,626 | 54,596 | 39,939 | 121,191 |
| Ценни книжа държани до падеж | 29 | 109 | 17,306 | 63,040 | 6,867 | 87,351 |
| Други финансови активи | - | 647 | - | - | - | 647 |
| Общо активи | 289,426 | 68,503 | 194,269 | 416,479 | 237,288 | 1,205,965 |
| Задължения към банки | 12 | 23 | 2,098 | 7,456 | - | 9,589 |
| Задължения към клиенти | 682,716 | 58,389 | 192,479 | 66,415 | - | 999,999 |
| Други финансови пасиви | 128 | 2,692 | 1,101 | 2,838 | 588 | 7,347 |
| Общо пасиви | 682,856 | 61,104 | 195,678 | 76,709 | 588 | 1,016,935 |
| Неусвоени ангажименти по кредити и условни ангажименти | 67,314 | 13,003 | 9,698 | 6,025 | 22 | 96,062 |

| 31 декември 2019 г. | По-малко от 1 месец | От 1-3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 - 5 години | Над 5 години | Общо |
|---|------------------------|------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Парични средства и вземания от Централната банка | 119,586 | - | - | - | - | 119,586 |
| Вземания от банки | 91,643 | 25,413 | - | - | - | 117,056 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 58,607 | 25,079 | 177,951 | 265,959 | 172,231 | 699,827 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 131 | 7,446 | 2,534 | 29,583 | 11,282 | 50,976 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 4,325 | 74 | 11,330 | 44,308 | - | 60,037 |
| Други финансови активи | - | 1,228 | - | - | - | 1,228 |
| Общо активи | 274,292 | 59,240 | 191,815 | 339,850 | 183,513 | 1,048,710 |
| Задължения към банки | 16 | 30 | 2,192 | 8,894 | 1,105 | 12,237 |
| Задължения към клиенти | 546,764 | 60,141 | 205,337 | 50,118 | - | 862,360 |
| Други финансови пасиви | 137 | 2,261 | 1,071 | 3,102 | 477 | 7,048 |
| Общо пасиви | 546,917 | 62,432 | 208,600 | 62,114 | 1,582 | 881,645 |
| Неусвоени ангажименти по кредити и условни ангажименти | 55,116 | 5,176 | 19,881 | 9,255 | 165 | 89,593 |

3.4. Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на КФН. Банката има одобрена политика, във връзка с доверителните си операции за клиенти, която е изготвена на база изискванията на чл.28-31 на Наредба 38 на КФН.

Банката поддържа отчетност и условия относно държането на финансови инструменти и парични средства по начин, който ѝ позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти и от собствените активи на банката. Банката като инвестиционен посредник полага дължимата грижа при:

- избора на депозитарна институция, в която да съхранява финансовите инструменти на своите клиенти, и при определяне на условията по договора с нея;
- извършване на периодичен преглед и оценка на депозитарната институция и на условията по сключения договор с нея във връзка със съхранението на финансовите инструменти на своите клиенти, най-малко веднъж годишно.

3.5. Управление на собствения капитал

От 2014 година е в сила пакет ДКИ IV (Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013), който включва изисквания за изчисляване и отчетност във връзка с капиталовите изисквания и финансовата информация. Обхватът, честотата и сроковете за предоставяне на тази информация пред регулаторния орган са въведени чрез Регламент (ЕС) № 680/2014 от 16 април 2014 г. В резултат на това регулаторните изисквания за капитал на Търговска Банка Д АД са

базирани на разпоредбите на пакет ДКИ IV, Отчетни изисквания по Регламент(ЕС) №680/2014 – Собствен капитал и капиталови изисквания – COREP.

(1) Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на банката се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с елементи, които се включват в счетоводния капитал или активите на банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: резервите от преценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, намалени с регулаторни корекции свързани с елементи, които се включват в счетоводния капитал или активите на банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи. Рисково-претеглените активи представляват сумата от рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност не може да бъде по-малко от 14,5% (минимален процент на обща капиталова адекватност – 8%, предпазен капиталов буфер - 2,5%, буфер за системен риск - 3%, антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България - 0,5%, допълнително капиталово изискване от процес по надзорен преглед и оценка – 0,5%).

Капиталови показатели

| Собствен капитал (капиталова база) | Базел III | Базел III |
|---|----------------|----------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Базов собствен капитал от първи ред | | |
| Изплатени капиталови инструменти | 90,064 | 90,064 |
| Резерви | 44,325 | 36,427 |
| Натрупан друг всеобхватен доход | 2,632 | 1,697 |
| Намаления на базовия собствен капитал от първи ред: | | |
| Нематериални активи | (2,972) | (1,228) |
| Други преходни корекции на Базов собствен капитал от първи ред | (773) | (38) |
| Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции | - | - |
| Превъзходение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред | - | - |
| Общо | 133,276 | 126,922 |
| Капитал от втори ред | - | - |
| Собствен капитал | 133,276 | 126,922 |

| Рисково претеглени активи | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Размер на балансова рисково претеглена експозиция | 551,388 | 645,148 |
| Размер на забалансова рисково претеглена експозиция | 29,927 | 27,406 |
| Общо рисково претеглени активи за кредитен риск | <u>581,315</u> | <u>672,554</u> |
| Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск | - | - |
| Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск | 64,138 | 64,900 |
| Общ размер на рисковите експозиции | <u>645,453</u> | <u>737,454</u> |
| Капиталови съотношения | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Отношение на обща капиталова адекватност | 20,65% | 17,21% |
| Отношение на адекватност на капитала от първи ред | 20,65% | 17,21% |

Политиката на Търговска Банка Д АД по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на постия от банката кредитен, пазарен и оперативен риск.

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

Нетният доход от лихви, включва:

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Приходи от лихви | | |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 26,305 | 24,086 |
| Ценни книжа по амортизирана стойност | 1,569 | 1,570 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 1,111 | 779 |
| Депозити в банки | 108 | 498 |
| | <u>29,093</u> | <u>26,933</u> |
| Разходи за лихви | | |
| Депозити от клиенти | (2,366) | (2,362) |
| Депозити в банки* | (228) | (160) |
| Текущи сметки в други банки* | (185) | (310) |
| Лихви по лизингови договори | (49) | (65) |
| | <u>(2,828)</u> | <u>(2,897)</u> |
| Нетен доход от лихви | <u>26,265</u> | <u>24,036</u> |

*Сумите представляват начислени лихви върху свободни парични средства по сметки в БНБ и/или други кореспондентски банки

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ*Нетният доход от такси и комисионни, включва:*

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------|-----------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Приходи от такси и комисионни | | |
| Касови операции и парични преводи | 3,319 | 4,378 |
| Такси за комуникации | 2,643 | 2,530 |
| Обслужване на клиентски сметки | 1,899 | 1,442 |
| Такси и комисионни по кредитни сметки | 514 | 386 |
| Такси по банкови гаранции и акредитиви | 278 | 311 |
| Други | 131 | 46 |
| | <u>8,784</u> | <u>9,093</u> |
| | | |
| | 2020 | 2019 |
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Такси по електронни дебитни карти | (958) | (860) |
| Обслужване на ностро сметки в други банки | (168) | (212) |
| Операции с ценни книжа | (64) | (31) |
| Освобождаване от касови наличности | (28) | (25) |
| Други | (42) | (45) |
| | <u>(1,260)</u> | <u>(1,173)</u> |
| | | |
| Нетен доход от такси и комисионни | <u>7,524</u> | <u>7,920</u> |

