

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА
И
ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
към 31 декември 2017 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 2016 г.

През 2017 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2016 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2017 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишните финансови отчети за 2016 г. Оповестените изменения нямат съществен ефект върху индивидуалните финансови отчети на Банката. През 2017 г. няма съществени промени в счетоводната политика, с изключение на промените направени по отношение последващото отчитане на инвестиционните имоти, както е оповестено по-надолу в обяснителните бележки. Финансовите отчети представят съпоставима информация за предходен отчетен период, като някои от позициите не кореспондират с информацията, оповестена в предходните отчетни периоди, поради преизчисления, породени от промяната в счетоводната политика. В допълнение е представен и отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния представен отчетен период – 1 януари 2016 г., поради факта, че направената промяна в счетоводната политика изисква ретроспективна рекласификация на определени позиции.

Неодитираните финансови отчети към 31 декември 2017 г. са изготвени 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

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
Парични средства в брой	9,491	8,132
Средства по сметки в БНБ	<u>169,679</u>	<u>91,449</u>
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	<u>179,170</u>	<u>99,581</u>

Към 31 декември 2017 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата от 924 хил. лв (2016: 630 хил. лв.), която представлява участие на БАКБ в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти - БОРИКА.

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>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	179,170	99,581
Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца	68,742	58,905
Минимален задължителен резерв	(83,425)	(72,229)
Средства блокирани като обезпечение	<u>(2,857)</u>	<u>(2,963)</u>
Парични средства и парични еквиваленти	<u>161,630</u>	<u>83,294</u>

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 обезпечаваша плащания към картови оператори се определят в зависимост от обема на осъществените трансакции 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>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
Текущи сметки в банки	41,094	9,177
Депозити в банки	24,791	46,765
Блокирани средства по сметки	<u>2,857</u>	<u>2,963</u>
Кредити и аванси на банки	<u>68,742</u>	<u>58,905</u>

Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми 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 несъбираемост Банката се ръководи от изискванията за обезценка на финансови 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 идентифицирани, 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 длъжниците да изплатят договорно дължимите суми. За така определените групи се признава колективна обезценка за понесени, но все още неотчетени загуби.

Информация за размера и състоянието на кредитния портфейл към 31 декември 2017 г. е представена в следващите таблици:

	31-12-2017	31-12-2016
Кредити на клиенти	887,697	806,712
Минус: Провизии за обезценка	(114,670)	(127,319)
Нетна сума на кредити на клиенти	<u>773,027</u>	<u>679,393</u>

Тип клиент	31-12-2017	31-12-2016
Физически лица	60,581	46,382
Фирмени клиенти	827,116	760,330
Кредити и аванси на клиенти	887,697	806,712
Минус: Провизии за обезценка	(114,670)	(127,319)
Нетна сума на кредити на клиенти	<u>773,027</u>	<u>679,393</u>

	31-12-2017		31-12-2016	
	Фирмени клиенти	Физически лица	Фирмени клиенти	Физически лица
Кредити без просрочие и обезценка*	575,378	52,498	501,663	35,367
Просрочени, но необезценени кредити*	67,617	4,696	44,036	4,366
Обезценени кредити	<u>184,121</u>	<u>3,387</u>	<u>214,631</u>	<u>6,649</u>
Кредити на клиенти	827,116	60,581	760,330	46,382
Минус: провизии за обезценка	<u>(112,007)</u>	<u>(2,663)</u>	<u>(123,737)</u>	<u>(3,582)</u>
Нетни кредити на клиенти	<u>715,109</u>	<u>57,918</u>	<u>636,593</u>	<u>42,800</u>

*Към 31 декември 2017 г. като необезценени са посочени и кредити в размер на 85,307 хил. лева (2016 г.: 75,705 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 17,435 хил. лева, за които вероятността да бъдат събрани е оценена като минимална. Разходите за обезценка на кредити през периода са в размер на 4,951 хил. лева.

Позицията „Кредити и аванси на клиенти“ включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 4,885 хил. лева към 31 декември 2017г. (2016: 5,346 хил.лв.)

Информация за лизинговите вземанията към 31 декември 2017г. и 31 декември 2016 г. е представена в следващите таблици:

2017

	До 1 г.	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Брутна инвестиция в лизингови договори	832	2,793	2,421	6,046
Нереализиран финансов доход	<u>(258)</u>	<u>(661)</u>	<u>(242)</u>	<u>(1,161)</u>
Нетна стойност на лизингови плащания	<u>574</u>	<u>2,132</u>	<u>2,179</u>	<u>4,885</u>

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

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 ѝ активи, като книжата се класифицират като инвестиции на разположение за продажба. В следствие облигациите се отчитат по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Към 31 декември 2017 г. БАКБ отчита и капиталови инвестиции в размер на 1,486 хил.лева (2016 г.: 1,326 хил. лева), които включват основно дялово участие в дружество със специална инвестиционна цел и дялово участие под формата на привилегирани 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 инвестицията 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 2017 г. балансовата стойност на инвестицията е в размер на 755 хил.лева (2016 г.: 755 хил. лева).

Справедливата стойност на инвестицията в привилегирани конвертируеми акции клас С от капитала на Visa Inc. към 31 декември 2017 г. е оценена на 728 хил. лева (2016 г.: 568 хил. лева). Моделът за оценка на справедливата стойност 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 инвестицията в период до 12 години, след първоначалното издаване.

Държавни ценни книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (репо 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 733 хил.лева.

Към 31 декември 2017 г. инвестициите на БАКБ във финансови активи, класифицирани „на разположение за продажба” са оценени по пазарна стойност, както следва:

	31-12-2017	31-12-2016
Български държавни облигации в лева	27,166	22,551
Български държавни облигации в евро	19,920	42,415
Български държавни облигации в щ. д.	-	1,324
Корпоративни облигации в евро	6,324	4,139
Капиталови ценни книжа	1,486	1,326
Финансови активи на разположение за продажба	54,896	71,755

Към 31 декември 2017 г. част от финансовите активи на разположение за продажба са заложили във връзка със законово изискване банките да обезпечават с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки, както следва:

<u>Обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</u>	31-12-2017	31-12-2016
Български държавни облигации в лева	5,622	1,336
Български държавни облигации в евро	4,734	3,787
Общо	10,356	5,123

Лихвените приходи от дълговите ценни книжа, класифицирани на разположение за продажба, се признават текущо в отчета за всеобхватния доход, като за периода от 01.01.2017 г. – 31.12.2017 г. са в размер на 872 хиляди лева.

Финансови активи държани до падеж

Финансови инвестиции държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми 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 и 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 обичайно 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 2017 г. Банката има портфейл от инвестиции държани до падеж в размер на 20,521 хил. лева (2016: 20,772), който включва само български държавни ценни книжа с фиксирани плащания и определен матуритет. Книжата са изцяло заложили във връзка със законово изискване за обезпечаване на привлечените средства от бюджетни контрагенти. Лихвените приходи от финансовите активи държани до падеж за периода от 01.01.2017 г. – 31.12.2017 г. са в размер на 298 хиляди лева.

Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Банката придобива недвижими имоти в следствие на предприети съдебни процедури срещу нередовни длъжници 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 им отчитане съществуват два алтернативни метода – модел на справедливата стойност и модел на цената на придобиване. До момента БАКБ прилагаше модела на цената на придобиване за отчитане на всичките си инвестиционни имоти, който изисква активите да бъдат отчитани по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупани загуби от обезценка. През настоящия период, след направен анализ и с цел осигуряване на по-надеждно и обективно отчитане, ръководството взе решение да започне представянето на инвестиционните имоти по модела на справедливата стойност. В съответствие с МСС 40 *Инвестиционни имоти* този модел предвижда, след първоначалното им признаване, инвестиционните имоти да бъдат оценявани и отчитани по справедлива стойност, без да бъде начислявана амортизация. Печалбата или загубата, възникваща от промяна в справедливата стойност се включва в печалбата или загубата за периода, в който възниква. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност*, като МСС 40 поставя и някои допълнителни изисквания по отношение определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти. При промяната на счетоводната политика, разликата между справедливата стойност и балансовата стойност на инвестиционните имоти се отчита в капитала към резерви и неразпределена печалба. БАКБ прилага модела на справедливата стойност за инвестиционните си имоти, считано от 1 януари 2017 г. Като следствие от промяната позицията Резерви и неразпределена печалба в собствения капитал е увеличена с 1,700 хил. лева, след отчитане на данъчния ефект от промяната.

През отчетния период Банката е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с брутна отчетна стойност 4,031 хил.лева и натрупана обезценка 695 хил.лева. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2017 г. е в размер на 72,609 хил. лева. (2016: 73,436 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 по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

Към 31 декември 2017 г. балансовата стойност на активите за продажба е 54,914 хил.лева (2016: 52,277 хил.лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 16,694 хил.лева, а чрез продажба са реализирани активи с балансова стойност 11,543 хил. лева. Активи на стойност 2,508 хил.лева са прекласифицирани като инвестиционни имоти.

Придобиването на имоти на стойност 15,383 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 2016г.

Към 31 декември 2017 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 8,659 хил. лева (2016:9,039 хил.лева) и 805 хил.лева (2016:1,003 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 2017 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло. На 30 януари 2017 г. в Търговския регистър беше вписана промяна на фирмата на дружеството “Капитал Директ” ЕАД, като новото му наименование е “БАКБ Файненс” ЕАД.

БАКБ Файненс ЕАД е дъщерно дружество на БАКБ, предоставящо финансови услуги и има спомагателни функции за Банката. Чрез това дъщерно дружество БАКБ осъществява лизингови сделки, както и сделки по търговско и потребителско кредитиране, като за целта се използват собствени средства на дружеството, а при необходимост и финансиране от Банката. 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 неаудитиран финансов отчет към 31 декември 2017 г.

Депозити на клиенти

В таблиците е представена информация за депозитите на клиенти към 31 декември 2017 г.

<i>Вид валута</i>	31-12-2017		31-12-2016	
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити
Лев	141,921	304,181	109,374	263,435
Евро	47,611	420,913	34,031	349,974
Щатски долар	14,300	71,402	10,105	75,856
Други	1,472	724	850	792
Общо	<u>205,304</u>	<u>797,220</u>	<u>154,360</u>	<u>690,057</u>

<i>Тип на клиента</i>	31-12-2017		31-12-2016	
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити
Небанкови финансови институции	5,882	16,335	2,036	12,826
Фирмени клиенти	151,566	156,758	113,714	153,475
Физически лица	<u>47,856</u>	<u>624,127</u>	<u>38,610</u>	<u>523,756</u>
Общо	<u>205,304</u>	<u>797,220</u>	<u>154,360</u>	<u>690,057</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 2017 г. задълженията по дългосрочно привлечени средства са в размер на 30,925 хил. лева (2016: 35,049 хил.лева) и отразяват задълженията към ББР, включително начислени 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 2017 година Банката е направила две плащания по главница в общ размер от 950 хиляди евро както и плащания по лихви, съгласно условията на издаване на облигацията.

Към 31 декември 2017 г. задълженията по издадени ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 5,427 хил. лева (2016: 7,298 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 2017 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 *Оповестяване 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
БАКБ Файненс ЕАД	дъщерно дружество
БАКБ Трейд ЕАД	дъщерно дружество
Други свързани дружества	дружества, контролирани или значително повлияни от основния 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 2017 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

	Салдо към 31 декември 2017 г.	Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	22,247	862
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	121	1
Депозити на клиенти-ръководен персонал	19,067	(96)
Депозити на клиенти-други свързани лица	8,081	118
Оперативни приходи	-	10
Административни разходи – услуги	-	(1,246)
Задбалансови ангажименти		
Гаранции и акредитиви	963	
Неусвоени кредитни ангажименти	1,140	

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. През 2017 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:

