



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

**ИНДИВИДУАЛНИ ГОДИШНИ
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ИЗГОТВЕНИ КЪМ
31 ДЕКЕМВРИ 2014 В СЪОТВЕТСТВИЕ С
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА
ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ С
НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**

СЪДЪРЖАНИЕ

**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

1. Информация за банката	6
2. База за изготвяне на Финансовите Отчети	7
3. Основни елементи на Счетоводната политика	9
4. Управление на риска	23
5. Прилагане на приблизителни оценки	42
6. Нетен доход от лихви	47
7. Нетен доход от такси и комисионни	47
8. Нетен резултат от търговски операции	48
9. Други Оперативни приходи	48
10. Разходи от обезценка на кредити и аванси	48
11. Разходи от обезценка на инвестиционни имоти	48
12. Административни разходи	49
13. Разход за данъци върху печалбата	50
14. Парични средства и Вземания от Централната Банка	50
15. Вземания от банки	50
16. Предоставени кредити и аванси на клиенти	51
17. Ценни книжа на разположение за продажба	52
18. Ценни книжа държани до падеж	53
19. Имоти, Машини, съоръжения и оборудване	54
20. Инвестиционни имоти	55
21. Нематериални активи	57
22. Активи/Пасиви по отсрочени данъци	57
23. Инвестиции в дъщерни дружества	58
24. Активи за продажба	58
25. Други активи	59
26. Задължения към клиенти	59
27. Задължения към банки	59
28. Други пасиви	60
29. Капитал и резерви	61
30. Пари и Парични Еквиваленти	62
31. Условни задължения и ангажименти	63
32. Сделки със свързани лица	64
33. Събития след датата на финансовите отчети	65



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Търговска Банка Д АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Търговска Банка Д АД ("Банката"), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 година, индивидуалния отчет за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на индивидуален финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в индивидуалния финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансовото състояние на Банката към 31 декември 2014 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания индивидуален годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2014 година. Отговорността за изготвянето на годишния индивидуален доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 18 март 2015 г., се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 26 март 2015 година

Красимир Хаджинев
Регистриран одитор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	2014	2013
Приходи от лихви		31,826	34,662
Разходи за лихви		(14,501)	(18,107)
Нетен доход от лихви	6	17,325	16,555
Приходи от такси и комисионни		8,640	8,514
Разходи за такси и комисионни		(836)	(742)
Нетен доход от такси и комисионни	7	7,804	7,772
Нетен резултат от търговски операции	8	4,393	3,526
Други оперативни приходи	9	1,769	3,294
Оперативен доход		31,291	31,147
Разходи за обезценка на кредити и аванси	10	(9,463)	(9,767)
Разходи за обезценка на инвестиционни имоти	11	(101)	-
Разходи за персонал	12	(8,977)	(8,442)
Амортизация	12	(2,106)	(2,241)
Други разходи	12	(10,169)	(10,465)
Печалба преди данъчно облагане		475	232
Разход за данъци	13	(30)	(49)
Нетна печалба за годината		445	183
Друг всеобхватен доход			
Позиции, които не следва да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба			
Актюерска печалба по планове с дефинирани доходи		23	12
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба			
Преценка на инвестиции на разположение за продажба		(675)	571
Друг всеобхватен доход		(652)	583
Общо всеобхватен доход		(207)	766

Приложенията на страници от 6 до 65 са неразделна част от финансовия отчет.

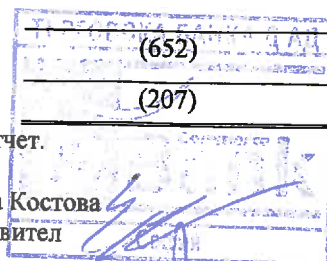
Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Гълъбин Гълъбов
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджинев
Регистриран одитор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

В хиляди лева

	Прил.	2014	2013
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от Централната Банка	14	73,220	97,755
Вземания от банки	15	36,263	12,055
Предоставени кредити и аванси на клиенти	16	317,168	314,906
Ценни книжа на разположение за продажба	17	101,317	90,561
Ценни книжа държани до падеж	18	130,582	162,101
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	31,628	5,432
Инвестиционни имоти	20	17,393	17,019
Нематериални активи	21	332	296
Отложени данъчни активи	22	40	73
Инвестиции в дъщерни дружества	23	1,034	34
Активи за продажба	24	1,167	1,954
Вземания по текущ данък		120	55
Други активи	25	2,321	1,330
Общо активи		712,585	703,571
ПАСИВИ			
Задължения към банки	27	4,226	15,313
Задължения към клиенти	26	611,403	618,147
Други пасиви	28	5,798	3,747
Общо пасиви		621,427	637,207
Собствен капитал			
Акционерен капитал	29	75,000	50,000
Фонд резервен	29	14,986	14,802
Преоценъчен резерв - ФА	29	692	1,367
Неразпределена печалба		480	195
Общо собствен капитал		91,158	66,364
Общо пасиви и собствен капитал		712,585	703,571

Приложенията на страници от 6 до 65 са неразделна част от финансовия отчет.

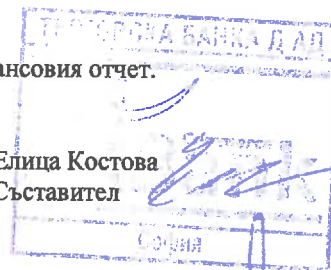
Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Гъдъбин Гъдъбов
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	2014	2013
Оперативна дейност			
Печалба след данъци		445	183
<i>Корекции за непарични операции</i>			
Загуби от обезценки	10,11	9,564	9,767
Амортизация	12	2,106	2,241
Разходи за данъци	13	30	49
Балансова стойност на отписани активи		1,772	1,797
		13,917	14,037
Изменение в оперативните активи и пасиви			
(Увеличение) на активи в асоциирани дружества		(1,000)	(34)
(Увеличение) на финансови активи за продажба		(11,431)	(18,553)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити на клиенти		(11,725)	6,148
(Увеличение) на активи за продажба		(799)	(671)
(Увеличение)/намаление на други активи		(988)	18
(Намаление) на задълженията към банки		(11,087)	(46,470)
Увеличение/(намаление) на задълженията към други клиенти		(6,654)	5,821
Увеличение на други пасиви		2,040	486
Платен данък		(120)	(150)
Нетен паричен поток от оперативната дейност		(27,847)	(39,368)
Инвестиционна дейност			
(Увеличение) на имоти, машини, съоръжения оборудване и инвестиционни имоти, нетно		(3,835)	(5,030)
(Увеличение) на нематериални активи		(164)	(60)
Намаление на инвестиции до падеж		31,519	24,995
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		27,520	19,905
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		(327)	(19,463)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	30	109,810	129,273
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	30	109,483	109,810

Приложенията на страници от 6 до 65 са неразделна част от финансовия отчет.

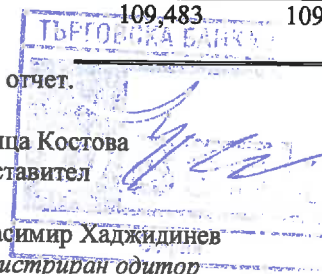
Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Гълъбин Гълъбов
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината приключваща на 31 декември 2013 г.

В хиляди лева

	Прил.	Основен капитал	Фонд резервен	Преоценъчен резерв - ФА	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2013 година		50,000	12,945	796	1,855	65,596
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>		-	-	-	183	183
Нетна печалба за годината		-	-	-	2	2
Неразпределена печалба от минали години		-	-	-	-	-
<i>Друг всеобхватен доход</i>		-	-	-	-	-
Актуерна печалба по планове с дефинирани доходи		-	-	-	12	12
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба		-	-	571	-	571
Общо друг всеобхватен доход		-	-	571	12	583
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	571	197	768
<i>Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал</i>		-	1,857	-	(1,857)	-
Трансфер към законови резерви		-	1,857	-	(1,857)	-
Общо сделки с акционера отчетени в собствения капитал		-	1,857	-	(1,857)	-
Баланс на 31 декември 2013 година	29	50,000	14,802	1,367	195	66,364

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

В хиляди лева

	Прил.	Основен капитал	Фонд резервен	Преоден резерв - ФА	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2014 година		50,000	14,802	1,367	195	66,364
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>		-	-	-	445	445
Нетна печалба за годината		-	-	-	1	1
Неразпределена печалба от минали години		-	-	-	1	1
<i>Друг всеобхватен доход</i>		-	-	(675)	-	(675)
Актоерска печалба по планове с дефинирани доходи		-	-	-	23	23
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба		-	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход		-	(675)	-	23	(652)
Общо всеобхватен доход за периода		-	(675)	-	469	(206)
<i>Сделки с акционера, отчетени в собствения капитал</i>		-	-	-	-	-
Увеличение на капитала		25,000	-	-	-	25,000
Трансфер към законови резерви		-	184	-	(184)	-
Общо сделки с акционера, отчетени в собствения капитал		25,000	184	-	(184)	25,000
Баланс на 31 декември 2014 година	29	75,000	14,986	692	480	91,158

Приложенията на страници от 6 до 65 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на Банката на 18 март 2015 г. и са подписани от негово име от:

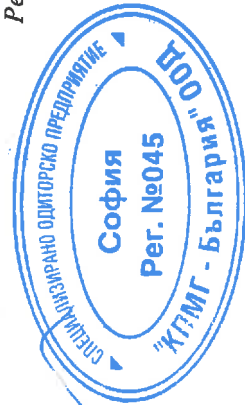
Анна Аспарухова
Изпълнителен директор

Гълъбин Гълъбов
Изпълнителен директор

Елица Костова
Съставител

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

1.1. УЧРЕДЯВАНЕ

Търговска Банка Д АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД) 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 31.12.2014 г. капиталът на банката е собственост на г-н Фуат Гювен, като се притежава от него пряко - 66,7 % дялово участие и чрез компанията ФОРТЕРА ЕАД с ЕИК 175194303 - с участие в капитала от 33,3 %. Банката има двустепенна система на управление – с Управителен и Надзорен съвет.