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ*Нетният доход от търговски операции, включва:*

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------|-----------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Нетна печалба от операции в чуждестранна валута | 1,618 | 1,593 |
| Нетна печалба от преоценка на валутни активи и пасиви | 98 | 358 |
| Нетна печалба от операции с ценни книжа | (30) | - |
| | <u>1,686</u> | <u>1,951</u> |

7. НЕТНА ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Нетната загуба от обезценка на финансови активи, включва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|--|---------------------|-------------------|
| Начислена обезценка на предоставени кредити и аванси | 7,149 | 2,921 |
| Възстановена обезценка на предоставени кредити и аванси | <u>(3,296)</u> | <u>(3,209)</u> |
| Нетна загуба/(печалба) от обезценка за очаквани кредитни загуби по предоставени кредити и аванси | <u>3,853</u> | <u>(288)</u> |
| Нетна (печалба)/загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по ностро сметки и междубанкови депозити | (314) | 292 |
| Нетна загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 94 | 28 |
| Нетна загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по други финансови активи | 41 | 64 |
| Нетна загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби по ценни книжа по амортизирана стойност | <u>17</u> | <u>122</u> |
| | <u><u>3,691</u></u> | <u><u>218</u></u> |

Нетната загуба/(печалба) от обезценка за кредитни загуби по предоставени кредити и аванси на клиенти е както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---|---------------------|---------------------|
| Обезценки/(възстановяване на обезценки) за кредитни загуби по кредити на индивидуален принцип (специфични), нетно | 734 | (864) |
| Обезценки за кредитни загуби по кредити, свързани с общ кредитен риск, на портфейлен принцип (колективни), нетно | <u>3,119</u> | <u>576</u> |
| | <u><u>3,853</u></u> | <u><u>(288)</u></u> |

8. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Другите доходи от дейността на банката включват:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---|------------------|------------------|
| Приходи от продажба на нефинансови услуги | 298 | 274 |
| Приходи от наеми на инвестиционни имоти | 181 | 373 |
| <i>Приходи от продажба на инвестиционни имоти</i> | <i>106</i> | <i>168</i> |
| <i>Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти</i> | <i>(84)</i> | <i>(161)</i> |
| Печалба от продажба на инвестиционни имоти | 22 | 7 |
| <i>Приходи от продажба на други активи</i> | <i>1,890</i> | <i>1,406</i> |
| <i>Балансова стойност на продадени други активи</i> | <i>(778)</i> | <i>(745)</i> |
| Печалба от продажба на други активи | 1,112 | 661 |
| <i>Приходи от продажба на активи държани за продажба</i> | <i>284</i> | <i>316</i> |
| <i>Балансова стойност на продадените активи държани за продажба</i> | <i>(259)</i> | <i>(254)</i> |
| Печалба от продажба на активи държани за продажба | 25 | 62 |
| Други оперативни приходи | 107 | 521 |
| | 1,745 | 1,898 |

9. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Административните разходи за дейността включват:

| | 2019 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|--|------------------|------------------|
| Разходи за персонал | 12,328 | 13,128 |
| Разходи за амортизации | 3,432 | 3,382 |
| Други административно-оперативни разходи | 9,413 | 10,288 |
| | 25,173 | 26,798 |

Разходите за персонала включват:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---|------------------|------------------|
| Текущи възнаграждения | 10,206 | 10,944 |
| Вноски по социалното осигуряване | 1,800 | 1,848 |
| Начислени суми за дългосрочни задължения на персонала при пенсиониране (<i>Приложение № 28</i>) | 57 | 57 |
| Начислени суми за неизползвани отпуски | 265 | 279 |
| Общо | 12,328 | 13,128 |

| <i>Другите административно-оперативни разходи</i> включват: | 2020 | 2019 |
|---|--------------|---------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Комуникации и ИТ услуги | 2,191 | 1,809 |
| Други данъци и такси | 1,499 | 1,131 |
| Годишна вноска във Фонд за гарантиране на влоговете в банки | 1,280 | 1,246 |
| Охрана и инкасова дейност | 1,087 | 1,074 |
| Материали | 769 | 778 |
| Поддръжка на офис, офис техника, автомобили | 535 | 566 |
| Консултантски, одит и правни услуги | 379 | 334 |
| Реклама и представителни мероприятия | 264 | 423 |
| Провизии по съдебно дело | 189 | - |
| Наем | 177 | 217 |
| Застраховки | 138 | 123 |
| Членство | 47 | 44 |
| Фонд за реструктуриране на банките | 29 | 1,755 |
| Командировки | 20 | 76 |
| Други разходи | 809 | 712 |
| Общо | 9,413 | 10,288 |

Фондът за гарантиране на влоговете в банките определя дължимите премийни вноски за всяка банка, като отчита рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в банката за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към края на всяко тримесечие. Премийните вноски могат да бъдат годишни, извънредни, годишни премийни вноски в намален размер.

Начислените разходи за годината за задължителен съвместен одит на индивидуалния годишен финансов отчет на банката са в размер на 76 х. лв. (2019 г.: 80 х. лв.).

10. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данък за периодите, завършващи на 31 декември са:

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|
| | BGN'000 | BGN'000 |
| Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалба или загуба за годината) | | |
| Данъчна печалба за годината по данъчна декларация | 8,066 | 8,766 |
| Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2019 г.: 10 %) | (801) | (877) |
| <i>Отсрочени данъци върху печалбата от:</i> | | |
| Възникване и обратно проявление на временни разлики | (26) | (15) |
| Общо разход за данък от печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) | (827) | (892) |

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|---|-----------------|-----------------|
| <u>Равнение на разхода за данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат</u> | | |
| Счетоводна печалба за годината | 8,356 | 8,789 |
| Данъци върху печалбата – 10% (2019 г.: 10%) | (836) | (879) |
| От непризнати суми по данъчни декларации свързани с: | | |
| увеличения – 110 х. лв. (2019 г.: 129 х. лв.) | (11) | (13) |
| намаление – 201 х. лв. (2019 г.: няма) | 20 | - |
| Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) | (827) | (892) |

Данъчните ефекти, свързани с другите компоненти от всеобхватния доход са както следва:

| | 2020 BGN'000 | | | 2019 BGN'000 | | |
|--|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|
| | Стойност преди данък | Данъчни ефекти, признати в собствения капитал | Стойност нетно от данък | Стойност преди данък | Данъчни ефекти, признати в собствения капитал | Стойност нетно от данък |
| Компоненти, които нама да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата | | | | | | |
| Последващи оценки на пасиви по планове с дефинирани пенсионни доходи | (21) | - | (21) | (1) | - | (1) |
| Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата | | | | | | |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 863 | - | 863 | 1,436 | - | 1,436 |
| Нетна промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 95 | - | 95 | 28 | - | 28 |
| Общо друг всеобхватен доход за годината | 937 | - | 937 | 1,463 | - | 1,463 |

11. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

| <i>Другият всеобхватен доход</i> включва: | 2020 | 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход: | | |
| <i>Печалби/(Загуби) възникнали през годината</i> | 863 | 1,436 |
| | 863 | 1,436 |
| Нетна промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 95 | 28 |
| Последващи оценки на пасиви по планове с дефинирани пенсионни доходи (<i>Приложение № 28</i>) | (21) | (1) |
| | 937 | 1,463 |
| Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход | - | - |
| Общ всеобхватен доход за годината | 937 | 1,463 |

12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

Паричните средства и вземания от Централната банка включват:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Парични средства в каса (<i>Приложение № 30</i>) | 20,492 | 21,184 |
| Вземания от Централната банка (<i>Приложение № 30</i>), в т.ч.: | 192,167 | 98,402 |
| <i>Разплащателна сметка</i> | 110,223 | 22,730 |
| <i>Минимален задължителен резерв в лева</i> | 81,944 | 75,672 |
| | 212,659 | 119,586 |

Българската народна банка може да начислява лихва в левове върху задължителните минимални резерви и свръхрезервите в размер, определен от Управителния съвет на БНБ. Лихвата върху свръхрезервите може да бъде отрицателна величина, освен ако свръхрезервите са наложени в резултат на надзорна мярка.

13. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

Брутната балансова стойност, корективът за кредитни загуби и амортизираната стойност на вземанията от банки, по видове, към 31 декември са както следва:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Срочни депозити | 152 | 75,372 |
| Разплащателни сметки и депозити на виждане | 20,234 | 41,680 |
| <i>Местни банки</i> | 5,929 | 30,895 |
| <i>Чуждестранни банки</i> | 14,305 | 10,785 |
| <i>Очаквани кредитни загуби</i> | (4) | (318) |
| | 20,382 | 116,734 |

Към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 г. вземанията от банки са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са калкулирани на индивидуална основа (*Приложение № 7*).

Движението в коректива за *очаквани кредитни загуби* на вземанията от банки е както следва:

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|--|-----------------|-----------------|
| Салдо на 1 януари | (318) | (26) |
| Увеличение на обезценката за очаквани кредитни загуби, признато в печалбата или загубата за годината | (165) | (365) |
| Намаление (възстановяване) на обезценката за очаквани кредитни загуби, признато в печалбата или загубата за годината | 479 | 73 |
| Салдо на 31 декември | <u>(4)</u> | <u>(318)</u> |

14. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

Към 31 декември балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти включва:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредити | 670,949 | 611,622 |
| Вземания по финансов лизинг | 12,503 | 13,905 |
| | 683,452 | 625,527 |
| <i>Коректив за кредитни загуби</i> | <i>(37,110)</i> | <i>(36,973)</i> |
| | <u>646,342</u> | <u>588,554</u> |

Таблицата по-долу представя брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания по финансов лизинг по вид клиент:

| Анализ по видове клиенти | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Предприятия | 553,674 | 522,195 |
| Физически лица | | |
| - потребителски | 54,164 | 46,928 |
| - жилищни ипотечни кредити | 69,454 | 51,175 |
| Общо физически лица | 123,618 | 98,103 |
| Земеделски производители | 6,160 | 5,229 |
| | <u>683,452</u> | <u>625,527</u> |

Движението на коректива за кредитни загуби по предоставените кредити и аванси на клиенти и вземания по финансов лизинг е както следва:

| | Фаза 1 (колективна обезценка) | Фаза 2 (колективна обезценка) | Фаза 3 (индивидуална обезценка) | 2020 общо | 2019 общо |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Салдо на 1 януари | (2,832) | (1,812) | (32,329) | (36,973) | (39,482) |
| Начислена обезценка | (2,483) | (1,763) | (2,903) | (7,149) | (2,921) |
| Възстановена обезценка | 713 | 584 | 2,000 | 3,297 | 3,209 |
| Отписани | - | - | 3,715 | 3,715 | 2,221 |
| Салдо на 31 декември | (4,602) | (2,991) | (29,517) | (37,110) | (36,973) |

Към 31 декември салдото на коректива за кредитни загуби по предоставени кредити и аванси на клиенти и вземания по финансов лизинг, включва:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---|------------------------|------------------------|
| Кредитни загуби на индивидуална основа (специфични) | 29,516 | 32,329 |
| Кредитни загуби на портфейлна основа (колективна) | 7,594 | 4,644 |
| | 37,110 | 36,973 |

Към 31 декември 2020 година ефектът от КОВИД-19 върху нетната загуба от обезценка на кредити и аванси на клиенти, засегнати от КОВИД мерки и отрасли е в размер на 1,591 х.лв., като ефектът при физическите лица е 252 хил. лв. и при предприятията е 1,339 хил.лв. Ефектите отразяват и актуалните макроикономическите прогнози в прилагания от банката модел за определяне на очаквани кредитни загуби.

Лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг представлява разликата между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка и е както следва:

| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Брутна инвестиция във финансов лизинг | 16,977 | 18,330 |
| Нереализиран финансов доход | (4,304) | (4,207) |
| Нетни минимални лизингови плащания | 12,673 | 14,123 |
| Коректив за кредитни загуби | (170) | (218) |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 12,503 | 13,905 |

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | | |
| С падеж до 1 година | - | - |
| С падеж от 1 до 5 години | 3,678 | 4,190 |
| С падеж над 5 години | 8,825 | 9,715 |
| | <u>12,503</u> | <u>13,905</u> |

Концентрацията на банката в десетте най-големи групи експозиции към клиенти е както следва:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Обща брутна балансова стойност на десетте най-големи експозиции към клиенти * | 204,584 | 175,899 |
| Процент от сумата на брутните кредити и задбалансовите ангажименти (Приложение № 3.1) | 26,25% | 24,60% |

* С включени свързани клиенти, балансов и задбалансов ангажимент

15. ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към 31 декември 2020 г., са както следва:

| | номинална стойност | справедлива стойност | лихвен процент (купон) | ефективен лихвен процент | падеж |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|--|
| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2020 BGN '000 |
| Държавни облигации – Република България | | | | | |
| Дългодрочни облигации, деноминирани в евро | 37,044 | 42,510 | 0.375% - 3.00% | 0.21% - 0.79% | септември 2024 - септември 2030 |
| Държавни облигации – Република Турция | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 1,956 | 2,020 | 4.35% | 2.43% | ноември 2021 |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 9,779 | 10,514 | 4.125% | 3.62% | април 2023 |
| | 11,735 | 12,534 | | | |
| Държавни облигации – Румъния | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 1,956 | 1,981 | 1.25% | 0.12% | февруари 2021 |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 6,845 | 6,965 | 1.00% | 0.23% | декември 2023 |
| Дългодрочни облигации, деноминирани в евро | 5,868 | 6,487 | 2.875% | 0.15% | октомври 2024 |
| | 14,669 | 15,433 | | | |
| Държавни облигации – Република Хърватия | | | | | |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 6,845 | 7,398 | 3.875% | 0.26% | май 2022 |
| Корпоративни облигации | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 21,221 | 21,419 | 0% - 4.875% | 0.32% - 4.57% | март 2021 - декември 2021 |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 1,662 | 1,974 | 6.00% | 4.69% | април 2023 |
| Дългодрочни облигации, деноминирани в евро | 9,779 | 10,447 | 3.50% | 3.48% | юни 2025 |
| | 32,662 | 33,840 | | | |
| ОБЩО ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА | 102,955 | 111,715 | | | |
| КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДВД | | | | | |
| Акции деноминирани в лева | 20 | 98 | | | |
| Акции деноминирани в евро | - | 34 | | | |
| ОБЩО КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА | 20 | 132 | | | |
| ОБЩО | 102,975 | 111,847 | | | |

