

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА
И
ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
към 31 декември 2016 г.
/неодитирани/

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Банката е разработена в съответствие с българското Законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност, в това число Закона за счетоводство, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на БНБ и е оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2015 г.

През 2016 г. няма съществени промени в счетоводната политика. През 2016 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2015 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2016 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишните финансови отчети за 2015 г. Оповестените изменения нямат съществен ефект върху индивидуалните финансови отчети на Банката.

Неодитираните финансови отчети към 31 декември 2016 г. са изгответи във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“.

Подбрани обяснителни бележки

Парични средства в брой и по сметки в БНБ

	31-12-2016	31-12-2015
Парични средства в брой	8,132	6,643
Средства по сметки в БНБ	<u>91,449</u>	<u>135,725</u>
<i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i>	<u>99,581</u>	<u>142,368</u>

Към 31 декември 2016 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата от 630 хил. лв, която представлява участие на БАКБ в нов гаранционен механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти - БОРИКА. Новият гаранционен механизъм възникна вследствие настъпила промяна в нормативната уредба през август 2016 г. и замени действащия до този момент Резервен обезпечителен фонд (2015: 112 хил. лв.) към системата за брутен сътълмент в реално време RINGS.

Парични средства и парични еквиваленти представени в отчета за паричните потоци

За нуждите на отчета на паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните позиции:

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	99,581	142,368
Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца	58,905	77,530
Минимален задължителен резерв	(72,229)	(71,439)
Средства блокирани като обезпечение	(2,963)	(3,384)
Парични средства и парични еквиваленти	83,294	145,075

Средствата блокирани по сметки при други банки, обезпечават поети от Банката финансови ангажименти по издадени гаранции и акредитиви, както и плащания към картови оператори. Средствата обезпечаващи плащания към картови оператори се определят в зависимост от обема на осъществените транзакции за определен период и имат характер на гаранция, която би била използвана за покриване на направени плащания, в случай на неизпълнение от страна на Банката.

Кредити и аванси на банки

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Текущи сметки в банки	9,177	14,168
Депозити в банки	46,765	59,978
Блокирани средства по сметки	2,963	3,384
Кредити и аванси на банки	58,905	77,530

Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и вземанията са недеривативни финансово активи с фиксирана или определяема плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Всички кредити се включват в отчета за финансовото състояние към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по договорени кредити се отчитат като задбалансов ангажимент. При изчисляване на провизиите за загуба от обезценка и несъбирамост Банката се ръководи от изискванията за обезценка на финансово активи, отчитани по амортизирана стойност на МСС 39. Банката признава загуби от обезценка на индивидуално оценявани експозиции, когато съществуват обективни доказателства, че няма да могат да бъдат събрани всички дължими суми по кредита. Размерът на обезценката се определя като разликата между отчетната и настоящата стойност на бъдещите парични потоци към датата на изготвяне на отчета. Сумата на потенциалните загуби, които не са конкретно идентифициирани, но на база предходен опит могат да бъдат очаквани за портфейли от кредити, също се признават като загуба от обезценка в намаление на отчетната стойност на кредитите. За да бъдат оценени потенциалните загуби, кредитите се групират на базата на сходни рискови характеристики, които да са индикация за възможността на дължниците да изплатят договорно дължимите суми. За така определените групи се признава колективна обезценка за понесени, но все още неочетени загуби.

Информация за размера и състоянието на кредитния портфейл към 31 декември 2016 г. е представена в следващите таблици:

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Кредити на клиенти	806,712	693,595
Минус: Провизии за обезценка	(127,319)	(118,529)
Нетна сума на кредити на клиенти	679,393	575,066

<i>Tip клиент</i>	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Физически лица	46,382	37,719
Фирмени клиенти	<u>760,330</u>	<u>655,876</u>
Кредити и аванси на клиенти	806,712	693,595
Минус: Провизии за обезценка	<u>(127,319)</u>	<u>(118,529)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>679,393</u></u>	<u><u>575,066</u></u>