Към 31.12.2014 г. Управителният съвет се състои от 4 (четирима) членове, а именно: Анна Иванова Аспарухова – Председател на УС и Изпълнителен директор; Гълъбин Николов Гълъбов – Член на УС и Изпълнителен директор; Мартин Емилов Ганчев - Член на УС и Изпълнителен директор; Пламен Иванов Дерменджиев – Член на УС.

Към 31.12.2014 г. Надзорният съвет се състои от 4 (четирима) членове, а именно: Еленка Харизанова Манова – Член на НС, Валери Борисов - Член на НС, Емел Гювен – Член на НС, Бахатин Гюрбюз - Член на НС.

1.3. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на Търговска Банка Д АД и съдебната регистрация на дружеството, то се представлява от всички членове на УС заедно или заедно от двама изпълнителни директори. Към 31 декември 2014 г. изпълнителни директори на банката са: Анна Иванова Аспарухова – председател на УС, Гълъбин Николов Гълъбов – член на УС и изпълнителен директор и Мартин Емилов Ганчев – Член на УС и изпълнителен директор. Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Централната банка на България (БНБ) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Основната дейност на банката през 2014 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.ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

1.4.СТРУКТУРА НА БАНКАТА

Към 31.12.2014 г. банката има разкрити 59 структурни звена, в т. ч. ЦУ, 31 ФЦ, 16 офиса и 11 ИРМ, разположени в отделни градове на страната.

2.БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

2.1.ПРИЛОЖИМИ СТАНДАРТИ

Тези индивидуални годишни финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приложими в Европейския Съюз.

Тези финансови отчети са изготвени на индивидуална основа. Банката изготвя консолидирани финансови отчети, съгласно Закона за счетоводство. Тези индивидуални финансови отчети следва да се разглеждат заедно с консолидираните финансови отчети.

2.2.БАЗА ЗА ОЦЕНЯВАНЕ

Настоящите финансови отчети са изготвени на база историческата цена с изключение на:

- деривативните финансови инструменти, които са отчетени по справедлива стойност;
- инструментите, държани за търгуване, и всички останали инструменти, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- финансовите инструменти на разположение за продажба, отчетени по справедлива стойност, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;

2.3.ВАЛУТА НА ПРЕДСТАВЯНЕ

Тези индивидуални финансови отчети са представени в хиляди български левове, функционалната валута на отчетната единица.

2.4.ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Изготвянето на финансовите отчети изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводните политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовите отчети, са оповестени в Приложение 5.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

2.5. СРАВНИТЕЛНИ ДАННИ

Банката представя сравнителна информация в тези финансови отчети за една предходна година. Ако е необходимо да бъдат направени промени в класификацията и представянето на отчетни обекти и операции като отделни компоненти на финансовите отчети с цел по-достоверно представяне, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост на данните с текущия отчетен период.

2.6. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014 г.

- Оповестявания на възстановими стойности на не-финансови активи (промени в МСС 36)
- КРМСФО 21 Налози
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и пасиви
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)
- Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

Промените не са приложими за Банката.

(ii) Налози

Банката прилага КРМСФО 21 Налози с начална дата 1 януари 2014. Тази промяна в счетоводната политика не доведе до значителни ефекти върху финансовите отчети на Банката.

(iii) Промени в МСС 32

Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Промените нямат ефект върху финансовите отчети, тъй като Банката не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

(iv) МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)

МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.

(v) Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането, се прилага след 1 януари 2014 г.

Промените нямат ефект върху финансовите отчети на Банката.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1. ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, 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 момента на възникването им.

3.2. 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 на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи по дългови ценни книжа на разположение за продажба, от лихви по депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти, дивиденди от инвестиции, такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход на финансовия инструмент.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по: привлечени депозити от банки, от клиенти, както и по други дългосрочно привлечени средства и подчинен срочен дълг.

3.3. ПРИХОДИ ОТ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ

Таксите и комисионните по банковите гаранции за добро изпълнение се признават на системна база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки при други банки се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.4. РЕЗУЛТАТ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

Резултатът от търговски операции включва приходи от лихви от ценни книжа държани за търгуване, печалба/загуба от операции с ценни книжа държани за търгуване, печалба/загуба от операции в чуждестранна валута и печалба/загуба от преоценка на валутни активи и пасиви.

3.5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

3.5.1. ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Банката класифицира своите финансови активи в следните категории: "кредити и вземания", "финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата", "финансови активи на разположение за продажба" и "финансови активи държани до падеж". Класификацията е в зависимост от същността и целите на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на банката към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

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. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата и загубата.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Банката, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Банката е прехвърлила съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Банката продължава да държи съществена част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, тя продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

(а) Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котираат на активен пазар. Тази група финансови активи включва: парични средства по разплащателни сметки и депозити при Централната банка, вземания от банки, предоставени кредити и аванси на клиенти, други вземания. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Лихвеният доход се признава на база ефективна лихва. Той се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

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 и първоначално се оценяват по стойността на предоставените парични средства или други активи.

Придобитите кредити и аванси от страна на банката се признават при получаване в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността, като първоначално се оценяват по стойността на платената сума или определената справедлива стойност на прехвърления актив.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5.1. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата

Един финансов актив се класифицира по справедлива стойност в печалбата и загубата, ако той е: 1) бил придобит по принцип с цел търгуване в краткосрочен план; 2) част от идентифицируем портфейл от финансови инструменти, които банката управлява заедно и подходът за него е насочен към краткосрочно генериране на печалби; или 3) дериватив, който не е определен и не е ефективен като хеджиращ инструмент. Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата и загубата се оценяват и представят в отчета за финансовото състояние по техните справедливи стойности или стойности, които се получават от използването на оценъчни модели на дисконтиране на паричните потоци. Всеки резултат от преоценката, печалба или загуба, както и лихвите по тези инструменти се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за отчетния период.

(в) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които са предназначени с такава цел или не са класифицирани в друга група.

Банката класифицира като финансови активи на разположение за продажба дългови ценни книжа и направени инвестиции в акции от капитала на други предприятия, когато намерението е тези ценни книжа да се държат за неопределен период от време и същите могат да бъдат продавани при необходимост от ликвидни средства или при съществени промени в доходността или цената им.

Ценните книжа на разположение за продажба се признават първоначално по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаграждението, което е платено, включително разходите по придобиване, включени в инвестицията. В следствие те се оценяват по справедлива стойност или стойности, които се получават от използването на оценъчни модели на дисконтиране на паричните потоци.

Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, класифицирани в групата “на разположение за продажба”, се признават директно в отделен компонент на собствения капитал в отчета за промените в собствения капитал, докато финансовият актив бъде продаден или бъде определен като обезценен, когато 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. През периода на държане на дълговите инструменти, класифицирани “на разположение за продажба”, банката признава приходи от лихви чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент. Дивиденди по акции, класифицирани като финансови активи на “разположение за продажба”, се признават и отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато се установи, че банката е придобила правото върху тези дивиденди.

(г) Финансови активи държани до падеж

Финансови активи държани до падеж са такива активи, които представляват дългови ценни книжа, с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани матуритетни дати, спрямо които банката при тяхното придобиване има положително намерение и възможност да държи до настъпването на падежа им независимо, че същите са търгуеми на борса. Тези активи се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване, а последващо – по амортизируема стойност при използването на

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5.1. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(г) Финансови активи държани до падеж, продължение

метода на ефективната лихва, намалена с обезценка, ако има такава. Приходите от тях се признават и представят на база ефективен доход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

(д) 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 покупната 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 ефективната лихва.