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 ГОДИНА

| | номинална стойност | справедлива стойност | лихвен процент (купон) | ефективен лихвен процент | падеж |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | 31.12.2019 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
| ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДВД | | | | | |
| <i>Държавни облигации – Република България</i> | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 3,490 | 3,524 | 1.85% | 1.00% | февруари 2020 |
| <i>Държавни облигации – Република Турция</i> | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 1,956 | 2,051 | 5.125% | 2.13% | май 2020 |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 1,956 | 2,070 | 4.35 % | 2.43% | ноември 2021 |
| | 3,912 | 4,121 | | | |
| <i>Държавни облигации – Република Италия</i> | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 3,912 | 3,915 | 0,00% | 0,72% | март 2020 |
| <i>Корпоративни облигации</i> | | | | | |
| Краткосрочни облигации, деноминирани в евро | 1,956 | 1,982 | 1.398% | 0,44% | септември 2020 |
| Средносрочни облигации, деноминирани в евро | 22,883 | 23,547 | 0.072 % - 6.00 % | 0.32 %- 4.69% | март 2021 – април 2023 |
| Дългосрочни облигации деноминирани в евро | 9,779 | 10,935 | 3.50% | 3,48% | юни 2025 |
| | 34,618 | 36,464 | | | |
| ОБЩО ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА | 45,932 | 48,024 | | | |
| КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДВД | | | | | |
| <i>Акции деноминирани в лева</i> | 20 | 97 | | | |
| <i>Акции деноминирани в евро</i> | - | 34 | | | |
| ОБЩО КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА | 20 | 131 | | | |
| ОБЩО | 45,952 | 48,155 | | | |

Движението в справедливата стойност на ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Салдо на 1 януари | <u>48,155</u> | <u>49,711</u> |
| Увеличение (покупки) | 78,067 | - |
| Намаление (продажби и/или падежиране) | (15,751) | (2,911) |
| Нетно ефект от преоценки до справедлива стойност | 863 | 1,436 |
| Изменение в начислените лихви | <u>513</u> | <u>(81)</u> |
| Салдо на 31 декември | <u><u>111,847</u></u> | <u><u>48,155</u></u> |

Към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 г. дълговите ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са определени на индивидуална основа (*Приложение № 7*)

Движението на коректива за кредитни загуби на дълговите ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|---|---------------------|---------------------|
| Салдо на 1 януари | <u>(132)</u> | <u>(104)</u> |
| Увеличение на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа, признато в друг всеобхватен доход | (150) | (48) |
| Намаление (възстановяване) на обезценката за кредитни загуби про дългови ценни книжа, признато в друг всеобхватен доход | <u>55</u> | <u>20</u> |
| Салдо на 31 декември | <u><u>(227)</u></u> | <u><u>(132)</u></u> |

Към 31.12.2020 г. банката има блокирани ценни книжа, предоставени като обезпечение на бюджетни сметки с балансова стойност в размер на 9,024 хил.лв. (31.12.2019 г.: 3,642 хил.лв.).

16. ЦЕННИ КНИЖА ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Към 31 декември 2020 година балансовата стойност на дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, включва:

| | номинална стойност | брутна балансова стойност | очаквана кредитна загуба | амортизирана стойност | справедлива стойност | лихвен процент (купон) | ефективен лихвен процент | падеж |
|---|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 |
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| <i>Държавни облигации</i> | | | | | | | | |
| Държавни облигации – Република България - в лева | 40,485 | 40,778 | - | 40,778 | 41,371 | 0.01% - 5.00% | 0.15%-5.17% | юли 2021- януари 2025 |
| Държавни облигации – Република България - в евро | 29,338 | 30,942 | - | 30,942 | 31,765 | 2.00 % - 2.95 % | 0.75 % -2.18% | март 2022- март 2027 |
| Държавни облигации – Република Турция -- в евро | 11,735 | 12,087 | (139) | 11,948 | 12,087 | 4.125 - 4.35% | 1.69% - 3.91% | ноември 2021 – април 2023 |
| | 81,558 | 83,807 | (139) | 83,668 | 85,223 | | | |

| | номинална стойност | брутна балансова стойност | очаквана кредитна загуба | амортизирана стойност | справедлива стойност | лихвен процент (купон) | ефективен лихвен процент | падеж |
|---|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 | 31.12.2019 |
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| <i>Държавни облигации</i> | | | | | | | | |
| Държавни облигации – Република България - в лева | 25,485 | 26,280 | - | 26,280 | 27,518 | 4.00% - 5.00% | 3.21%-5.17% | юли 2020- юли 2023 |
| Държавни облигации – Република България - в евро | 19,848 | 20,097 | - | 20,097 | 20,626 | 2.00 % - 3.50 % | 2.18 % -2.82% | януари 2020- март 2022 |
| Държавни облигации – Република Турция -- в евро | 9,779 | 10,322 | (122) | 10,200 | 10,292 | 4.35% | 2.43% | ноември 2021 |
| | 55,112 | 56,699 | (122) | 56,577 | 58,436 | | | |

Движението в брутната балансова стойност на ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност е както следва:

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Салдо на 1 януари | 56,577 | 67,722 |
| Придобити през годината | 41,860 | 10,327 |
| Падежирани през годината | (15,515) | (22,436) |
| Изменение на обезценката за кредитни загуби | (18) | (122) |
| Изменение на текущо начислена лихва | 764 | 1,086 |
| Салдо на 31 декември | <u>83,668</u> | <u>56,577</u> |

Движението на коректива за кредитни загуби на дълговите ценни книжа по амортизирана стойност е както следва:

| | 2020 BGN'000 | 2019 BGN'000 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Салдо на 1 януари 2020 година | <u>(122)</u> | - |
| Увеличение на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа по амортизирана стойност | (26) | (126) |
| Намаление (възстановяване) на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа по амортизирана стойност | 9 | 4 |
| Салдо на 31 декември 2020 година | <u>(139)</u> | <u>(122)</u> |

Към 31.12.2020 г. инвестициите отчитани по амортизирана стойност на обща стойност 63,190 х.лв. (31.12.2019 г.: 46,788 х.лв.) са блокирани за обезпечаване на бюджетни средства.

17.ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Балансовата стойност на *инвестициите в дъщерни дружества* към 31 декември включва инвестиции в следните дружества:

| Дъщерно дружество | Държава | 31.12.2020 BGN '000 | Участие % | 31.12.2019 BGN '000 | Участие % |
|-------------------------------|----------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| Д Имоти ЕООД | България | 10,400 | 100% | 12,000 | 100% |
| Д Лизинг ЕАД | България | 2,200 | 100% | 1,200 | 100% |
| Д Застрахователен брокер ЕООД | България | 24 | 100% | 24 | 100% |
| | | <u>12,624</u> | | <u>13,224</u> | |

Предметът на дейност на дъщерните дружества и датата на придобиване е както следва:

- Д Лизинг ЕАД - предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване. Дата на създаване 29.07.2014 г.;
- Д Застрахователен брокер ЕООД - спомагателна дейност във финансовите услуги и застраховането. Дата на придобиване 09.07.2013 г.;
- Д имоти ЕООД - сделки с недвижимо имущество. Дата на придобиване 14.10.2013 г.