	<u>31-12-2016</u>		<u>31-12-2015</u>	
	<u>Фирмени клиенти</u>	<u>Физически лица</u>	<u>Фирмени клиенти</u>	<u>Физически лица</u>
Кредити без просрочие и обезценка*	501,663	35,367	381,862	24,419
Просрочени, но необезценени кредити*	44,036	4,366	62,070	5,520
Обезценени кредити	<u>214,631</u>	<u>6,649</u>	<u>211,944</u>	<u>7,780</u>
Кредити на клиенти	760,330	46,382	655,876	37,719
Минус: провизии за обезценка	<u>(123,737)</u>	<u>(3,582)</u>	<u>(115,234)</u>	<u>(3,295)</u>
Нетни кредити на клиенти	<u><u>636,593</u></u>	<u><u>42,800</u></u>	<u><u>540,642</u></u>	<u><u>34,424</u></u>

*Към 31 декември 2016 г. като необезценени са посочени и кредити в размер на 75,705 хил. лева (2015 г.: 88,906 хил. лева), които поради рисковите си характеристики са тествани за обезценка на индивидуална база, но за тях не са били установени и съответно отчетени загуби от обезценка.

През отчетния период по решение на ръководството на Банката от баланса са изписани вземания в размер на 663 хил. лева, за които вероятността да бъдат събрани е оценена като минимална. Разходите за обезценка на кредити през периода са в размер на 8,176 хил. лева.

Позицията „Кредити и аванси на клиенти“ включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 5,346 хил. лева към 31 декември 2016г. (2015: 5,754 хил.лв.) Информация за вземанията към 31 декември 2016 г. е представена в следващата таблица:

	<u>До 1 г.</u>	<u>От 1 до 5 години</u>	<u>Над 5 години</u>	<u>Общо</u>
Брутна инвестиция в лизингови договори	803	3,105	2,894	6,802
Нереализиран финансов доход	<u>(292)</u>	<u>(803)</u>	<u>(361)</u>	<u>(1,456)</u>
Нетна стойност на лизингови плащания	<u>511</u>	<u>2,302</u>	<u>2,533</u>	<u>5,346</u>

Финансови активи на разположение за продажба

Инвестиции в ценни книжа, които ще бъдат държани за неопределен период от време и които биха могли да бъдат продадени с цел осигуряване на ликвидност или в следствие на промени в пазарните условия, се класифицират като инвестиции на разположение за продажба. Тези инвестиции се признават при възникването им по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката. Банката инвестира предимно в български държавни ценни книжа, с цел постигане на по-висока ефективност от управление на ликвидните й активи, като книжата се класифицират като инвестиции на разположение за продажба. В последствие облигациите се отчитат по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Към 31 декември 2016 г. БАКБ отчита и капиталови инвестиции в размер на 1,461 хил.лева (2015 г.: 4,212 хил. лева), които включват основно дялово участие в дружество със специална инвестиционна цел и дялово участие под формата на привилегированни акции клас С от капитала на Visa Inc. Определянето на справедливата стойност на инвестициите в капиталови ценни книжа се базира на оценъчни модели, използващи индиректна пазарна информация.

За оценка на инвестициията на Банката в капиталови книжа на дружество със специална инвестиционна цел е използван оценъчен модел, тъй като за книжата няма данни от активен пазар. Моделът е базиран на оценка на активите на дружеството и очакваните парични потоци от реализацията им. Към 31 декември 2016 г. балансовата стойност на инвестициията е в размер на 890 хил.лева (2015 г.: 890 хил. лева).