3.5.2. ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Всички финансови активи класифицирани в групите: “кредити и вземания”, “финансови активи държани до падеж”, “финансови активи на разположение за продажба” подлежат на преглед за обезценка. На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали са налице обективни доказателства и съществуват ли индикатори за обезценка на финансов актив или на група от финансови активи.

(а) Кредити и вземания от банки и други клиенти

Към датата на всеки отчет за финансовото състояние банката прави преценка дали има налице обективни доказателства, че определени индивидуални кредити и вземания или група кредити и вземания със сходни характеристики са с белези на обезценени. Даден кредит или група кредити са обезценени когато има обективни доказателства, че е възникнала обезценка в резултат на едно или няколко събития, които са се случили след първоначалното признаване на актива, тези събития са оказали влияние върху бъдещите парични потоци от актива и това влияние може да се оцени.

Критериите, които банката използва, за да определи дали са налице обективни доказателства за загуби от обезценка са: неспазване (забава) на договорените плащания за главницата и лихвите; значителни финансови затруднения изпитвани от длъжника и за генериране на достатъчни по размер парични потоци; нарушения на ключови условия и показатели, заложен в договора за кредит; влошаване на финансовото, пазарното и конкурентното положение на длъжника; влошаване на състоянието и качествата на обезпеченията, предоставени от длъжника; стартиране на процедури по ликвидация и/или несъстоятелност на кредитополучатели и др. подобни индикатори.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5.2. ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Стойността на обезценката е разликата между стойността в отчета за финансовото състояние на даденото вземане и възстановимата му стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент. Загубите от обезценка се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход .

Обезценки могат да се правят и за други компоненти на кредитния портфейл към датата на отчета за финансовото състояние, чиято приблизителна оценка се основава на минал опит за възникнали загуби от всеки един от тези компоненти, настоящите икономически условия, в които оперират кредитополучателите и други фактори, които оказват влияние върху кредитния портфейл, но не са свързани с конкретна експозиция. В този случай банката включва и обезценки за покриване на общ кредитен риск на портфейлна основа.

Банката текущо оценява дали има обективни доказателства за обезценка по отношение на всяка конкретна кредитна експозиция независимо дали е индивидуално съществена. Даден кредит се класифицира в една от рисковите кредитни групи – “редовни кредити”, “кредити под наблюдение”, “необслужвани” или “загуба” в зависимост от продължителността на забава на договорените плащания на главницата и/или на лихвата и на база на анализ на финансовото състояние на длъжника, източниците за погасяване на задълженията му към банката и вида, качеството и стойността на приетото обезпечение. Изчисленията на сумите на обезценките се извършват от банката на база вътрешно разработени правила и техники. В банката ежесечно се извършва преглед и анализ на всички кредити за оценка на рисковите експозиции, както и на кредитите, на които е направена обезценка. Всяка следваща промяна в размера и срока на очакваните бъдещи парични потоци, сравнени с предварителните очаквания, водят до промяна в размера на коректива за обезценка като загубите/възстановяванията се отнасят в увеличение или намаление на загубите от обезценка в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход .

Загубата от обезценка се намалява само при подобряване качеството на кредита, при което съществува достатъчна вероятност за своевременно събиране на главницата и лихвата в съответствие с първоначалните условия, включени в договора за заем.

Последващите възстановявания или намаления на обезценки, които се дължат на събития, възникнали след тях, се отразяват като реинтегриране в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход .

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него суми за обезценки по корективната сметка. Такива кредити се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

(б) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи “на разположение за продажба” се обезценяват в случай, че съществуват обективни доказателства, които показват значителен и продължителен спад в справедливите цени на съответния актив или група активи, или за финансови активи отчетени по цена на придобиване - когато съществуват доказателства, че балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.5. Финансови инструменти, продължение

3.5.2. ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

В случай, че са налице такива доказателства, натрупаната загуба, представляваща разликата между цената на придобиване и текущата справедлива/възстановима стойност, се прехвърля от собствения капитал в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Възстановимата сума на дълговия инструмент е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани по текущ пазарен лихвен процент за сходен финансов актив. Загубата от обезценка на финансови активи "държани за продажба" се признава текущо в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

(в) Финансови активи държани до падеж

Финансовите активи "държани до падеж" се оценяват индивидуално в случай, че съществуват обективни доказателства за обезценка. В случай, че са налице такива доказателства, обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Обезценката се отчита в корективна сметка и стойността на финансовия актив се представя в отчета за финансовото състояние нетно от нея. Сумата на обезценката се признава текущо в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

3.5.3. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ И ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕН КАПИТАЛ

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 други финансови пасиви и се отчитат по амортизируема стойност.

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

Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Разходите за лихви се отчитат текущо в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

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

3.6. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

Имоти, машини, съоръжения и оборудване са представени във финансовите отчети по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При придобиване имоти, машини, съоръжения и оборудване се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, включително 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.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.6. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Последващо оценяване

Избраният от банката подход за последваща оценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване е моделът на себестойността по МСС 16 – цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Банката използва линеен метод на амортизация на имоти, машини, съоръжения 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:

	%
▪ Машини, компютърна техника и оборудване	25-50
▪ Стопански инвентар	15
▪ Автомобили	25
▪ Ремонт и подобрене 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

Стойностите на имоти, машини, съоръжения 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, машини, съоръжения 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.

Печалби и загуби от продажба

Имоти, машини, съоръжения и оборудване 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.6. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Печалбите или загубите от продажба на активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и 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.

3.7. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Инвестиционни имоти са имоти, държани по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличение на стойността им, или и за двете, но не с цел продажба в обичайната дейност, използване за производство или доставка на стоки и услуги или за административни цели. Инвестиционните имоти първоначално се оценяват по цена на придобиване. Банката прилага модела на себестойността, съгласно най-разпространената практика в МСС 16.

Цената на придобиване включва всички разходи, директно свързани с придобиването на инвестиционния имот. Стойността на инвестиционните имоти, придобити по стопански начин, включва направените разходи за материали, директно вложен труд, разходите пряко отнасящи се до привеждане на актива до състояние необходимо за неговата експлоатация и капитализирани разходи по заеми.

Инвестиционните имоти се амортизират на база линейния метод в печалби и загуби въз основа на очаквания срок на полезния им живот от датата, на която са готови за употреба. Методите на амортизация, полезния живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират ако е подходящо. Банката прилага диференцирани норми на амортизация и очаквани срокове на полезен живот в зависимост от остатъчния икономически живот на съответния имот към момента на класификацията. В края на отчетния период се прави тест за обезценка въз основа на оценки, извършени от независими сертифицирани оценители.

3.8. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Прилага се линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от:

	%
▪ Програмни продукти	20
▪ Лицензии	15

Стойността в отчета за финансовото състояние на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че тази стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като текущ разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

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. Печалбите или загубите от продажби на активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и стойност на актива в отчета за финансовото състояние към датата на продажбата. Те се посочват нетно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.9. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ ОТ АКТИВИ ЗА ИЗВАЖДАНЕ ОТ УПОТРЕБА, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Банката представя като нетекущи активи класифицирани като држжани за продажба недвижими имоти, придобити от обезпечения по отпуснати от банката кредити. Стойността на тези активи се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използването им в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато ръководството на Банката има ясни намерения да извърши продажбата в обозримо бъдеще и са започнали процедури по търсене на купувачи.

3.10. ПРОВИЗИИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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.

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. Същите не се признават в отчета за финансовото състояние, но се оповестяват.

3.11. ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

Съгласно българското законодателство банката е задължена да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Размерът на вноските се определя от Кодекса за социалното осигуряване и Закона за здравното осигуряване – въз основа на доходите за периода. Трудовите отношения между служителите и банката, в качеството ѝ на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на банката под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от банката вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.11. ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват 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 отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към датата на всеки годишен финансов отчет, банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните задължения към персонала за обезщетения при 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, деноминирани в български лева.

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Те се признават незабавно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода (годината), в който възникнат.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.12. ДИВИДЕНТИ

Доходите от дивиденди се признават, когато се установи правото на Банката да получи съответния дивидент.

3.13. ОТЧИТАНЕ НА ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерните предприятия се отчитат по цена на придобиване.

3.14. ТЕКУЩИ И ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2014 г. е 10% (2013 г.: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят като се използва балансовия пасивен метод за временните разлики към датата на отчета за финансовото състояние, 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, но само 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 преглеждат на всяка дата на отчета за финансовото състояние 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 директно в собствения капитал или друга позиция от отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Към 31.12.2014 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2013 г.: 10%).

3.15. 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.16. ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията от страна на банката като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база линеен метод за периода на лизинга.

Приходът на банката като лизингодател по договори за оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход .

3.17. ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Лизинговата дейност на Банката е свързана с отдаване на имоти, машини и съоръжения по договори за финансов лизинг. Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. Типичните показатели, които Банката разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Банката минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Банката страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Банката включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които са платени от Банката и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.17 ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Банката признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Банката признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Банката. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Банката начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция. Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на обезценка.

3.18. 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).

Преоценъчният резерв – финансови активи е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи на разположение за продажба 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.19. НОВИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ, КОИТО ВСЕ ОЩЕ НЕ СА ПРИЛОЖЕНИ

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период, завършващ на 31 декември 2014 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на тези финансови отчети. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Годишни подобрения в МСФО, *Цикъл 2010-2012 и 2011-2013*. Подобренията въвеждат единадесет промени в девет стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовите отчети на Банката;
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители*. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовите отчети, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти (издаден 24 юли 2014)*;
- МСФО 14 *Регулаторни разсрочвания на суми (издаден 30 януари 2014)*;
- МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти (издаден 28 май 2014)*;
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: *Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключенията от консолидация (издадени на 18 декември 2014)*;
- Промени в МСС 1 *Инициатива за оповестяване (издадени 18 декември 2014)*;
- Годишни подобрения в МСФО *Период 2012-2014 (издадени 25 септември 2014)*
- Промени в МСФО 10 и МСС 28: *Продажба или апорт на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени 11 септември 2014)*;
- Промени в МСС 27 – *Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети (издадени 12 август 2014)*;
- Промени в МСС 16 и МСС 41 – *Плододаващи растения (издадени 30 юни 2014)*;
- Промени в МСС 16 и МСС 38 – *Пояснение за допустимите методи за амортизация (издадени 12 май 2014)*;
- Промени в МСФО 11 – *Отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (издадени 6 май 2014)*.

4. 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;

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 на банката и пазара на финансови инструменти и предлага конкретни мерки в случай на отклонение от приетите лимити;

Кредитен комитет и Провизионен съвет – 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 или на исторически опит.

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.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. 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 Провизионния съвет 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.

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 получаване на различни видове обезпечения.

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.

Неувоените 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 неувоените кредити. Вероятният размер на загубата, обаче е по-нисък от всички неувоени 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:

<i>в хиляди лева</i>	2014	2013
Финансови активи		
Парични средства и вземания от Централната Банка	73,220	97,755
Предоставени кредити и аванси на банки	36,263	12,055
Предоставени кредити и аванси на клиенти	317,168	314,906
Ценни книжа на разположение и за продажба	101,317	90,561
Ценни книжа до падеж	130,582	162,101
	658,550	677,378

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. Кредитен риск, продължение

Експозицията към кредитен риск, произтичащ от условни ангажименти отчетени задбалансово е както следва:

<i>в хиляди лева</i>	2014	2013
Банкови гаранции и акредитиви	28,898	42,621
Неусвоен размер на разрешени кредити	27,838	20,011
	<u>56,736</u>	<u>62,632</u>
Максимален кредитен риск	<u>715,286</u>	<u>740,010</u>

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на банката 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. Те са определени, както следва:

1. Общ лимит към банка-контрагент – определен на база официалния рейтинг на банката, присъден от международно призната агенция за кредитен рейтинг. Той включва лимити по следните видове сделки: депозитен лимит, форекс лимит, търговски/портфейлен лимит.
2. 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.
3. 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.
4. Лимит по целеви отрасъл на кредитиране – определен на база анализ и констатации по отношение на специфичните отрасли, които „Търговска банка Д“ АД финансира, съобразно стратегията си, нивото на класифицираните кредити за съответния целеви отрасъл.
5. Лимити по срочност – определени на база анализ и констатации относно статистически данни на БНБ за разпределение на кредити по срочност, матуритетната структура на пасива и очакванията на „Търговска банка Д“ АД за развитие на депозитната и дейност, класифицираните експозиции.
6. 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 и позиция и нивото на класифицираните експозиции.
7. Лимити по валути – определени на база на статистически данни на БНБ за разпределението на кредити по валути, структурата на пасива по валути, нивото на класифицираните кредити по валути.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. Кредитен риск, продължение

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 в отчета за финансовото състояние по икономически сектори е представен в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2014	%	2013	%
ВЕИ-Фотоволтаични централи	13,521	4	16,204	5
Търговия и услуги	95,967	28	68,290	21
Строителство	62,336	17	87,814	27
Туризм	19,050	6	19,668	6
Производство	24,021	7	31,669	10
Кредити на населението	42,966	13	33,703	10
Транспорт и комуникации	5,434	2	3,970	1
Земеделие и горско стопанство	42,639	13	41,380	13
Застраховане, лизингова дейност	10,789	3	1,009	-
Държавно и местно управление	23,210	7	24,501	7
Общо преди обезценка	339,933	100	328,208	100
Обезценка	(22,765)		(13,302)	
Общо	317,168		314,906	

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. Кредитен риск, продължение

Експозиции към кредитен риск

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Индивидуално провизирани:						
Редовни експозиции	3,153	85,884	-	-	-	-
Експозиции под наблюдение	650	1,988	-	-	-	-
Необслужвани	1,045	1,229	-	-	-	-
Загуба	42,315	22,783	-	-	-	-
Обща стойност	47,163	111,884	-	-	-	-
Обезценка	(22,114)	(13,302)	-	-	-	-
Балансова стойност	25,049	98,582	-	-	-	-
Портфейлно провизирани:						
Редовни експозиции	50,001	-	-	-	-	-
Обезценка	(651)	-	-	-	-	-
Балансова стойност	49,350	-	-	-	-	-
Просрочени, но непровизирани:						
Редовни експозиции	14,410	18,866	-	-	-	-
Експозиции под наблюдение	21,834	16,722	-	-	-	-
Необслужвани	16,344	12,557	-	-	-	-
Загуба	18,652	30,628	-	-	-	-
Обща стойност	71,240	78,773	-	-	-	-
Обезценка	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	71,240	78,773	-	-	-	-
<i>Разпределение по брой дни просрочие:</i>						
<i>до 30 дни</i>	24,593	28,429	-	-	-	-
<i>30-60 дни</i>	9,474	2,880	-	-	-	-
<i>60-90 дни</i>	2,510	12,921	-	-	-	-
<i>90-180 дни</i>	16,284	3,956	-	-	-	-
<i>над 180 дни</i>	18,379	30,587	-	-	-	-
Балансова стойност	71,240	78,773	-	-	-	-
Непросрочени и непровизирани:						
Редовни експозиции	161,218	131,374	36,263	12,055	231,826	252,592
Експозиции под наблюдение	9,663	6,095	-	-	-	-
Необслужвани	648	82	-	-	-	-
Загуба	-	-	-	-	-	-
Обща стойност	171,529	137,551	36,263	12,055	231,826	252,592
Обезценка	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	171,529	137,551	36,263	12,055	231,826	252,592
<i>Преструктурирани кредити (балансова стойност)</i>						
	38,848	31,411	-	-	-	-
<i>- в т.ч. Непровизирани</i>	30,140	24,848	-	-	-	-
Балансова стойност	317,168	314,906	36,263	12,055	231,826	252,592

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. Кредитен риск, продължение

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 се оценяват по текущата им ликвидационна стойност, която се определя от компетентните длъжностни лица в банката или от правоспособни лицензирани оценители по утвърден от банката списък. При периодичните прегледи на състоянието на кредитите, се извършва и преценка на приетото обезпечение по същия ред.

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.

По-долу са представени видовете обезпечения държани от банката към 31 декември 2014 г. и към 31 декември 2013 г. по справедлива стойност.

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти	
	2014	2013
По индивидуално и портфейлно провизирани кредити:		
Ипотеки върху недвижими имоти	107,139	88,174
Парични депозити	2,926	545
Други обезпечения	304,253	283,864
По просрочени, но непровизирани кредити:		
Ипотеки върху недвижими имоти	99,395	106,292
Парични депозити	9,679	20,548
Други обезпечения	317,578	338,580
По непросрочени и непровизирани кредити:		
Ипотеки върху недвижими имоти	232,232	245,376
Парични депозити	4,959	7,394
Други обезпечения	720,586	502,495

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.1. Кредитен риск, продължение

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.

<i>в хил. лв.</i>	2014	2013
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	1,467	1,164
Над 50% до 70%	3,860	1,711
Над 70% до 90%	3,459	2,116
Над 90% до 100%	59	152
Повече от 100%	155	-
Общо	9,000	5,143

Кредити към предприятия

Кредитите към предприятия са предмет на индивидуална кредитна оценка 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 търговци. 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, длъжници 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 преговаряне 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.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти и валутните курсове между различните валути. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на банката.

Банката управлява притежаваните от нея 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.