Движението на инвестициите в дъщерни дружества е представено по-долу:

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| <i>Цена на придобиване</i> | | |
| Салдо на 1 януари | <u>13,224</u> | <u>13,224</u> |
| Увеличение на капитала на Д Лизинг ЕАД | 1,000 | - |
| Намаление на капитала на Д Имоти ЕООД | <u>(1,600)</u> | - |
| Салдо на 31 декември | <u><u>12,624</u></u> | <u><u>13,224</u></u> |

На 25.09.2019 г. Търговска банка Д АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала на дъщерното дружество Д Имоти ЕООД е взела решение за намаление основния капитал на дружеството чрез освобождаване от задължението за внасяне на 600 хил.лв. (Приложение № 28) и съответно намаляване броя на дяловете от капитала. На 21.02.2020 г. по партидата на Д Имоти ЕООД в Търговския регистър е вписано намаление на основния капитал, като размерът на регистрирания и внесен капитал към тази дата е 11,400 х.лв.

На 21.02.2020 г. Управителния съвет на Търговска банка Д АД е взел решение за увеличение на основния капитал на Д Лизинг ЕАД с 1,000 х.лв. чрез издаване на 1,000,000 поименни акции, с номинална стойност 1 лев всяка от тях. На 23.03.2020 г. по партидата на Д Лизинг ЕАД в Търговския регистър е вписано увеличение на основния капитал, като размерът на регистрирания и внесен капитал към тази дата е 2,200 х.лв.

На 20.03.2020 г. Управителния съвет на Търговска банка Д АД е взел решение за намаление на основния капитал на Д Имоти ЕООД с 1,000 х.лв. и съответно намаляване броя на дяловете от капитала. На 10.07.2020 г. по партидата на Д Имоти ЕООД в Търговския регистър е вписано намаление на основния капитал, като размерът на регистрирания и внесен капитал към тази дата е 10,400 х.лв.

Към 31 декември 2020 г. Банката е извършила преглед за наличие на трайни индикатори за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества като не бяха установени такива, при които балансовата стойност на инвестициите надвишава тяхната възстановима стойност.

18.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

| | 2020 | 2019 |
|--|----------|----------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| <i>Отчетна стойност</i> | | |
| Салдо към 1 януари | 15,173 | 14,479 |
| Придобити | 146 | 878 |
| Отписани | (102) | (184) |
| Салдо към 31 декември | 15,217 | 15,173 |
| <i>Амортизация и загуби от обезценка</i> | | |
| Салдо към 1 януари | 1,888 | 1,634 |
| Амортизация за периода | 287 | 277 |
| Отписани | (15) | (23) |
| Обезценка | (3) | - |
| Салдо към 31 декември | 2,157 | 1,888 |
| Балансова стойност към 1 януари | 13,285 | 12,845 |
| Балансова стойност към 31 декември | 13,060 | 13,285 |

Към 31.12.2020 г. справедливата стойност на инвестиционните имоти е 16,593 х.лв. (2019 г.: 16,432 х.лв.) (Приложение № 2.25.2.2).

19.ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

| | Земя и сгради | | Информационно оборудване | | Стопански инвентар | | Други | | В процес на придобиване | | Активи с право на ползване | | Общо | |
|--|------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
| <i>Отчетна стойност</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Салдо на 1 януари | 42,183 | 27,105 | 5,210 | 4,840 | 3,310 | 3,211 | 4,035 | 3,957 | 1,165 | 1,098 | 6,487 | 6,387 | 62,390 | 46,598 |
| Придобити | 112 | 15,078 | 98 | - | 39 | - | 9 | 13 | 122 | 994 | 150 | 246 | 530 | 16,331 |
| Отписани | - | - | (1) | (73) | (16) | (11) | - | (4) | (2) | (305) | (23) | (146) | (42) | (539) |
| Трансфер | 131 | - | 47 | 443 | (2) | 110 | 7 | 69 | (1 062) | (622) | - | - | (879) | - |
| Салдо на 31 декември | 42,426 | 42,183 | 5,354 | 5,210 | 3,331 | 3,310 | 4,051 | 4,035 | 223 | 1,165 | 6,614 | 6,487 | 61,999 | 62,390 |
| <i>Амортизация и загуби от обезценка</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Салдо на 1 януари | 2,354 | 1,826 | 4,286 | 4,011 | 2,948 | 2,783 | 3,814 | 3,714 | - | - | 1,583 | - | 14,985 | 12,334 |
| Начислена амортизация за годината | 632 | 528 | 361 | 348 | 102 | 176 | 91 | 104 | - | - | 1,507 | 1,646 | 2,693 | 2,802 |
| Отписани | - | - | - | (73) | (2) | (11) | (15) | (4) | - | - | (1,240) | (63) | (1,257) | (151) |
| Салдо на 31 декември | 2,986 | 2,354 | 4,647 | 4,286 | 3,048 | 2,948 | 3,890 | 3,814 | - | - | 1,850 | 1,583 | 16,421 | 14,985 |
| <i>Балансова стойност</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Балансова стойност на 31 декември | 39,440 | 39,829 | 707 | 924 | 283 | 362 | 161 | 221 | 223 | 1,165 | 4,764 | 4,904 | 45,578 | 47,405 |
| Балансова стойност на 1 януари | 39,829 | 25,279 | 924 | 829 | 362 | 428 | 221 | 243 | 1 165 | 1,098 | 4,904 | 6,387 | 47,405 | 34,264 |

Към 31.12.2020 г. дълготрайните материални активи на банката включват: земи на стойност 2,457 х.лв. (31.12.2019 г.: 2,455 х.лв.) и сгради с балансова стойност 36,983 х.лв. (31.12.2019 г.: 37,374 х.лв.).

Към 31.12.2020 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност в размер на 9,913 х.лв. (31.12.2019 г.: 8,856 х.лв.), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в дейността на банката.

Към 31.12.2020 активите с право на ползване са свързани с лизингови договори за ползване на офисни помещения.

20. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

| | Софтуер и аванси за закупуване на софтуер | |
|--|--|------------------|
| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
| <i>Отчетна стойност</i> | | |
| Салдо на 1 януари | 2,740 | 2,229 |
| Придобити | 2,196 | 511 |
| Отписани | - | - |
| Салдо на 31 декември | 4,936 | 2,740 |
| <i>Амортизация и загуби от обезценка</i> | | |
| Салдо на 1 януари | 1,512 | 1,209 |
| Начислена амортизация за годината | 452 | 303 |
| Отписани | - | - |
| Салдо на 31 декември | 1,964 | 1,512 |
| <i>Балансова стойност на 1 януари</i> | 1,228 | 1,020 |
| <i>Балансова стойност на 31 декември</i> | 2,972 | 1,228 |

21. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Наличните към 31.12.2020 г. активи за продажба, включващи жилищни имоти на стойност 139 хил.лв. (31.12.2019 г. 146 хил лв) са придобити от банката през 2018 година срещу погасяване на задължения по проблемни кредити на нейни кредитополучатели. Тези активи не се използват и не се планира да се използват в дейността на банката. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел тяхната реализация в кратки срокове.

Движението на активите, държани за продажба за двата периода е както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Към 1 януари | 146 | 387 |
| Придобити | 295 | 13 |
| Отписани | (302) | (254) |
| Към 31 декември | 139 | 146 |

22. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ВЗЕМАНИЯ*Текущите данъчни вземания включват:*

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Данък върху добавена стойност | 112 | 370 |
| Корпоративен данък върху печалбата | 78 | 63 |
| Общо | 190 | 433 |

23. ДРУГИ АКТИВИ*Другите активи включват:*

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| <i>Активи придобити от обезпечения</i> | <i>10,317</i> | <i>10,669</i> |
| <i>Коректив за обезценка</i> | <i>(358)</i> | <i>(359)</i> |
| | <u>9,959</u> | <u>10,310</u> |
| Предплатени разходи | 734 | 536 |
| Гаранционни депозити при доставчици | 579 | 622 |
| Други активи | 229 | 757 |
| Общо | 11,501 | 12,225 |

От които:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Нефинансови активи | 10,854 | 10,997 |
| Финансови активи | 647 | 1,228 |
| Общо | 11,501 | 12,225 |

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

Задълженията към банки представляват привлечени средства, свързани с кредитни линии с балансова стойност към 31 декември 2020 г.: 8,975 х.лв. (31.12.2019 г.: 11,338 х.лв.). Вземанията по кредити, които са отпуснати на клиенти на банката по програма на ББР са заложен в полза на ББР.

Договорените условия по задълженията към банки са както следва:

| | Размер | Валута | Падеж | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | | BGN '000 | BGN '000 |
| Българска банка за развитие АД | 15,000 | BGN '000 | 31.05.2025 | 8,975 | 11,338 |
| Общо | | | | <u>8,975</u> | <u>11,338</u> |

Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

В следващата таблица е представено равнението между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.:

| | <i>01.01.2020</i> | <i>Изплатен и главници и лихви</i> | <i>Плащания по банкови заеми</i> | <i>Начисления по метода на ефективен лихвен процент</i> | <i>Други непарични и промени</i> | <i>31.12.2020</i> |
|---|-------------------|--|--|---|--|-------------------|
| Задължения към банки | 11,338 | (160) | (2,363) | 160 | - | 8,975 |
| Задължения по лизинг | 4,929 | (1,573) | - | 49 | 1,387 | 4,792 |
| Общо пасиви от финансова дейност | 16,267 | (1,733) | (2,363) | 209 | 1,387 | 13,767 |

| | <i>01.01.2019</i> | <i>Изплатени главници и лихви</i> | <i>Постъпления от банкови заеми</i> | <i>Начисления по метода на ефективен лихвен процент</i> | <i>Други непарични промени</i> | <i>31.12.2019</i> |
|---|-------------------|---|---|---|--|-------------------|
| Задължения към банки | 7,658 | (160) | 3,680 | 160 | - | 11,338 |
| Задължения по лизинг | 6,387 | (1,685) | - | 65 | 162 | 4,929 |
| Общо пасиви от финансова дейност | 14,045 | (1,845) | 3,680 | 225 | 162 | 16,267 |

25.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Физически лица | | |
| - срочни | 305,447 | 286,254 |
| - спестовни | 88,239 | 81,095 |
| - безсрочни | 87,367 | 69,268 |
| | 481,053 | 436,617 |
| Частни предприятия и други финансови институции | | |
| - срочни | 69,556 | 80,248 |
| - безсрочни | 448,411 | 344,718 |
| | 517,967 | 424,966 |
| | 999,020 | 861,583 |

Към 31 декември 2020 г. от общата сума на задълженията към клиенти 2% (31.12.2019 г.: 3%) представляват средства на акционера-едноличен собственик и на свързани с него лица.

В депозитите от клиенти са включени блокирани от банката средства на клиенти: за обезпечение на кредити и на издадени банкови гаранции в размер на 42,712 х.лв. (31.12.2019 г.: 39,983 х.лв.), както и сметки при по-специални условия: набирателни сметки в размер на 416 х. лв. (31.12.2019 г.: 1,349 х. лв х. лв.).

26. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Текущите данъчни задължения, включват:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Данък при източника | 25 | 44 |
| Окончателен данък върху доходите | 23 | 31 |
| Еднократни данъци върху разходите | 18 | 21 |
| Удържан данък върху доходите на физически лица | 3 | 3 |
| | <u>69</u> | <u>99</u> |

До датата на издаване на настоящия отчет са извършени ревизии и проверки както следва:

- ревизия по ДДС – до 31.12.2009 г.; проверка – за периода 01.09.2019 г.– 30.11.2019 г.
- пълна данъчна ревизия – до 31.12.2009 г.;
- Национален осигурителен институт – до 31.01.2015 г.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на данъчно задълженото лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

27. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

| | временна разлика | данък | временна разлика | Данък |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2019 |
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Имоти, оборудване и инвестиционни имоти | (6,398) | (640) | (5,197) | (520) |
| Общо пасиви по отсрочени данъци | (6,398) | (640) | (5,197) | (520) |
| Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 2,532 | 253 | 1,669 | 167 |
| Начисления за неизползван отпуск на персонала и бонуси | 367 | 36 | 468 | 47 |
| Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране | 498 | 50 | 467 | 47 |
| Други активи (придобити обезпечения) | 358 | 36 | 359 | 36 |
| Активи с право на ползване | 18 | 2 | 33 | 3 |
| Провизии по съдебни дела | 189 | 19 | - | - |
| Общо активи по отсрочени данъци | 3,962 | 396 | 2,996 | 300 |
| Нетни активи по отсрочени данъци върху печалбата | (2,436) | (244) | (2,201) | (220) |

При признаване на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на банката да генерира достатъчна данъчна печалба.

Изменението в салдото на отсрочените данъци за 2020 година е както следва:

| Отсрочени данъчни (пасиви)/активи | 01.01.2020 | Признати в текущата печалба и загуба | 31.12.2020 |
|---|--------------|---|--------------|
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Имоти, оборудване и инвестиционни имоти | (520) | (121) | (641) |
| Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси | 47 | (10) | 37 |
| Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране | 47 | 3 | 50 |
| Други активи (придобити обезпечения) | 36 | - | 36 |
| Провизии по съдебни дела | - | 19 | 19 |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 167 | 86 | 253 |
| Активи право на ползване | 3 | (1) | 2 |
| Общо | (220) | (24) | (244) |

Изменението в салдото на отсрочените данъци за 2019 година е както следва:

| <i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i> | <i>01.01.2019</i> | <i>Признати в текущата печалба и загуба</i> | <i>31.12.2019</i> |
|---|-------------------|---|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 | BGN '000 |
| Имоти, оборудване и инвестиционни имоти | (419) | (101) | (520) |
| Начисления за платен отпуск на персонала и бонуси | 49 | (2) | 47 |
| Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране | 42 | 5 | 47 |
| Други вземания | 28 | (28) | - |
| Други активи (придобити обезпечения) | 31 | 5 | 36 |
| Провизии по съдебни дела | 41 | (41) | - |
| Ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 23 | 144 | 167 |
| Активи право на ползване | - | 3 | 3 |
| Общо | (205) | (15) | (220) |

28. ДРУГИ ПАСИВИ

Другите пасиви включват:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Задължения по договори за лизинг | 4,792 | 4,929 |
| Преводи за изпълнение | 1,285 | 419 |
| Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране | 498 | 467 |
| Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване | 328 | 430 |
| Получени аванси по продажба на активи, придобити от обезпечения | 150 | 173 |
| Предплатени такси за управление на кредитни сметки | 31 | 27 |
| Задължения по записан, но невнесен капитал в еднолично дъщерно дружество (Приложение №17) | - | 600 |
| Гаранции по договори за цесии и акредитиви | - | 17 |
| Други задължения | 1,020 | 1,166 |
| | 8,104 | 8,228 |

От които:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Финансови пасиви | 7,228 | 6,920 |
| Нефинансови пасиви | 876 | 1,308 |
| | 8,104 | 8,228 |

Промяната на задълженията по договорите за лизинг през 2020 г. е представена в следващата таблица:

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| | BGN '000 | BGN'000 |
| Към 1 януари 2020 г. | 4,929 | 6,387 |
| Придобити | 1,515 | 246 |
| Начислена лихва за периода | 49 | 65 |
| Плащания | (1,573) | (1,685) |
| Прекратени | (128) | (84) |
| Към 31 декември 2020 г. | 4,792 | 4,929 |

Текущите задължения към персонала включват начисления по неползвани отпуски и свързаните с тях социалните осигуровки.

Дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране включват сегашната стойност на задължението на банката за изплащане на обезщетения на лица от наетия персонал към датата на отчета за финансово състояние при настъпване на пенсионна възраст.

Съгласно Кодекса на труда в България всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране. Това е план с дефинирани доходи. (Приложение № 2.20).

За определяне на тези задължения банката е направила актюерска оценка към 31.12.2020 г., като е ползвало услугите на сертифициран актюер.

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране е както следва:

| | 2020 | 2019 |
|--|------------|------------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Сегашна стойност на задължението на 1 януари | 467 | 420 |
| Разход за лихви | 3 | 4 |
| Разход за текущ трудов стаж | 53 | 53 |
| Плащания през годината | (46) | (11) |
| Ефекти от последващи оценки за годината | 21 | 1 |
| Сегашна стойност на задължението на 31 декември | 498 | 467 |

Начислените суми в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране са както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|--|------------------|------------------|
| Разход за текущ стаж | 53 | 53 |
| Разход за лихви | 3 | 4 |
| Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 9) | 56 | 57 |
| Ефекти от последващи оценки на задълженията към персонала при пенсиониране в т.ч. от: | | |
| <i>Актюерски загуби от промени във финансовите предположения</i> | 17 | 12 |
| <i>Актюерски (печалби) от промени в демографските предположения</i> | (23) | (43) |
| <i>Актюерски загуби от корекции, дължащи се на минал опит</i> | 27 | 32 |
| Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в други компоненти на всеобхватния доход (Приложение № 11) | 21 | 1 |
| Общо | 77 | 58 |

При определяне на стойността към 31.12.2020 г. са направени следните актюерски предположения:

- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението в България за периода 2017 г. - 2019 г. (31.12.2018 г.: 2013 г. - 2015 г.);
- темп на текучество – приложена е вероятност за предсрочно напускане преди пенсиониране в размер на 5,00% годишно (2019 г.: 4,50 %).
- дисконтов фактор - използвана е норма на база ефективен годишен лихвен процент 0,60% (31.12.2019 г.: 1.00 %). Той се основава на доходността на емисиите на дългосрочните ДЦК (с 10 годишен матуритет). Като се има предвид, че средният срок до пенсиониране е по-дълъг от 11 години, дисконтовата норма е определена чрез екстраполация;
- предположението за бъдещото ниво на работните заплати се базира на предоставената информация от ръководството на банката и е в размер на 2 % годишен ръст за 2020 г. за първите три години и 1 % за целия останал период (2019 г.: 2 %).

29.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ*Основен акционерен капитал*

Към 31.12.2020 г. регистрираният акционерен капитал на Търговска банка Д АД възлиза на 90,064 х.лв. (31.12.2019 г.: 90,064 х.лв.), разпределени в 90,064 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност хиляда лева за акция.

Структурата на основния акционерен капитал е както следва:

| Акционер | Притежавани акции към 31.12.2020 | Процент | Притежавани акции към 31.12.2019 | Процент |
|-------------|--|-------------|--|-------------|
| Фуат Гювен | 50,000 | 55.52% | 50,000 | 55.52% |
| Фортера АД | 40,064 | 44.48% | 40,064 | 44.48% |
| Общо | 90,064 | 100% | 90,064 | 100% |

През 2020 година основният капитал на банката не е увеличаван.

През 2019 година основният капитал на банката бе увеличен от 75,000 хил. лева на 90,064 хил. лева чрез издаване на нови 15,064 поименни безналични акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от 1,000 лева всяка една. Новите акции бяха записани от досегашния акционер Фортера АД срещу непарична вноска в капитала на банката, която представлява апорт на сграда.

Резерви

Резервите на банката са обобщено представени в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Законови резерви (Фонд резервен) | 44,324 | 36,427 |
| Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 2,624 | 1,666 |
| Общо | 46,948 | 38,093 |

Законови резерви (Фонд Резервен)

Законът за кредитните институции не предвижда специални правила относно формирането на *Законови резерви (Фонд Резервен)*. Банката формира този вид резерв по общия ред на Търговския закон, а именно: да заделя най-малко една десета от печалбата след данъци, средствата платени над номинална стойност при емитиране на капитал, сумата на допълнителните плащания направени срещу предоставени им предимства за придобитите акции, други източници предвидени в устава или по решение на общото събрание, докато средствата на фонда не достигнат до 1/10 от определения по устав капитал. Също така съгласно Закона за кредитните институции банките не могат да изплащат дивиденди преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите им, или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност.

Банката може да използва средствата от *Законови резерви (Фонд Резервен)* за покриване на текущи загуби или за покриване на загуби от предходни периоди като не могат да бъдат

използвани за разпределяне на дивиденди без разрешение на БНБ.

Към 31.12.2020 г. *Законовите резерви (Фонд Резервен)* на банката са в размер на 44,324 х.лв. (31.12.2019 г.: 36,427 х. лв.) като минимално изискваната сума по Търговския закон е достигната.

Движението на *Законовите резерви (Фонд резервен)* е както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Салдо на 1 януари | <u>36,427</u> | <u>26,467</u> |
| Разпределение на печалбата | 7,897 | 9,960 |
| Салдо на 31 декември | <u><u>44,324</u></u> | <u><u>36,427</u></u> |

Резервът от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е формиран от ефектите при последваща оценка на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. При отписване на дълговите ценни книжа, формираният резерв се рециклира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за периода). При отписване на капиталовите ценни книжа, формираният резерв не се рециклира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за периода).

Към 31.12.2020 г. резервът от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е в размер 2,624 х. лв. (31.12.2019 г.: 1,666 х.лв.).

Движението на *резерва по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход* е както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---|---------------------|---------------------|
| Салдо на 1 януари) | <u>1,666</u> | <u>202</u> |
| Печалби от преоценка до справедлива стойност възникнали през годината | 863 | 1,436 |
| Нетна промяна в обезценката за очаквани кредитни загуби на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 95 | 28 |
| Салдо на 31 декември | <u><u>2,624</u></u> | <u><u>1,666</u></u> |

Към 31 декември 2020 г. *неразпределената печалба* е в размер на 7,538 х.лв. (31.12.2019 г.: 7,927 х.лв.).

Движението на *неразпределената печалба* е както следва:

| | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Салдо на 1 януари | 7,927 | 9,991 |
| Нетна печалба за годината | 7,529 | 7,897 |
| Разпределение на печалбата за резерви | (7,897) | (9,960) |
| Актьорски загуби от последващи оценки | (21) | (1) |
| Салдо на 31 декември | 7,538 | 7,927 |

30. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|---|------------------------|------------------------|
| Парични средства в каса (<i>Приложение № 12</i>) | 20,492 | 21,184 |
| Разплащателни сметки при Централната банка (<i>Приложение № 12</i>) | 110,223 | 22,730 |
| Минимален задължителен резерв (<i>Приложение № 12</i>) | 81,944 | 75,672 |
| Вземания от банки с оригинален матуритет до 90 дни (<i>Приложение № 13</i>) | 20,382 | 116,734 |
| Парични средства и парични еквиваленти посочени в отчета за паричните потоци | 233,041 | 236,320 |

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Финансови гаранции и акредитиви

Банката предоставя финансови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до една година.

Сумите по сключени споразумения за поети ангажименти и условни задължения са представени в таблицата по-долу:

| | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Условни задължения | | |
| Банкови гаранции и акредитиви | | |
| - в лева | 16,948 | 15,274 |
| - в чуждестранна валута | 9,207 | 5,842 |
| | 26,155 | 21,116 |
| Неотменяеми ангажименти | | |
| Неусвоен размер на разрешени кредити | | |
| - в лева | 47,575 | 50,219 |
| - в чуждестранна валута | 22,332 | 18,258 |
| | 69,907 | 68,477 |
| | 96,062 | 89,593 |

Към 31.12.2020 г. и 31.12.2019г. сумата на очакваните кредитни загуби, свързана с предоставените гаранции, акредитиви и неотменяеми ангажименти е несъществена по размер и не е отчетена в настоящия финансов отчет.

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажименти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите за ангажимент и провизиите за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване. Сумите, отразени в таблицата по-горе като гаранции, представляват максималната счетоводна загуба, която би била призната към датата на индивидуалните финансовите отчети, ако контрагентите не изпълнят изцяло договорните си задължения. Срокът на много от условните задължения ще бъде изтекъл без същите да бъдат частично или изцяло авансирани. Ето защо, сумите не представляват очаквани бъдещи парични потоци. Обезпеченията за издаване на банкови гаранции и акредитиви е 100% и представлява основно блокирани депозити в банката, ипотекирана недвижима собственост, банкови гаранции от други банки и записи на заповед.

При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

Съдебни производства

Към 31 декември 2020 г., респ. към 31 декември 2019 г., няма предявени съществени съдебни иски срещу Търговска банка Д АД, които биха могли да имат значителни последици за банката и/или за финансовото ѝ състояние.

32. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружества, които са свързани с Търговска Банка Д АД и вида на тяхната свързаност са както следва:

Свързани лица

г-н Фуат Гювен
Фортера АД
Д Застрахователен Брокер ЕООД
Д Лизинг ЕАД
Д Имоти ЕООД
Емелда Текстил Санай Дъш Тиджарет
Лимитед Ширкетирест АД
Елкабел АД
Аидатур АД
Магазин Шипка Фуат Гювен-Турция
Магазин Шипка Фуат Гювен ООД
Емелда ЕООД
Трякия -97 ЕООД
Стил-93 ООД
Елефорс ООД
Гама Инвест АД
Кърджали – Табак АД
Свиленград – Газ АД
Шипка – Ойл ЕООД
Братя Василеви ООД
Шипка – Фуат – Гювен - Варна ООД
Адвокатско дружество Борисов и Борисов

Вид на свързаност

Основен акционер
Акционер със значително влияние
Дъщерно дружество
Дъщерно дружество
Дъщерно дружество
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Предприятие под общ контрол чрез основен акционер
Ключов управленски персонал

Физическите лица, част от ключовия управленски персонал, са оповестени в Приложение 1.2.

(а) Открити разчети със свързани лица

| Вид сметка | Вид на свързаност | 31.12.2020 BGN '000 | 31.12.2019 BGN '000 |
|--|---|------------------------|------------------------|
| Депозити, разплащателни и набирателни сметки | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 22,293 | 21,754 |
| Депозити и разплащателни сметки | Акционер | 45 | 2,399 |
| Депозити и разплащателни сметки | Дъщерни дружества | 4,600 | 6,415 |
| Депозити и разплащателни сметки | Ключов управленски персонал | 960 | 1,049 |
| | | <u>27,898</u> | <u>31,617</u> |
| Предоставени кредити | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 3,380 | 3,558 |
| Предоставени кредити | Дъщерни дружества | 8,749 | 6,717 |
| Предоставени кредити | Ключов управленски персонал | 403 | 620 |
| Предоставени кредити | Акционер | - | - |
| | | <u>12,532</u> | <u>10,895</u> |
| Записан, но невнесен капитал | Дъщерни дружества | - | 600 |
| Издадени гаранции и акредитиви | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 656 | 863 |
| | | <u>656</u> | <u>863</u> |

(б) Сделки със свързани лица

| Вид приход/разход | Вид на свързаност | 2020 BGN '000 | 2019 BGN '000 |
|---------------------------|---|------------------|------------------|
| Приходи от лихви | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 124 | 132 |
| Приходи от лихви | Дъщерни дружества | 276 | 192 |
| Приходи от лихви | Ключов управленски персонал | 10 | 10 |
| | | <u>410</u> | <u>334</u> |
| Приходи от комисионни | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 30 | 39 |
| Приходи от комисионни | Дъщерни дружества | 2 | 19 |
| Приходи от комисионни | Ключов управленски персонал | 1 | 1 |
| Приходи от комисионни | Акционер | - | 1 |
| | | <u>33</u> | <u>60</u> |
| Други доходи от дейността | Дъщерни дружества | 210 | 8 |
| Разходи за лихви | Предприятие под общ контрол чрез основен акционер | 43 | 82 |
| Разходи за лихви | Акционер | 2 | 3 |
| Разходи за лихви | Ключов управленски персонал | 3 | 2 |
| Разходи за лихви | Дъщерни дружества | 6 | 3 |
| | | <u>54</u> | <u>90</u> |

| (в) Възнаграждения на ключов управленски персонал | 2020 | 2019 |
|--|----------|----------|
| | BGN '000 | BGN '000 |
| Краткосрочни доходи на ключов управленски персонал | 1,758 | 1,914 |

Съставът на ключовия персонал е оповестен в *Приложение № 1*.

33.ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Информация за оповестяване, съгласно изискванията на чл.70 ал.6 от ЗКИ.

Предоставените данни за Банката и дъщерните ѝ дружества са към 31 декември 2020 г. и не включват консолидационни елиминации:

| Наименование | Търговска банка Д АД | Д Лизинг ЕАД дъщерно дружество | Д Имоти ЕООД дъщерно дружество | Д Застрахователен Брокер ЕАД дъщерно дружество |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Описание на дейността | Банкова дейност | Лизингова дейност | Операции с недвижими имоти | Застрахователно посредничество |
| Седалище | София | София | София | София |
| Оперативен доход | 31,784 | 343 | 11 | 168 |
| Брой служители | 407 | 3 | 1 | 3 |
| Печалба/(загуба) преди данъци | 8,356 | 169 | (50) | 168 |
| Начислен данък | (827) | (17) | (5) | (17) |
| Доходност на активите | 0,65% | 1,27% | (0,43%) | 39.43% |
| Получени държавни субсидии | няма | Няма | няма | няма |

34.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

След края на отчетния период не са настъпили събития, които да имат ефект върху индивидуалните финансови отчети на банката към 31.12.2020 година.