Като банка предлагаща на своите клиенти картови услуги БАКБ бе пълноправен член на VISA Europe. В края на 2015 г. бе обявено, че VISA Europe е в процедура по продажба на 100 % от акционерния си капитал на VISA Inc., бяха публикувани основните финансови параметри на сделката, като се очакваше тя да бъде финализирана през второто календарно тримесечие на 2016 г. На база оповестените параметри БАКБ оцени справедливата стойност на участието си във VISA Europe към 31 декември 2015 г. на 3,319 хил. лева и формира преоценъчен резерв. На 21 юни 2016 г. бе официално оповестено, че процесът по продажба на 100% от акционерния капитал на VISA Europe на VISA Inc. е финализиран, като първоначалните финансови условия по сделката са били променени. Съгласно окончателните условия възнаграждението за членовете на VISA Europe се формира от три компонента – парични средства, платими при финализиране на сделката, разсрочено парично възнаграждение, което ще бъде платено след третата година от датата на приключване и определен брой привилегированни конвертируеми акции, клас С от капитала на Visa Inc. На 21 юни 2016 г. БАКБ е получила по сметката си паричните средства - първата част от уговореното възнаграждение. На база на тази информация, към 31 декември 2016 инвестицията в капитала на VISA Europe и съответния преоценъчен резерв са отписани от баланса, резултатът от сделката оценен на 3,774 хил.лева е отчетен в печалбата за периода, а получените привилегированни акции клас С от капитала на Visa Inc. са признати в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност като финансов актив на разположение за продажба. Справедливата стойност на новата инвестиция към 31 декември 2016 г. е оценена на 568 хил. лева. Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите конвертируеми акции клас С от капитала на Visa Inc се базира на информация за индикативното конверсионно съотношение спрямо обикновени акции клас А на Visa Inc, информация за пазарната стойност на обикновените акции клас А и отчита липсата на ликвидност, поради съществуването на ограничение за реализиране на инвестициията в период до 12 години, след финализиране на сделката.

Държавни ценни книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (repo сделки) продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти, според контрагента по сделката. Разликата между стойността при продажба и при обратната покупка се начислява за периода на договора и се представя като лихвен разход в отчета за доходите.

Нереализираните печалби и загуби от преоценката на финансовите активи на разположение за продажба се отсрочват в капиталова сметка, нетно от данъци. В периода, в който активът е реализиран или е идентифициран като обезценен, резултатът от преоценката се включва в отчета за доходите. От началото на периода във връзка с приключили инвестиции е отчетен нетен доход от 5,001 хил.лева.

Към 31 декември 2016 г. инвестициите на БАКБ във финансови активи, класифицирани „на разположение за продажба“са оценени по пазарна стойност, както следва:

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Български държавни облигации в лева	22,551	22,644
Български държавни облигации в евро	42,415	45,342
Български държавни облигации в щ. д.	1,324	1,687
Корпоративни облигации в евро	4,139	-
Капиталови ценни книжа	1,461	4,212
Финансови активи на разположение за продажба	<u>71,890</u>	<u>73,885</u>

Към 31 декември 2016 г. финансови активи на разположение за продажба са заложени във връзка със законовото изискване банките да обезпечават с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки, както следва:

<u>Обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</u>	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Български държавни облигации в лева	1,336	-
Български държавни облигации в евро	3,787	11,849
<i>Общо</i>	<u>5,123</u>	<u>11,849</u>

Лихвените приходи от дълговите ценни книжа, класифицирани на разположение за продажба, се признават текущо в отчета за всеобхватния доход, като за периода от 01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. са в размер на 1,258 хиляди лева.

Финансови активи държани до падеж

Финансови инвестиции държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирана или определями плащания и фиксиран падеж, които Банката има положително намерение и възможност да задържи до падеж. Намерението на ръководството да задържи дадена инвестиция до падеж се документира при придобиването ѝ тя се класифицира в съответствие с това намерение, при спазването на изискванията на приложимите счетоводни стандарти. Тези инвестиции се признават при възникването им по справедлива стойност, която обично е цената на придобиване, включваща и разходите по сделката. След първоначалното им признаване финансовите активи държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност след обезценка. Амортизираната стойност се изчислява на база ефективен лихвен процент, който включва дисконта или премията по сделката, както и присъщите ѝ разходи. Амортизацията по ефективен лихвен процент се отчита като лихвен доход в отчета за доходите за периода. В случай на установена обезценка, тя се отчита в позицията обезценка на финансови активи в отчета за доходите за периода.