4.3. Лихвен риск

Банковата дейност води до непрекъснато поддържане на позиции, чувствителни спрямо движението на пазарните лихвени проценти, което оказва влияние върху финансовото ѝ състояние и диманиката 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 Централната банка (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.
- За целите на определяне на лихвените нива по кредити и вземания от нефинансови институции банката е въвела отделни правила за своите клиенти:
 - за кредитите на физически лица - базисен лихвен процент, определен по одобрена вътрешна методика.
 - за корпоративните клиенти - базисен лихвен процент за корпоративни клиенти, определен по одобрена вътрешна методика на база на пазарните нива на лихвени проценти по отделни видове валути.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.3. Лихвен риск, продължение

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 активите и пасивите на банката по балансова стойност съгласно лихвените клаузи заложи в договорите и матуриретната им структура и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти по периоди.

Анализ на лихвената чувствителност

31 декември 2014 В хиляди лева	Балансова стойност	Лихвочувствителни активи и пасиви					
		До 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 години	Над 5 години	Безлих -вени
Парични средства и вземания от Централната Банка	73,220	-	-	-	-	-	73,220
Кредити и аванси на банки	36,263	36,263	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	317,168	270,457	11,400	20,121	8,885	6,305	-
Инвестиции в ценни книжа	231,899	80,805	17,222	14,355	87,909	31,535	73
Общо активи	658,550	387,525	28,622	34,476	96,794	37,840	73,293
Депозити от банки	(4,226)	(4,226)	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	(611,403)	(460,489)	(48,703)	(87,543)	(14,668)	-	-
Общо пасиви	(615,629)	(464,715)	(48,703)	(87,543)	(14,668)	-	-
Разлика	42,921	(77,190)	(20,081)	(53,067)	82,126	37,840	73,293

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.3. Лихвен риск, продължение

31 декември 2013 В хиляди лева	Балансова стойност	Лихвочувствителни активи и пасиви					Над 5 години	Безлих -вени
		До 3 мес.	3 - 6 мес.	6 - 12 мес.	1 - 5 години			
Парични средства и вземания от Централната Банка	97,755	-	-	-	-	-	-	97,755
Кредити и аванси на банки	12,055	12,055	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	314,906	210,935	7,758	7,721	51,988	36,504	-	-
Инвестиции в ценни книжа	252,662	65,010	25,348	26,642	90,554	45,037	71	-
Общо активи	677,378	288,000	33,106	34,363	142,542	81,541		97,826
Депозити от банки	(15,313)	(5,063)	-	-	-	(10,250)	-	-
Депозити от клиенти	(618,147)	(450,758)	(54,909)	(90,253)	(22,227)	-	-	-
Общо пасиви	(633,460)	(455,821)	(54,909)	(90,253)	(22,227)	(10,250)		-
Разлика	43,918	(167,821)	(21,803)	(55,890)	120,315	71,291		97,826

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.3. Лихвен риск, продължение

Чувствителност на финансовия резултат към промяна на лихвените нива

Таблицата по-долу показва чувствителността на лихвените активи и пасиви към промените в лихвените нива в посока на увеличение или намаление и ефектът във финансовият резултат за банката.

В хиляди лева

31 декември 2014	100 бр увеличение	100 бр намаление	50 бр увеличение (матуритет над 1 година)	50 бр намаление (матуритет над 1 година)
На 31 декември	605	(351)	222	(117)
Средно за периода	504	(423)	208	(131)
Максимум за периода	605	(605)	227	(227)
Минимум за периода	327	(327)	113	(113)

В хиляди лева

31 декември 2013	100 бр увеличение	100 бр намаление	50 бр увеличение (матуритет над 1 година)	50 бр намаление (матуритет над 1 година)
На 31 декември	499	(499)	178	(178)
Средно за периода	515	(515)	187	(187)
Максимум за периода	541	(541)	193	(193)
Минимум за периода	496	(496)	177	(177)

4.4. 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. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, не съществува открит валутен риск свързан с тях и влияние върху показателите в отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.4. Валутен риск, продължение

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 на банката 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.

В хиляди лева

31 декември 2014	В щатски долари	В евро	В лева	В други валути	Общо
Финансови активи					
Парични средства и вземания от Централната Банка	962	13,404	58,666	188	73,220
Кредити и аванси на банки	927	34,355	580	401	36,263
Кредити и аванси на клиенти	8,381	191,775	117,012	-	317,168
Финансови активи на разположение за продажба	4,834	85,486	10,996	-	101,316
Инвестиционни ценни книжа до падеж	8,348	54,432	67,803	-	130,583
Общо финансови активи	23,452	379,452	255,057	589	658,550
Финансови пасиви					
Депозити от банки	3217	-	1,009	-	4,226
Депозити от клиенти	19,078	229,156	362,633	536	611,403
Общо финансови пасиви	22,295	229,156	363,642	536	615,629
Нетна балансова валутна позиция	1,157	150,296	(108,585)	53	42,921
Условни задължения и ангажименти	24	19,447	37,265	-	56,736

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.4. Валутен риск, продължение

31 декември 2013	В щатски долари	В евро	В лева	В други валути	Общо
Финансови активи					
Парични средства и вземания от Централната Банка	626	46,962	49,979	188	97,755
Кредити и аванси на банки	1,741	2,570	7,062	682	12,055
Кредити и аванси на клиенти	10,289	198,770	105,847	-	314,906
Финансови активи на разположение за продажба	4,172	76,121	10,268	-	90,561
Инвестиционни ценни книжа до падеж	7,373	76,275	78,453	-	162,101
Общо финансови активи	24,201	400,698	251,609	870	677,378
Финансови пасиви					
Депозити от банки	-	-	15,313	-	15,313
Депозити от клиенти	24,500	225,098	367,692	857	618,147
Общо финансови пасиви	24,500	225,098	383,005	857	633,460
Нетна балансова валутна позиция	(299)	175,600	(131,396)	13	43,918
Условни задължения и ангажименти	531	15,178	46,923	-	62,632

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.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.5. 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 ангажменти 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 ангажменти. 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-общи 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 в Банката 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 покриват 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.

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 Наредба № 11 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.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.5. Ликвиден риск, продължение

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 непокритите 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 ликвидни активи спрямо пасивите на банката:

	2014	2013
	%	%
Към 31 декември	24,04	23,69
Средна стойност за периода	21,88	18,51
Най-високо за периода	27,60	23,69
Най-ниско за периода	15,30	13,07

Анализът на матуритетната структура на финансовите пасиви и задбалансовите ангажименти, изготвен на база на парични потоци е представен по-долу:

31 декември 2014	Балансова стойност	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 - 5 години	Над 5 години
Парични средства и вземания от Централната Банка	73,220	73,220	-	-	-	-
Вземания от банки	36,263	16,628	19,635	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	317,168	13,115	12,687	82,503	174,455	34,408
Ценни книжа	231,899	141,907	1,617	15,630	66,681	6,064
Общо активи	658,550	244,870	33,939	98,133	241,136	40,472
Депозити от банки	4,226	3,328	9	111	778	-
Депозити от клиенти	611,403	345,584	55,751	191,897	18,172	-
Неусвоени ангажименти	56,736	22,405	116	1,563	32,652	-
Общо пасиви и ангажименти	672,365	371,317	55,876	193,571	51,602	-

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.5. Ликвиден риск, продължение

31 декември 2013	Балансова стойност	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 - 5 години	Над 5 години
Парични средства и вземания от Централната Банка	97,755	97,755	-	-	-	-
Вземания от банки	12,055	12,055	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	314,906	6,062	22,742	59,346	190,910	35,845
Ценни книжа	252,662	156,885	6,972	26,603	-	62,202
Общо активи	677,378	272,757	29,714	85,949	190,910	98,047
Депозити от банки	15,313	250	5,063	-	10,000	-
Депозити от клиенти	618,147	348,195	54,367	168,753	46,832	-
Неусвоени ангажименти	62,632	18,574	-	1,437	42,621	-
Общо пасиви и ангажименти	696,092	367,019	59,430	170,190	99,453	-

4.6. Управление на собствения капитал

През 2014 год. влезе 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. Обхвата, честотата и сроковете за предоставяне на тази информация пред регулаторния орган се въведоха чрез Регламент(ЕС) №680/2014 от 16 Април 2014 год.

В резултат на това регулаторните изисквания за Капитал на Търговска Банка Д АД за 2013 г. са базирани на разпоредбите на Базел II, Наредба № 8 на БНБ, а тези за 2014 год. 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 отбивни – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с елементи, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третираат 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 третираат по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.6. Управление на собствения капитал, продължение

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 13,5 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 11,5 %.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4.УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.6.Управление на собствения капитал, продължение

(2) Капиталови показатели

Собствен капитал (капиталова база)	Базел III 2014	2013 преизчислен по Базел III	Базел II по отчет 2013
<i>В хиляди лева</i>			
Базов собствен капитал от първи ред			
Изплатени капиталови инструменти	75,000	50,000	50,000
Резерви	15,021	14,812	14,812
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:			
Натрупан друг всеобхватен доход	426	1,130	1,367
Нематериални активи	(332)	(296)	(296)
Други преходни корекции на Базов собствен капитал от първи ред	(426)	(1,130)	(1,367)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-	(34)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от нефинансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-	-
Специфични провизии за кредитен риск	-	-	(12,666)
	<u>89,689</u>	<u>64,516</u>	<u>51,816</u>
Капитал от втори ред			
Натрупан друг всеобхватен доход	-	-	-
Намаления на капитала от втори ред:			
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от нефинансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-	-
Специфични провизии за кредитен риск	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Собствен капитал	<u><u>89,689</u></u>	<u><u>64,516</u></u>	<u><u>51,816</u></u>

4.УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

4.6.Управление на собствения капитал, продължение

Капиталови съотношения	31-декември-2014	31-декември-2013
Отношение на обща капиталова адекватност	22,57%	20,34%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	22,57%	20,34%

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.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството 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 биха могли да бъдат различни от тях. 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.

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Загуби от обезценка на кредити и аванси

Към датата на всеки отчет Банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, ръководството на банката преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които да посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като цяло, или респективно намаление, свързано с конкретен кредит от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на кредитополучателите от определена група или от конкретен кредитополучател, или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид кредити. При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират в рискови кредитни групи при три основни критерии: финансово състояние и финансови резултати, вкл. възможности за генериране на собствени парични потоци, проблеми в обслужването, вкл. просрочие на лихви и падежирани главници и предоставено обезпечение, като вид и възможност за реализация.

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци, ръководството на банката използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуални кредити, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и времето на получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Оценка на финансови инструменти

Справедливата стойност се дефинира като цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Банката оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Банката установява справедливата стойност, използвайки 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, анализи на дисконтираните 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 трансакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Банката и на отсрещната страна при необходимост. Оценките 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.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Банката оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- **Ниво 1:** - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- **Ниво 2:** входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- **Ниво 3:** входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите;

ТЪРГОВСКА БАНКА ДАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

		Балансова стойност				Справедлива стойност					
		Държани до падеж		Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
		Бел.	по справедлива стойност								
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност		17	-	-	-	101,317	-	-	101,317	-	101,317
Ценни книжа на разположение за продажба											
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност											
Парични средства и вземания от централни банки											
Кредити и аванси на банки		15	-	73,220	-	-	-	-	73,220	-	73,220
Кредити и аванси на клиенти		16	-	36,263	-	-	-	-	36,263	-	36,263
Финансови активи държани до падеж		18	130,582	317,168	-	-	-	-	-	317,252	317,252
			130,582	426,651	-	-	-	-	134,784	-	134,784
									244,267	317,252	561,519
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност											
Депозити от банки		27	-	-	-	-	4,226	-	4,226	-	4,226
Депозити от клиенти		26	-	-	-	611,403	-	-	351,435	258,274	609,709
			-	-	-	615,629	-	-	355,661	258,274	613,935

ТЪРГОВСКА БАНКА ДАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Към 31.12.2013 г.

В хиляди лева	Балансова стойност				Справедлива стойност				
	Бел.	Държани до падеж	Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност									
Ценни книжа на разположение за продажба	17	-	-	90,561	-	-	90,561	-	90,561
				90,561			90,561		90,561
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност									
Парични средства и вземания от централни банки		-	97,755	-	-	-	97,755	-	97,755
Кредити и аванси на банки	15	-	12,055	-	-	-	12,055	-	12,055
Кредити и аванси на клиенти	16	-	314,906	-	-	-	314,906	-	314,906
Финансови активи държани до падеж	18	162,101	-	-	-	-	162,101	-	165,128
		162,101	424,716	-	-	-	274,938	314,890	589,828
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност									
Депозити от банки	27	-	-	-	15,313	-	15,313	-	15,313
Депозити от клиенти	26	-	-	-	618,147	-	367,305	250,787	618,092
		-	-	-	633,460	-	382,618	250,787	633,405

Преценката за справедливата стойност на инвестициите на разположение за продажба и държани до падеж се базира на осреднени пазарни котировки. Преценката за справедливата стойност на кредитите и авансите на клиенти се базира на оценъчни модели, като техниките на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита и осреднени лихвени нива, публикувани от БНБ. За обезценените кредити с обезпечение, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техниките на дисконтирани парични потоци прилагайки осреднени лихвени нива, публикувани от БНБ. Справедливата стойност на депозитите на вриждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Приходи от лихви		
Депозити в банки	267	631
Предоставени кредити и аванси на клиенти	23,440	26,624
Ценни книжа, държани до падеж	5,605	5,227
Ценни книжа на разположение за продажба	2,514	2,180
	<u>31,826</u>	<u>34,662</u>
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(659)	(795)
Депозити от клиенти	(13,842)	(17,312)
	<u>(14,501)</u>	<u>(18,107)</u>
Нетен доход от лихви	<u>17,325</u>	<u>16,555</u>

Лихвеният доход включва начисления лихвен доход по обезценени кредити в размер на 5,781 хил. лв. за 2014г. (31.12.2013 г.: 7,044 хил. лв.)

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Приходи от такси и комисионни		
Касови операции и парични преводи	3,842	3,716
Банкови гаранции и акредитиви	713	813
Обслужване на клиентски сметки	665	591
Такси за комуникации	1,429	1,270
Такси икомисионни по кредити	1,675	2,111
Други	316	13
	<u>8,640</u>	<u>8,514</u>
Разходи за такси и комисионни		
Операции с ценни книжа	(74)	(84)
Обслужване на ностро сметки в други банки	(95)	(84)
Освобождаване от касови наличности	(52)	(55)
Такси по ЕДК	(533)	(447)
Други	(82)	(72)
	<u>(836)</u>	<u>(742)</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u>7,804</u>	<u>7,772</u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

8. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетна печалба от операции в чуждестранна валута	2,325	1,242
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	476	326
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови инструменти	(379)	587
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на финансови инструменти	1,971	1,371
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	4,393	3,526

9. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетни приходи от отписани/продадени активи	1,031	2,645
Други оперативни приходи	736	648
Приходи от дивиденди	2	1
Общо	1,769	3,294

10. РАЗХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ И АВАНСИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Загуби от обезценка по кредити	(23,756)	(13,714)
Реинтегриране на обезценки по кредити	14,293	3,947
	(9,463)	(9,767)

11. РАЗХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Загуби от обезценка	(101)	-
	(101)	-

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

12. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разходи за персонал	8,977	8,442
Амортизации	2,106	2,241
Други разходи, в т.ч.	10,169	10,465
Годишна вноска във Фонд за гарантиране на влоговете в банки	2,575	2,400
Наем	2,090	2,571
Други данъци и такси	1,314	1,436
Охрана и инкасова дейност	1,296	1,230
Комуникации и ИТ услуги	1,054	1,042
Материали	706	694
Поддръжка на офис, офис техника, автомобили	378	324
Други разходи	282	413
Консултантски, одит и правни услуги	213	90
Реклама и представителни мероприятия	108	76
Застраховки	96	130
Членство	28	23
Командировки	29	36
	21,252	21,148

Съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките всяка българска банка плаща годишна премийна вноска на стойност 0.5% от средногодишния дневен размер на клиентските депозити от нефинансови институции.

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разходите за персонал включват:		
Текущи възнаграждения	7,609	7,190
Вноски за социално и здравно осигуряване	1,278	1,165
Начислени суми за компенсируеми платени отпуски	39	35
Начислени суми по задължения към персонала при пенсиониране	51	52
	8,977	8,442

Броят на служителите в банката към 31.12.2014 г. е 420 души (31.12.2013 г.: 391 души).

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

13. РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данъци за периодите, завършващи на 31 декември са:

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
<u>Отчет за всеобхвания доход</u>		
Данък печалба	-	105
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени данъци през текущия период	30	(56)
Общо	30	49

Равнение на разхода за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

Счетоводна печалба за годината	475	232
Данъци върху печалбата – 10% (2013 г.: 10%)	(47)	(23)
<i>Постоянни разлики между счетоводната и данъчна печалба</i>		
Свързани с увеличения	(11)	(26)
Свързани с намаления	28	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	(30)	(49)
Ефективна данъчна ставка	6.32%	21.12%

14. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Парични средства в каса	15,390	19,339
Вземания от Централната Банка	57,830	78,416
Разплащателна сметка	10,093	32,973
Минимален задължителен резерв в лева	47,737	45,443
- в това число Резервен Обезпечителен Фонд	-	250
Общо	73,220	97,755

Разплащателната сметка в Централната банка е безлихвена и се използва за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за извършване на сетълмент.

15. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
<i>Местни банки</i>	1,351	349
<i>Чуждестранни банки</i>	14,428	4,666
Репо сделки	-	6,720
Срочни депозити	19,635	-
Блокирани депозити в чуждестранни банки	849	320
Общо вземания от банки	36,263	12,055

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

16. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Кредити	332,740	323,724
Вземания по финансов лизинг	7,193	4,484
Обезценка на кредити и вземания по финансов лизинг	(22,765)	(13,302)
	<u>317,168</u>	<u>314,906</u>

Анализ по видове клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Предприятия	297,219	294,778
Физически лица		
- потребителски	32,854	28,206
- жилищни ипотечни кредити	9,860	5,224
Общо кредити на физически лица	<u>42,714</u>	<u>33,430</u>
Общо	<u>339,933</u>	<u>328,208</u>

Движение на загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Салдо на 1 януари	(13,302)	(3,965)
Увеличение на загубите от обезценка на кредитите	(23,756)	(13,714)
Реинтегриране на обезценки по кредитите	14,293	3,947
Отписани	-	430
Салдо на 31 декември	<u>(22,765)</u>	<u>(13,302)</u>

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

16. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ , ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Брутна инвестиция във финансов лизинг	9,680	5,469
Нереализиран финансов доход	(2,487)	(985)
Нетни минимални лизингови плащания	7,193	4,484
Обезценка	(2)	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	7,191	4,484

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетна инвестиция във финансов лизинг		
С падеж до 1 година	-	-
С падеж от 1 до 5 години	-	-
С падеж над 5 години	7,191	4,484

17. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Държавни облигации – Република България		
- Краткосрочни облигации, деноминирани в лева	15	-
- Средносрочни облигации, деноминирани в лева	10,909	10,198
- Средносрочни облигации, деноминирани в евро	8,832	10,696
Държавни облигации – Република Румъния		
- Средносрочни облигации, деноминирани в евро	10,354	16,300
Държавни облигации – Република Турция		
- Средносрочни облигации, деноминирани в евро	3,190	1,036
Акции деноминирани в лева	73	71
Корпоративни облигации		
Средносрочни облигации, деноминирани в евро	63,110	48,087
Средносрочни облигации, деноминирани в долари	4,834	4,173
Общо	101,317	90,561

Към 31 декември 2014 г., блокираните ценни книжа предоставени като обезпечение са в размер на 9,384 хил.лв по справедлива стойност за обезпечаване на бюджетни сметки.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

18. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

В хиляди лева	2014	2013
Държавни облигации – Република България	110,685	110,607
Държавни облигации – Република Словения	15,984	32,219
Корпоративни ценни книжа		
-Българска банка за развитие	3,913	3,913
-МКБ Юнионбанк АД	-	5,339
-Citigroup funding INC.	-	10,023
Общо	<u>130,582</u>	<u>162,101</u>

Инвестициите, държани до падеж, представляват средносрочни и дългосрочни дългови ценни книжа, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж.

Към 31.12.2014 г. инвестиции държани до падеж на обща стойност 89,282 хил. лв. са блокирани за целеви заем сключен с Българска банка за развитие АД (5,000 хил.лв.), и за обезпечаване на бюджетни средства (84,282 хил.лв.)

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

19.ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	Зем я	Сгради	Инфор ма цион но оборуд ване	Стопанс ки инвентар	Транспо ртни средства	Друго оборуд ване	Разходи за придо биване	Общо
Отчетна стойност								
Салдо към 1 януари 2013	-	-	3,841	2,891	992	3,535	425	11,684
Придобити	-	-	18	2	-	-		2,425
Отписани	-	-	(181)	(563)	(66)	(804)	(60)	(1,674)
Трансфер	-	-	330	606	-	512	(1,448)	-
Салдо на 31 декември 2013	-	-	4,008	2,936	926	3,243	1,322	12,435
Салдо към 1 януари 2014			4,008	2,936	926	3,243	1,322	12,435
Придобити	2,137	24,968	-	5	-	1	808	27,919
Отписани	-	-	(102)	(47)	(42)	(119)	(74)	(384)
Трансфер	-	-	112	136	128	23	(399)	-
Салдо на 31 декември 2014	2,137	24,968	4,018	3,030	1,012	3,148	1,657	39,970
Амортизация и загуби от обезценка								
Салдо към 1 януари 2013	-	-	2,141	1,620	818	2,539	-	7,118
Амортизация за периода	-	-	622	383	93	362	-	1,460
Отписани	-	-	(181)	(524)	(66)	(804)	-	(1,575)
Салдо на 31 декември 2013	-	-	2,582	1,479	845	2,097	-	7,003
Салдо на 1 януари 2014			2,582	1,479	845	2,097	-	7,003
Амортизация за периода	-	288	552	400	66	338	-	1,644
Отписани			(102)	(45)	(42)	(116)	-	(305)
Салдо на 31 декември 2014	-	288	3,032	1,834	869	2,319	-	8,342
Балансова стойност								
Салдо на 1 януари 2013	-	-	1,700	1,271	174	996	425	4,566
Салдо на 31 декември 2013	-	-	1,426	1,457	81	1,146	1,322	5,432
Салдо на 31 декември 2014	2,137	24,680	986	1,196	143	829	1,657	31,628

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

20.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

В хиляди лева

	Инвестиционни имоти
Отчетна стойност	
Салдо към 1 януари 2013	1,670
Придобити	2,604
Трансфер	15,163
Отписани	(1,779)
Салдо към 31 декември 2013	17,658
Салдо към 1 януари 2014	17,658
Придобити	916
Трансфер	1,586
Отписани	(1,748)
Салдо към 31 декември 2014	18,412
Амортизация и загуби от обезценка	
Салдо към 1 януари 2013	45
Амортизация за периода	676
Отписана	(82)
Салдо към 31 декември 2013	639
Салдо на 1 януари 2014	639
Амортизация за периода	338
Отписана	(59)
Обезценка	101
Салдо на 31 декември 2014	1,019
Балансова стойност	
Салдо на 1 януари 2013	1,625
Салдо на 31 декември 2013	17,019
Салдо на 31 декември 2014	17,393

20.ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Справедливата стойност на инвестиционни имоти е определена от външни, независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Независимите оценители определят справедливата стойност на земята и сградите на Банката на всеки 12 месеца. Към 31 декември 2014 година справедливата стойност на земята и сградите е 18,971 хил.лв. (2013: 18,906 хил.лв.). Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
<p>Техниката за оценяване се базира на стандартни методи - метод на вещната стойност, приходен метод и сравнителен метод. Справедливата стойност на имотите се получава като сбор от претеглените стойности на отделните методи.</p>	<p>Разходи за стопанисване на имота като процент от брутният му годишен приход.</p>	<p>Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако:</p>
<p>Методът на приходната стойност показва стойността на оценяваните обекти в условията на стабилен пазар и наемни отношения.</p>	<p>Норма на възвръщаемост на приходите от имота.</p>	<p>- Процентът на разходите за стопанисване е по-висок (по-нисък)</p>
<p>Методът на сравнителната стойност отчита реалната пазарна цена на квадратен метър на обектите при осредняване на близки по време цени на сравними обекти. Тези цени се коригират с коефициент, който отчита предимствата и недостатъците на оценяваните обекти в сравнение с техните аналози.</p>	<p>Коригиращи коефициенти по отношение на аналогични пазарни сделки.</p>	<p>- Нормите на възвръщаемост се понижат (увеличат) - Коригиращите коефициенти се увеличат (понижат)</p>
<p>Методът на вещната стойност до най-малка степен отчита пазара и неговото изменение.</p>		

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

21. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Софтуер
Отчетна стойност	
Салдо към 1 януари 2013	772
Придобити	60
Отписани	-
Салдо към 31 декември 2013	832
<hr/>	
Салдо към 1 януари 2014	832
Придобити	164
Отписани	(27)
Салдо към 31 декември 2014	969
<hr/>	
Амортизация и загуби от обезценка	
Салдо към 1 януари 2013	431
Амортизация за периода	105
Отписани	-
Салдо към 31 декември 2013	536
<hr/>	
Салдо на 1 януари 2014	536
Амортизация за периода	124
Отписани	(23)
Салдо на 31 декември 2014	637
<hr/>	
Балансова стойност	
Салдо на 1 януари 2013	341
Салдо на 31 декември 2013	296
Салдо на 31 декември 2014	332

22. (АКТИВИ)/ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година е посочена в следващата таблица:

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Имоти и оборудване	-	-	154	118	154	118
Начисления за неизползван отпуск на персонала	(8)	(4)	-	-	(8)	(4)
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(28)	(23)	4	1	(24)	(22)
Данъчна загуба	(80)	-	-	-	(80)	-
Други	(82)	(165)	-	-	(82)	(165)
Общо (активи)/пасиви по отсрочени данъци	(198)	(192)	158	119	(40)	(73)

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

22.(АКТИВИ)/ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАЊЦИ ,ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2014 година са, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо 2013	Признати през периода в печалба и загуба	Признати през периода в друг всеобхватен доход	Салдо 2014
Имоти и оборудване	118	36	-	154
Начисления за платен отпуск на персонала	(4)	(4)	-	(8)
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(22)	(5)	3	(24)
Данъчна загуба	-	(80)	-	(80)
Други	(165)	83	-	(82)
Общо	(73)	30	3	(40)

23.ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

В хиляди лева

	2014	2013
Д Застрахователен брокер ЕООД	24	24
Д Имоти ЕООД	10	10
Д Лизинг ЕАД	1,000	-
Общо	1,034	34

24.АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА

В хиляди лева

	2014	2013
Към 1 януари	1,954	16,446
Придобити	1,008	1,101
Трансфер	(1,591)	(15,163)
Отписани	(204)	(430)
Към 31 декември	1,167	1,954

Активите държани за продажба представляват имоти, които банката е придобила като обезпечения от кредити чрез частен съдебен изпълнител.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

25. ДРУГИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Предплатени разходи	182	319
Гаранционни депозити при доставчици	304	282
Други активи	1,835	729
Общо	2,321	1,330

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Физически лица		
- срочни	216,809	191,708
- спестовни	66,685	37,879
- безсрочни	29,538	16,088
	313,032	245,675
Частни предприятия и ДФИ		
- срочни	87,072	111,330
- безсрочни	211,299	261,142
	298,371	372,472
Общо	611,403	618,147

Към 31 декември 2014 г. от общата сума на задълженията към клиенти 13,56% представляват средствата 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 17,564 хил. лв. (31.12.2013 г.: 27,788 хил. лв.), както и сметки при по-специални условия: набирателни сметки в размер на 435 хил. лв. (31.12.2013 г.: 404 хил. лв.).

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Други срочни задължения към банки	4,226	15,313
	4,226	15,313

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Други срочни задължения към банки включват следните компоненти:

<i>В хиляди лева</i>	Размер	Валута	Падеж	2014	2013
Българска банка за Развитие	10,000	BGN	30.12.2018	-	10,250
Българска банка за Развитие	5,000	BGN	30.03.2014	-	5,063
Българска банка за Развитие	1,000	BGN	30.03.2019	1,009	-
Интернешънъл Асет Банк	2,000	USD	05.01.2015	3,217	-
Общо				4,226	15,313

28. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Преводи за изпълнение	1,338	1,268
Задължения към персонала и социалното осигуряване	140	109
Провизии за пенсии	237	215
Начисления на разходи	52	30
Задължения за други данъци	2,091	96
Други задължения	1,940	2,029
Общо	5,798	3,747

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31 декември, които се дължат от банката при настъпване на пенсионна възраст.

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две brutни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в банката, обезщетението е в размер на шест brutни заплати към момента на пенсиониране. За определянето на дългосрочните задължения към персонала банката е назначила актюерска оценка, като е ползвала услугите на сертифициран актюер. Задължението е формирано както следва:

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

28. ДРУГИ ПАСИВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Задължение признато в баланса на 1 януари	215	208
Разход за лихви	11	11
Разход за текущ стаж	40	41
Нетна актюерска (печалба)/загуба за периода	(26)	(13)
Сегашна стойност на задълженията на 31 декември	25	39
Извършени плащания през периода	(3)	(32)
Задължение признато в баланса на 31 декември	<u>237</u>	<u>215</u>

При определяне на стойността към 31.12.2014 г. са направени следните актюерски предположения:

- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението в България за периода 2011 г. - 2013 г.;
- темп на текучество – от 10 % до 0 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи;
- дисконтов фактор - използвана е норма на база ефективен годишен лихвен процент 3.80 %. 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 10 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 5% годишен ръст за 2014 г. и всяка следваща година спрямо предходния отчетен период.

29. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

(а) **Брой и номинална стойност на регистрираните акции към 31.12.2014 г.**

<i>В брой акции/в хиляди лева</i>	Брой на издадените акции	Номинал
Обикновени акции	<u>75,000</u>	<u>75,000</u>

Акционер	Притежавани акции към 31.12.2014	Процент	Притежавани акции към 31.12.2013	Процент
Фуат Гювен	50,000	66,67	50,000	100
Фортера ЕАД	25,000	33,33	-	-
Общо	<u>75,000</u>	<u>100</u>	<u>50,000</u>	<u>100</u>

Акционерният капитал на банката към 31 декември 2014 г. възлиза на 75,000 хил. лв., разпределен в 75,000 бр. обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност на акция – 1,000 лева.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

29. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Резерви

Законови резерви (Фонд Резервен)

Законът за кредитните институции не предвижда специални правила относно формирането на *Фонд Резервен (Законови резерви)*. Банката формира Фонд Резервен 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 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 31.12.2014 г. Фонд Резервен на банката е в размер на 14,986 хил.лв. (31.12.2013 г.: 14,802 хил. лв.) като минимално изискваната сума по Търговския закон е достигната.

Преоценъчният резерв - ФА е формиран от нереализираните печалби/загуби от последващата оценка на наличните към датата на отчета ценни книжа на разположение за продажба. Тези печалби и загуби се трансферират към текущите печалби и загуби при продажба/падеж на съответните ценни книжа. Към 31.12.2014 г. той е в размер на 692 хил. лв. (31.12.2013 г.: 1,367 хил.лв.).

30. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните салда с оригинален срок до 3 месеца:

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Парични средства	15,390	19,339
Салда при Централни банки	57,830	78,416
Депозити на паричния пазар	36,263	5,335
Репо сделки	-	6,720
Общо	109,483	109,810

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ*Гаранции и акредитиви*

Банката предоставя 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.

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви		
- в лева	22,557	32,844
- в чуждестранна валута	6,341	9,777
	<u>28,898</u>	<u>42,621</u>
Неотменяеми ангажименти		
Неусвоен размер на разрешени кредити		
- в лева	14,708	14,080
- в чуждестранна валута	13,130	5,931
	<u>27,838</u>	<u>20,011</u>
Общо	<u>56,736</u>	<u>62,632</u>

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 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.

Договори за наем - оперативен лизинг

Голяма част от офисите на банката са наети под наем. Договорите за наем, които банката е сключила обикновено са за срок от три до десет години.

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

32. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

(а) Вид на свързаността

<i>В хиляди лева</i>		2014
Вид сметка	Вид на свързаност	Салдо
Депозити и разплащателни сметки	Акционер	21,324
Депозити и разплащателни сметки	Ключов упавленски персонал	1,322
Предоставени кредити	Ключов упавленски персонал	450
Депозити, разплащателни и набирателни сметки	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	61,977
Издадени гаранции и акредитиви	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	993
Депозити и разплащателни сметки	Участие на ключов управленски персонал	470
Предоставени кредити	Участие на ключов управленски персонал	19,634
Предоставени кредити	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	7,009

(б) Сделки със свързани лица

<i>В хиляди лева</i>		2014
Вид приход/разход	Вид на свързаност	
Приходи от лихви	Ключов управленски персонал	15
Приходи от лихви	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	10
Приходи от лихви	Участие на ключов управленски персонал	253
Разходи за лихви	Акционер	739
Разходи за лихви	Ключов упавленски персонал	36
Разходи за лихви	Предприятие в което ключов управленски персонал има управленска власт	16
Разходи за лихви	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	668
Приходи от комисионни	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	61
Приходи от комисионни	Акционер	1

ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

32. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(а) Вид на свързаността

В хиляди лева

		2013
Вид сметка	Вид на свързаност	Салдо
Депозити и разплащателни сметки	Акционер	46
Депозити и разплащателни сметки	Ключов упавленски персонал	1,599
Предоставени кредити	Ключов упавленски персонал	2
Депозити, разплащателни и набирателни сметки	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	78,122
Издадени гаранции и акредитиви	Предприятие под общ контрол от едноличния собственик	1,001
Депозити и разплащателни сметки	Участие на ключов управленски персонал	445
Предоставени кредити	Участие на ключов управленски персонал	-

(б) Сделки със свързани лица

В хиляди лева

		2013
Вид приход/разход	Вид на свързаност	
Приходи от лихви	Ключов управленски персонал	2
Приходи от лихви	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	1
Разходи за лихви	Акционер	2
Разходи за лихви	Ключов упавленски персонал	193
Разходи за лихви	Предприятие в което ключов управленски персонал има управленска власт	37
Разходи за лихви	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	2,276
Приходи от комисионни	Предприятие под общ контрол на едноличния собственик	127
Приходи от комисионни	Предприятие в което ключов управленски персонал има управленска власт	1
Приходи от комисионни	Ключов управленски персонал	2

(в) Възнаграждения на ключов управленски персонал

	2014	2013
Възнаграждения на ключов управленски персонал	773	884

33. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

След датата на изготвяне на отчета не са настъпили събития, които да имат ефект върху финансовите отчети на Банката към 31 декември 2014г.