Към 31 декември 2016 г. Банката е формирала портфейл от инвестиции държани до падеж в размер на 20,772 хил. лева (2015: 0), който включва само български държавни ценни книжа с фиксирана плащания и определен матуритет. Книжата са изцяло заложени във връзка със законовото изискване за обезпечаване на привлечените средства от бюджетни контрагенти. Лихвените приходи от финансовите активи държани до падеж за периода от 01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. са в размер на 65 хиляди лева.

Придобити обезпещения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Банката придобива недвижими имоти в следствие на предприети съдебни процедури срещу нередовни дължници по кредити. Придобитите активи се класифицират като държани за продажба или като инвестиционни имоти в зависимост от намеренията на ръководството и от възможността за скорошна реализация.

Инвестиционни имоти са недвижими имоти – земи и/или сгради, държани предимно за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на стойността на капитала, или и за двете, които не се използват в оперативната дейност на Банката. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващо отчитане на инвестиционните имоти Банката прилага модела на цената на придобиване, в съответствие с МСС 40 *Инвестиционни имоти*. Моделът на цена на придобиване изиска активите да бъдат отчитани по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупани загуби от обезценка. Амортизацията се начислява на база линеен метод.

През отчетния период Банката е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с брутна отчетна стойност 3,317 хил.лева и натрупана амортизация и обезценка 731 хил.лева. През периода ръководството на Банката е взело решение инвестиционни имоти с балансова стойност в размер на 2,421 хил.лева да бъдат прекласифицирани като активи за препродажба, а същевременно активи на стойност 27,641 хил. лева, класифицирани като държани за продажба са прекласифицирани като инвестиционни имоти. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2016 г. е в размер на 66,358 хил. лева. (2015: 44,601 хил.лева)

Недвижими имоти и други дълготрайни активи, придобити от реализация на обезпечение по съдебни кредити или закупени с изричното намерение да бъдат продадени в кратки срокове след покупката, се класифицират като активи за продажба и се отразяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване тези активи се признават по пониската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

Към 31 декември 2016 г. балансовата стойност на активите за продажба е 57,478 хил.лева (2015: 86,705 хил.лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 3,153 хил.лева, а чрез продажба са реализирани активи с балансова стойност 7,160 хил. лева.

Придобиването на имоти на стойност 3,049 хил. лева е извършено за сметка директно намаление на кредитния портфейл.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи се признават първоначално по цена на придобиване, включително разходите по сделката. За последващото им отчитане се прилагат два алтернативни модела – модел на цена на придобиване и преоценъчен модел. По отношение на недвижимите имоти, използвани в дейността като офиси – сгради и прилежащите им терени, БАКБ прилага преоценъчен модел, а за всички останали дълготрайни активи – модела на цената на придобиване.

От началото на отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи в сравнение с тези, прилагани към 31 декември 2015 г. В следствие на извършени инвентаризации ръководството на Банката е взело решение да бъдат отписани от баланса дълготрайни активи, поради негодност за бъдеща употреба. Първоначалната отчетна стойност на отписаните активи е в размер на 687 хил.лева, а балансовата им стойност към момента на отписване е 8 хил. лева.

Към 31 декември 2016 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 9,039 хил. лева и 1,003 хил. лева.

Инвестиции в дъщерни предприятия

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни дружества са отчетени по цена на придобиване, намалени с разходите за обезценка, съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти.

Към 31 декември 2016 г. Банката има две дъщерни дружества - Капитал Директ ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло.

Капитал Директ ЕАД е дъщерно дружество на БАКБ, което доскоро изпълняващо функцията на управляващо и обслужващо дружество. От началото на 2015 г. ръководството ориентира дейността на Капитал Директ към други спомагателни за Банката функции. БАКБ планира чрез това дъщерно дружество да осъществява лизингови сделки както и сделки по търговско и потребителско кредитиране, като за целта ще бъдат използвани собствени средства на дружеството, а при необходимост и финансиране от БАКБ. През 2015г. Капитал Директ беше регистрирано като финансова институция по реда и при условията на Наредба №26 на БНБ.

БАКБ Трейд ЕАД е 100% собственост на БАКБ. Дружеството е регистрирано през 2013 г. с предмет на дейност финансово-консултантска и търговско-консултантска дейност.

Банката е изготвила консолидиран неодитиран финансов отчет към 31 декември 2016г.

Депозити на клиенти

В таблиците е представена информация за депозитите на клиенти към 31 декември 2016 г.

Вид валута	31-12-2016		31-12-2015	
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити
Лев	109,374	263,435	122,103	255,373
Евро	34,031	349,974	24,944	312,597
Щатски долар	10,105	75,856	12,232	81,934
Други	850	792	161	-
Общо	<u>154,360</u>	<u>690,057</u>	<u>159,440</u>	<u>649,904</u>

Tip на клиента	31-12-2016		31-12-2015	
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити
Небанкови финансови институции	2,036	12,826	137	12,093
Фирмени клиенти	113,714	153,475	129,992	134,432
Физически лица	38,610	523,756	29,311	503,379
Общо	<u>154,360</u>	<u>690,057</u>	<u>159,440</u>	<u>649,904</u>

Други привлечени средства

Банката отчита като Други привлечени средства задълженията си по договори за краткосрочно и дългосрочно финансиране, различни от задължения по депозитни договори.

Привлечените средства се признават първоначално по “себестойност”, т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие, привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

На 17 юли 2015 г. БАКБ сключи споразумение с Българска банка за развитие (ББР) за участие в партньорска програма на ББР „Напред“ за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес. Основна цел на програмата е финансиране на българския бизнес при изгодни условия, за подпомагане развитието на икономиката, разкриване на нови работни места и реализиране на инвестиции в области с висока безработица. В рамките на споразумението БАКБ разполага с кредитна линия в размер на 35 милиона лева за финансиране на проекти, съответстващи на целите на програмата.

Към 31 декември 2016 г. задълженията по дългосрочно привлечени средства са в размер на 35,049 хил. лева (2015: 20,017 хил.лева) и отразяват задълженията към ББР, включително начислените лихви.

Издадени ценни книжа

През септември 2014 г. БАКБ издаде поредна ипотечна облигация в размер на 5 милиона евро за срок от пет години с амортизираща се главница и плаващ лихвен процент. През 2016 г. Банката направи две плащания по лихви и главница, съгласно условията на издаване на облигацията.

Към 31 декември 2016 г. задълженията по издадени ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 7,298 хил. лева (2015: 8,776 хил.лева).

Собствен капитал

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на БАКБ АД. След регистрацията на Българска фондова борса–София през април 2006г., акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Към 31 декември 2016 г. най-голям акционер, притежаващ 61.43% от регистрирания акционерен капитал на Банката е „СИЕСАЙЕФ“ АД.

Сделки със свързани лица

Съгласно изискванията на МСС 24 *Оповествяване на свързани лица*, лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения. Банката счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Банката сключва сделки със свързани лица, извършвайки обичайните си банкови операции. Тези сделки се договарят при пазарни условия и включват основно предоставяне на кредити и приемане на депозити.

От началото на отчетния период са осъществявани сделки със следните свързани лица в процеса на оперативната банкова дейност:

Свързано лице	Вид свързаност
„СИЕСАЙЕФ“ АД.	Акционер, упражняващ контрол върху дейността на БАКБ
Капитал директ ЕАД	дъщерно дружество
БАКБ Трейд ЕАД	дъщерно дружество
Други свързани дружества	джурства, контролирани или значително повлияни от основният акционер СИЕСАЙЕФ АД или от някой от членовете на УС и НС на БАКБ
Ръководен персонал	Членове на УС и НС на БАКБ

Информация за сделките със свързани лица към 31 декември 2016 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

	Салдо към 31 декември 2016 г.	Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	23,579	1,355
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	4	1
Депозити на клиенти-ръководен персонал	5,146	(216)
Депозити на клиенти-други свързани лица	5,340	157
Оперативни приходи	-	12
Административни разходи – услуги	-	(1,162)
Задбалансови ангажименти		
Гаранции и акредитиви	612	
Неусвоени кредитни ангажименти	4,363	

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. През 2016 г. размерът на корпоративния данък не е променен и остава 10%. Разходите за корпоративен данък се начисляват на текуща база.

Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: