

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	<i>Страница</i>
Доклад на независимия одитор	
Годишен доклад за дейността	1-11
Отчет за доходите	12
Отчет за всеобхватния доход	13
Счетоводен баланс	14
Отчет за собствения капитал	15-16
Отчет за паричните потоци	17-18
Пояснителни бележки	19-98



Доклад на независимия одитор

До акционерите на “Юробанк България” АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на на “Юробанк България” АД („Банката”), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2013 г. и отчетите за доходи, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал, за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на 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 финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания 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 финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия 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 финансовия отчет от страна на предприятието, 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 предприятието. 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 на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

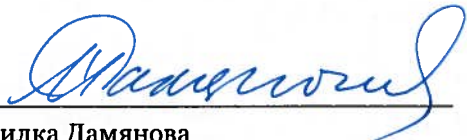
По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на “Юробанк България” АД към 31 декември 2013 г., както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на Банката и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният доклад за дейността, изложен от стр. 1 до стр. 11 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на Банката към 31 декември 2013 г.



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

31 март 2014 г.
гр. София



(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ДИРЕКТОРИТЕ

Управителният съвет на Банката представя годишен отчет за дейността към 31 декември 2013 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) предлага обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България. Централният офис на Банката се намира в София. Адресът на управление е София 1766, ул. „Околовръстен път” 260.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Развитие и резултати от дейността на Банката

Изминалата 2013 година беше положителна за Банката по отношение на продажбите и финансовите резултати. Пощенска банка реализира значителен ръст на нетната печалба до 18.5 млн. лв. Постигнатите успехи са резултат на правилно формулираната стратегия, основана върху запазване на приходите и качеството на активите, и контрол над разходите, включително разходите за лихви и обезценки. Постижението е още по-значимо, като се вземе предвид неблагоприятната икономическа среда и продължаващите затруднения в българския банков сектор.

Световната икономика започна да се възстановява ефективно през 2013 година, макар че прогнозите бяха ревизирани в посока надолу. Една от причините за това беше забавеното възстановяване на икономиките на страните от Европейския съюз. През втората половина на 2013 година, икономиката на Европейския съюз излезе от техническата рецесия, но растежът остава близо до нулата. Въпреки това, водещите анализатори очакват възстановяването да се засили през настоящата година, но с по-ниски темпове от първоначално предвижданите.

Страните от Европейския съюз продължават да бъдат основният външнотърговски партньор на страната и слабо то съвкупно търсене оказва влияние върху износа на България и съответно върху ръста на БВП. Износът беше основният двигател на растежа през 2013 година нараствайки със 6.8%, докато вносът се увеличи само с 1.3%. БВП на България нарасна с 0.9%, което е малко по-високо от растежа през 2012 г. (0.6%). Свитото потребление и липсата на инвестиции се посочват като основни фактори, допринасящи за по-ниския ръст.

Усилията на правителството да подкрепи икономиката чрез увеличение на бюджетните разходи наложи ревизия на бюджета за 2013 година и увеличение на бюджетния дефицит до 1.8% (при първоначално планирани 0.5%). За 2014 година правителството отново предвижда да реализира дефицит от 1.8%, което оставя твърде малък буфер, ако оптимистичните прогнози за увеличение на данъчните приходи не се реализират. Дефлационните процеси през втората половина на 2013 година бяха един от факторите за по-ниските приходи от косвени данъци и техният ефект ще продължи да бъде усещан през първата половина на 2014 година.

Забавеното икономическо възстановяване оказва влияние и върху търсенето на кредити и качеството на активите на банките. Стабилността на системата остава извън съмнение - банковата система продължава да бъде на печалба, което позволи да се заделят над 1 млрд. лева под формата на провизии за обезценка. Процентът на лоши кредити спря да нараства, а коефициентът на покритие надхвърли 50%. Общата капиталовата адекватност на системата към края на 2013 година е 16.85%, а коефициентът на ликвидност – 27%, значително над изискуемите и препоръчителни стойности. Повишената ликвидност в системата доведе до намаление на лихвите по депозитите, но това не беше достатъчно да компенсира намалението на лихвения доход. Благодарение на по-ниските разходи за обезценки, банките реализираха минимален ръст на печалбата спрямо 2012 година.

През 2013 година Пощенска банка успя да реализира значителен финансов успех и да се открие на фона на конкурентите. Банката е на челно място измежду българските банки по ръст на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

печалбата за изминалата година. Постигнатата нетна печалба в размер на 18.5 милиона лева доказва, че стратегията за развитие дава резултати, въпреки трудната икономическа среда.

Чрез развиването на иновативни продукти и услуги и залагайки на качеството, Банката запази своята водеща позиция на пазара и продължи да изгражда дългосрочни партньорски взаимоотношения с клиенти, основани на взаимно доверие. Пощенска банка е универсална банка и предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти в цялата страна чрез своите 184 клона, и 2,567 служители.

Към 31 декември 2013 година общите активи достигнаха 5.7 милиарда лева като основният фактор за това е нарастването на привлечените депозити. Банката се финансира изцяло от депозити на граждани и фирми (4.5 милиарда лева към 31 декември 2013), които формират над 90% от общо привлечените средства. Това гарантира комфортно висок коефициент на ликвидност (32.3% към 31 декември 2013) и осигурява стабилна база за нарастване на кредитирането. Същевременно разходите за лихви намаляха със 7%, което позволи да се компенсира спадът на лихвения доход на годишна база. През втората половина на годината динамиката на нетния лихвен доход промени посоката си и започна да нараства през последните две тримесечия.

Кредитният портфейл отбеляза минимален спад с 2% до 4.3 милиарда лева, поради слабото търсене на кредити от корпоративни клиенти. За сметка на това кредитите на граждани и домакинства отбелязаха ръст от 1%, което затвърди пазарните позиции на Банката в сегмента. Заделените провизии през годината в размер на 80.9 милиона лева заздравиха допълнително баланса и осигуриха допълнителен буфер срещу потенциални бъдещи загуби от просрочените кредити.

Нетните приходи от такси и комисиони се увеличиха с 3% до 56.9 милиона лева и достигнаха дял от 23% от общите приходи на Банката. Увеличението на дела на приходите от такси и комисиони е важен елемент от стратегията на Банката да се концентрира върху предоставянето на повече трансакционни услуги. Високата ликвидност на пазара ще продължи да ограничава възможностите на банките да реализират приходи от основната си функция на финансов посредник и ще увеличи важността на нелихвените приходи.

Показателите за ефективност също се подобриха през 2013 година. Коефициентът разходи към приходи достигна до 59%, благодарение на строгия контрол върху разходите, повишаване на ефективността и акцент върху алтернативните канали за продажба и обслужване.

Банката разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи. Към 31 декември 2013 г. собственият капитал на Банката (изчислен по реда на Наредба 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките) достигна 595 милиона лева. Към 31 декември 2013 г. капиталовата адекватност на Банката, съгласно изискванията на Базел II, е 16.76%, значително по-висок процент от заложения от Българска народна банка минимум от 12%. Реализираната печалба допълнително ще подсили капиталова адекватност през важната 2014 година, когато влизат в сила новите Регламент 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС за капиталова адекватност.

Важни събития, случили се през финансовата година

През 2013 г. Пощенска банка се утвърди като модерна банка, предлагаща иновативни технологични решения и продукти на своите клиенти. Банката продължи да заема водещо място на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищно кредитиране и спестовни продукти, както и по отношение на факторинг услуги за корпоративни клиенти, инвестиционно банкиране, и попечителски услуги за местни и чуждестранни институционални клиенти.

През юни 2013 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) запази дългосрочния рейтинг на финансова сила на Пощенска банка на ВВ+, краткосрочен рейтинг В и стабилна перспектива. Това е третата рейтингова оценка на Банката, направена от БАКР. Тя позволява на финансовата институция да продължи успешно да привлича ресурс както в страната, така и на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

международните пазари, който да предоставя на българския бизнес и домакинства, като по този начин стимулира българската икономика.

Пощенска банка е сред водещите институции на българския паричен и капиталов пазар, активен участник в междубанковия валутен пазар и на пазара на инструменти с фиксирана доходност. Банката е сред най-опитните и утвърдени инвестиционни посредници в страната, като неизменно е в топ 10 по брой сделки и същевременно най-активен участник сред банковите институции у нас. Пощенска банка има сериозни постижения в инвестиционното банкиране и е носител на редица престижни международни награди за качеството на своите попечителски услуги.

През януари 2013 г. финансовата институция подписа гаранционно споразумение с „Национален гаранционен фонд“ по Програма за развитие на селските райони, с лимит 36,5 млн. лева. Програмата представлява гаранционна схема с до 80% покритие от „Национален гаранционен фонд“ на портфейл от кредити за малки и средни предприятия. По този начин Банката осигури ликвидност с ключово значение за малки и средни предприятия, заети в селското и горското стопанство у нас.

През юли 2013 г. Банката получи финансиране от 20 млн. евро по кредитна линия на Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) за търговско финансиране. Чрез програмата Банката продължи подкрепата си за български фирми - износители и вносители, като предостави гаранции, покриващи рискове при банкови трансакции за търговско финансиране, както и краткосрочно финансиране на пред-експорт, внос и факторинг. Бе предоставена и допълнителна подкрепа чрез кредитната линия на ЕБВР по програма „Българска енергийна ефективност за конкурентоспособна индустрия“, по която Пощенска банка получи финансиране от 4 млн. евро. Линията предостави финансиране на малки и средни предприятия за инвестиции в енергийна ефективност.

Нови продукти и иновации

През 2013 г. Пощенска банка представя за първи път на българския пазар иновативния „Спестовен жилищен кредит“, с който лихвата по кредита намалява автоматично, когато клиентите увеличават размера на спестяванията си в Банката. Същевременно клиентите запазват дохода от средствата си и продължават да разполагат с тях напълно свободно. В допълнение на тази иновация, Управление „Жилищно кредитиране“ постигна ръст от 25% на новия си бизнес на годишна база. Управлението отчете и 80% ръст на онлайн апликациите за жилищни кредити през корпоративния сайт на Банката. През цялата година нивата на лихвите по жилищните и ипотечни кредити бяха едни от най-добрите, погледнато в исторически план. Още през октомври 2012 г. Банката обяви намаляване на лихвите по предлаганите жилищни кредити за нови и съществуващи клиенти, което съответно доведе до намаляване на размера на погасителните вноски на клиентите. Като отговорен финансов партньор, който подпомага клиентите си през целия им житейски път, Банката бе последователна и следваше тази благоприятна промяна за своите клиенти и през 2013 г.

През годината финансовата институция реализира множество партньорства с търговци и предложи на клиентите с кредитни карти отстъпки в редица търговски обекти, бензиностанции, туристически агенции, хотели и др. Програмата за лоялност MyRewards, една от най-щедрите програми за картодържатели в България, бе разширена и вече включва клиенти с кредитни карти American Express и Visa. В допълнение на това, Пощенска банка и Visa разшириха партньорството си на българския пазар и започнаха да предлагат на всички настоящи и нови клиенти на Банката кредитна карта от висок клас Visa Gold.

Финансовата институция постигна и отлични резултати при използването на приложението за онлайн банкиране e-Postbank след въвеждане на изцяло обновената му версия в средата на 2012 г. След внедряването му, Банката отчита над 45% ръст на индивидуалните клиенти, започнали да извършват трансакции през e-Postbank, поради изключителното удобство, бързина, сигурност и по-ниски такси. През ноември 2013 г. Банката разшири приложението и за

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

корпоративни клиенти. През 2013 г. Пощенска банка предложи на клиентите си и удобството да имат достъп до банковата си сметка 24 часа в денонощието, без да е необходимо да посещават банков клон, да разполагат с надеждна интернет връзка или да правят какъвто и да е компромис със сигурността на средствата си, чрез въвеждане на услугата телефонно банкиране.

През септември 2013 г. финансовата институция се присъедини към програмата за кредитиране на студенти и докторанти с държавна финансова подкрепа, като подписа типов договор с Министерство на образованието и науката.

През 2013 г. Пощенска банка е лидер в предлагането на факторинг услуги на корпоративни клиенти – експортно ориентирани или търгуващи на българския пазар. Тя успява да привлече както нови корпоративни клиенти, така и нови контрагенти на настоящите си клиенти и да изгради здрав и печеливш портфейл.

Устойчиво развитие

През април 2013 г., за шеста поредна година над 200 служители на Пощенска банка се погрижиха за красотата на Панчаревското езеро, като почистиха района на язовирната стена, посочен като едно от най-замърсените места от екологите на община Панчарево.

През юни 2013 г. стартира информационна кампания под мотото „PLAY 4 CHANGE“ за превенция на трафик на хора с цел сексуална експлоатация, организирана съвместно от Националната комисия за борба с трафика на хора и Пощенска банка. Кампанията бе естествено продължение на партньорството между двете институции, което стартира през 2012 г. година с осъществяването на международния проект „The No Project“ за борба с трафика на хора в България.

През август 2013 г. Пощенска банка стартира проекта „ПАРКирай се на зелено“, създавайки специално обособен кът в Южен парк в София, предлагащ на посетителите възможност за почивка и забавления сред природата. Проектът бе част от ангажимента на Банката да реализира инициативи в полза на общността.

През септември 2013 г. Банката се присъедини към Финансовата инициатива към Програмата за опазване на околната среда на Организацията на обединените нации (UNEP). Инициативата обединява над 200 институции от над 40 страни, включително банки, застрахователи и инвестиционни фондове и представлява уникална форма на партньорство, спомагаща за съвременния и конструктивен анализ на глобалните, екологични и социални проблеми в светлината на устойчивото развитие на бизнеса. С присъединяването си към програмата Пощенска банка се ангажира да интегрира решения на наболели екологични проблеми във всички аспекти на своята дейност.

През септември 2013 г. Банката се включи в Глобалната инициатива *PARK(ing) Day*, преобразявайки две паркоместа в центъра на София в приятни зони за отдых с удобни меки мебели и библиотека на открито.

През октомври 2013 г. институцията се присъедини към националната инициатива „Професионалисти в училищата“, която се проведе в рамките на „XII-ти Дни на доброволчеството 2013“. От 12 до 25 октомври експерти от Банката, заедно с мениджъри и специалисти от други водещи компании, обучаваха ученици в над 30 училища в страната.

Пощенска банка се присъедини и към кампанията „Отвори очи“ на фондация „Очи на четири лапи“, която цели да подпомогне достъпа до обществени места на хора с увредено зрение заедно с техните кучета водачи. През 2013 г. вратите на всички офиси на Пощенска банка в цялата страна бяха обозначени със зеления стикер на кампанията, който показва, че институцията подкрепя незрящите хора и техните кучета водачи са добре дошли във всички обекти на Банката.

През декември 2013 г. Пощенска банка и УНИЦЕФ стартираха съвместно стратегическо партньорство, озаглавено „Най-добър старт за всяко дете“. Банката подкрепя проекта на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УНИЦЕФ за развиване на мрежа от Центрове за майчино и детско здраве, които да подкрепят семействата в грижата за малките им деца. Дарителите - клиенти и служители на Пощенска банка, сами избират предпочитаната от тях сума и начин на дарение - чрез банкомат, на каса или приложението за онлайн банкиране на Банката, като всички трансакции, свързани с даренията към УНИЦЕФ, са освободени от такси.

Някои от най-значимите постижения/награди на Банката през 2013 г. са:

- През януари 2013 г., за трета поредна година, Пощенска банка е определена за най-добрата банка у нас в предоставянето на попечителските услуги на чуждестранни и местни институционални клиенти. Признанието се присъжда в ежегодната класация на най-престижното световно списание в областта на попечителските услуги *Global Custodian*.
- През март 2013 г. Банката получи две награди от престижния конкурс за най-добри събития *Eventex Awards*. Отличията са втора награда в категория „Кампания на годината 2012” и втора награда в категория „Събитие на публиката 2012“, като и двете признания са за реализирането в България на международния проект *The NO Project* в подкрепа на борбата с трафика на хора.
- Отново през март 2013 г. г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор на Пощенска банка, получи голямата награда в категория „Банково дело“ на вторите годишни награди на списание „Бизнес лейди“.
- През април 2013 г. Банката получи престижно признание в четвъртото издание на годишните награди за PR и комуникации *VAPRA Bright Awards*. Тя бе отличена с трета награда в най-оспорваната категория „Комуникационна кампания на годината” за откриването на новия си централен офис.
- През април 2013 г. ко-брандираната кредитна карта на Пощенска банка и магазини *ИКЕА* бе обявена за най-добър банков продукт на 2012 г. от авторитетно международно жури и най-добър картов продукт на 2012 г., според онлайн гласуване на потребители във *Фейсбук*, инициатирано от *b2b Media*.
- През май 2013 г. Банката бе отличена за втора поредна година в престижния конкурс за постижения в сферата на комуникациите „PR Приз 2013“. Финансовата институция спечели второ място в категория „Проект за корпоративна социална отговорност – бизнес сектор“ за реализирането в България на международния проект *The No Project* подкрепа на борбата с трафика на хора.
- През ноември 2013 г. Пощенска банка оглави класацията „Най-динамичните банки” на сп. *Forbes* в категория „Ипотечни кредити“.
- Отново през ноември 2013 г. г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор на Пощенска банка, получи международно признание и бе наградена с две сребърни отличия на наградите „*Stevie Awards* за жените в бизнеса“. Г-жа Димитрова се нареди сред призьорите в категория „Изпълнителен директор на годината за Европа, Близкия Изток и Африка” и категория „Изпълнителен директор на годината в сферата на услугите” (за организации с до 2,500 служители).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2013 г. общият брой на акциите на “Юробанк България” АД е 452,752,652 с номинална стойност 1 лев на акция. Юробанк Ергасиас С.А. притежава пряко 34.56% от „Юробанк България“ АД, 54.27% от капитала са притежание на И Ар Би Ню Юръп Холдинг Б.В., 11.16% са притежание на КЮХ Болкан Холдингс Лимитед и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2013 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Председател на УС и Главен изпълнителен директор
- Димитър Шумаров – Член на УС и Изпълнителен директор
- Йордан Суванджиев – Член на УС

Г-н Антъни Хасиотис и г-н Янис Вуюкас бяха членове на Управителния съвет до 25 февруари 2013 година.

1. Възнаграждения на членовете на Управителния съвет

През 2013 година членовете на Управителния съвет не са получавали възнаграждения от Банката в качеството им на членове на Управителния съвет.

2. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Управителния съвет през годината

Членовете на Управителния съвет не са притежавали или прехвърляли акции и облигации на Банката.

3. Права на членовете на Управителния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

4. Участие на членовете на Управителния съвет в други търговски дружества като:

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членове на Управителния съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

4.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество

- Антъни Хасиотис

Инвестмънтс АМК ЕООД, България – едноличен собственик

4.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на Съвета на директорите

- Петя Димитрова

Бългериън Ритейл Сървисиз АД, България – Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 19.07.2013 г.)

И АР БИ Пропърти Сървисиз София АД, България (предишно наименование: И ЕФ ДЖИ Пропърти Сървисиз София АД, дата на промяна – 25.03.2013 г.) – Член на Съвета на директорите

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ИМО Пропърти Инвестмънтс София ЕАД, България – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 04.02.2013 г.)

ИМО Рила ЕАД, България – Заместник-председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 24.06.2013 г.)

ИМО Централен Офис ЕАД, България – Заместник-председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 06.06.2013 г.)

ИМО 03 ЕАД, България – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 07.06.2013 г.)

И АР БИ Лизинг ЕАД, България (предишно наименование И ЕФ ДЖИ Лизинг ЕАД, дата на промяна – 01.02.2013 г.) – Член на Съвета на директорите (до 01.02.2013 г.)

Български Форум на Бизнес Лидерите, България – Член на Съвета на директорите

Американска търговска камара в България, България – Член на Съвета на директорите

ДП „Съобщително строителство и възстановяване”, България – Член на Съвета на директорите (до 03.04.2013 г.)

Конфедерация на работодателите и индустриалците в България, България – Член на Управителния съвет (от 05.12.2013 г.)

○ **Димитър Шумаров**

ИМО Рила ЕАД, България – Член на Съвета на директорите (от 24.06.2013 г.)

ИМО Централен Офис ЕАД, България – Член на Съвета на директорите (от 06.06.2013 г.)

ИМО 03 ЕАД, България – Член на Съвета на директорите (от 07.06.2013 г.)

○ **Йордан Суванджиев**

ИМО Пропърти Инвестмънтс София ЕАД, България – Заместник-председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

ИМО Централен Офис ЕАД, България – Заместник-председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

ИМО Рила ЕАД, България – Заместник-председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

И АР БИ Пропърти Сървисиз София АД, България (предишно наименование: И ЕФ ДЖИ Пропърти Сървисиз София АД, дата на промяна – 25.03.2013 г.) – Член на Съвета на директорите

○ **Антъни Хасиотис**

Vancrest S.A., Румъния – Главен изпълнителен директор

И АР БИ Лизинг ЕАД, България (предишно наименование И ЕФ ДЖИ Лизинг ЕАД, дата на промяна – 01.02.2013 г.) – Член на Съвета на директорите (до 01.02.2013 г.)

Инвестиции АМК ЕООД, България – Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

○ **Янис Вуюкас**

И АР БИ Лизинг ЕАД, България (предишно наименование И ЕФ ДЖИ Лизинг ЕАД, дата на промяна – 01.02.2013 година) – Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор (до 01.02.2013 г.)

И АР БИ Ауто Лизинг ЕООД, България (предишно наименование И ЕФ ДЖИ Ауто Лизинг ЕООД, дата на промяна – 10.06.2013 година) – Управител (до 10.06.2013 г.)

5. Договори, сключени през годината съгласно чл.240 б от Търговския закон

През 2013 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2013 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Теодорос Каракасис – Председател на Надзорния съвет
- Ставрос Йоану – Заместник-председател на Надзорния съвет
- Евангелос Кавалос – Член
- Христос Адам – Член
- Николаос Алипрантис – Член

Ставрос Йоану стана член и заместник-председател на Надзорния съвет на 11 януари 2013 година.

1. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет

През 2013 година членовете на Надзорния съвет не са получавали възнаграждения от Банката в качеството им на членове на Надзорния съвет.

2. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Надзорния съвет през годината

Членовете на Надзорния съвет не са притежавали или прехвърляли акции и облигации на Банката.

3. Права на членовете на Надзорния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Надзорния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

4. Участие на членовете на Управителния съвет в други търговски дружества като:

4.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членове на Надзорния съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

4.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество

Членове на Надзорния съвет не са притежавали повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

4.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на Съвета на директорите

○ Теодорос Каракасис

Bancpost S.A., Румъния – Заместник-председател на Съвета на директорите

ERB Retail Services IFN S.A., Румъния – Член на Съвета на директорите

ERB Leasing IFN S.A., Румъния – Член на Съвета на директорите

Eurobank Property Services S.A., Румъния – Председател на Съвета на директорите

ERB Property Services d.o.o. Beograd, Сърбия – Председател на Надзорния съвет

Eurobank A.D. Beograd, Сърбия – Председател на Управителния съвет

И АР БИ Лизинг ЕАД, България (предишно наименование И ЕФ ДЖИ Лизинг ЕАД, дата на промяна – 01.02.2013 година) – Член на Съвета на директорите

И АР БИ Пропърти Сървисиз София АД, България (предишно наименование: И ЕФ ДЖИ Пропърти Сървисиз София АД, дата на промяна – 25.03.2013 година) – Председател на Съвета на директорите

Бългериън Ритейл Сървисиз АД, България – Председател на Съвета на директорите (от 19.07.2013 г.)

СЕН Balkan Holdings Limited – Член на Съвета на директорите

ERB New Europe Funding B.V., Холандия – Управляващ директор А (от 01.02.2013 г.)

ERB New Europe Funding II, Холандия – Управляващ директор А (от 01.02.2013 г.)

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – Съветник

Greek-Serbian Chamber of Commerce – Заместник-председател на Съвета на директорите

Hellenic-Romanian Chamber of Commerce and Industry – Генерален секретар и член на Съвета на директорите (до декември 2013 г.)

○ Ставрос Йоану

Eurobank Ergasias S.A., Гърция, - Генерален мениджър Банкиране на дребно (от 02.08.2013 г.), Член на Изпълнителния съвет и на Управителния комитет

Eurobank Business Services S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 11.09.2013 г.)

Eurolife ERB General Insurance S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 16.09.2013 г.)

Eurolife ERB Life Insurance S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 16.09.2013 г.)

Be – Business Exchanges S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите

Eurobank Household Lending S.A., Гърция – Заместник-председател на Съвета на директорите (от 29.11.2013 г.)

Eurobank Property Services S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 29.11.2013 г.)

Eurobank Financial Planning Services S.A., Гърция – Председател на Съвета на директорите (от 04.12.2013 г.)

Eurobank Remedial Services S.A., Гърция – Председател на Съвета на директорите (от 04.12.2013 г.)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

New TT Hellenic Postbank S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 30.09.2013 г. до 27.12.2013 г.)

Vancpost S.A., Румъния – Член на Съвета на директорите (до 12.12.2013 г.)

ERB IT Shared Services S.A., Румъния – Председател на Съвета на директорите

Eurobank a.d. Beograd, Сърбия – Член на Управителния съвет

Cardlink S.A., Гърция – Заместник-председател на Управителния съвет (от 27.02.2013 г.)

○ **Евангелос Кавалос**

Eurobank Ergasias Leasing S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 02.12.2013 г.)

Eurolife ERB General Insurance S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (от 10.04.2013 г. до 02.12.2013 г.)

Eurolife ERB Life Insurance S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 02.12.2013 г.)

Eurobank Factors S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 02.12.2013 г.)

ERB Insurance Services S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 02.12.2013 г.)

PJSC "Universal Bank", Украйна – Член на Надзорния съвет (до 02.12.2013 г.)

Eurobank A.D. Beograd, Сърбия – Член на Управителния съвет (до 02.12.2013 г.)

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – Генерален мениджър, Член на Управителния комитет

Unitfinance S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 02.12.2013 г.)

○ **Христос Адам**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – Генерален мениджър, Директор на управление „Риск“, Член на Изпълнителния съвет и на Управителния комитет (Генерален мениджър към 05.11.2013 г.)

Eurobank Factors S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите

Eurobank Remedial Services S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите

Eurobank Property Services S.A., Гърция – Председател на Съвета на директорите (Председател към 29.11.2013 г.)

Eurobank Financial Planning Services S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите

Vancpost S.A., Румъния – Член на Съвета на директорите (от 12.12.2013 г.)

○ **Николаос Алипрантис**

Eurobank Ergasias S.A., Гърция – Заместник-генерален мениджър

Eurobank Ergasias Leasing S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите

Eurobank Factors S.A., Гърция – Член на Съвета на директорите (до 04.06.2013 г.)

Eurobank A.D. Beograd, Сърбия – Член на Управителния съвет

5. Договори, сключени през годината съгласно чл. 240 б от Търговския закон

През 2013 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

СТРУКТУРА НА ГРУПАТА

Към 31 декември 2013 г. Юробанк България АД няма дъщерни дружества и поради тази причина Банката не изготвя консолидирани финансови отчети.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2014 г.

Положителните макроикономически прогнози за 2014 година дават основание да се очаква подобрене във финансовите резултати. Целите за 2014 година ще надграждат постигнатите резултати през изминалата година, опирайки се на основните елементи от дългосрочната стратегия на Банката. Очакваният ръст на икономиката ще повиши търсенето на кредити до ниво, което да компенсира напълно изплащането на съществуващите задължения, най-вече в корпоративния сегмент.

Акцентът върху разумното ниво на рисков апетит изисква предлагането на продукти, които да бъдат конкурентоспособни в ценово отношение. Привличането на депозити ще продължи, но фокусът ще бъде поставен върху разнообразяване на продуктовия микс и оптимизиране на ценовите равнища. Ще се използват възможностите за набиране на специализиран ресурс от местни и чуждестранни финансови институции, който да бъде предоставен на клиентите при изгодни финансови условия.

Увеличението на броя на разплащателни сметки, привличането на нови клиенти и разширяване на взаимоотношенията със съществуващите ще играе важна роля за увеличаването на приходите от такси и комисиони. Изграждането на взаимно доверие с клиентите минава през предоставянето на безупречно обслужване, разнообразни възможности за алтернативен достъп до каналите на Банката и вслушване в тяхното мнение. За целта ще се инвестира в обучение на служителите, подобряване на тяхната квалификация, ефективност и мотивация.

Дългосрочната стратегия на Пощенска банка е да е предпочитаната банка за своите клиенти. Банката се стреми да предлага иновативни и качествени продукти и услуги и едновременно с това да посреща постоянно нарастващите очаквания на клиентите си, като по този начин създава стойност за тях и за своите акционери.

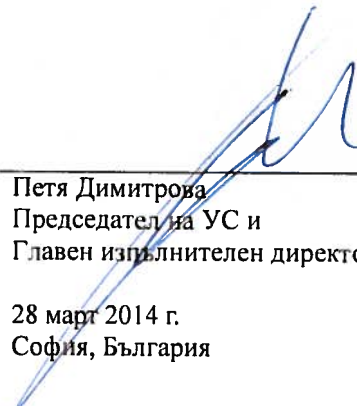
ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство Ръководството следва да изготвя финансови отчети за всяка финансова година, които да дават ярна и честна информация за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложените тук финансови отчети в съответствие с МСФО.

Ръководството потвърждава, че се прилага адекватна счетоводна политика.

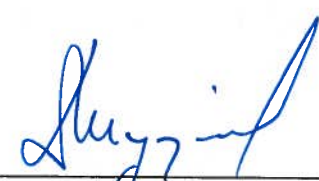
Ръководството също така потвърждава, че законодателството, приложимо в България се спазва и че финансовите отчети са изготвени на базата на принципа „действащо предприятие”.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за опазването на активите и за предприемане на необходимите мерки за предотвратяване и разкриване на потенциални злоупотреби и други нередности.


Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

28 март 2014 г.
София, България




Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Отчет за доходите

Бележки	Годината приключваща на 31 декември		
	2013 г.	2012 г. * (пренз- числени)	
Приходи от лихви и подобен приход	1	370,747	417,207
Разходи за лихви и подобен разход	1	(175,024)	(207,172)
Нетен доход от лихви		195,723	210,035
Приходи от такси и комисиони	2	73,647	68,922
Разходи за такси и комисиони	2	(16,733)	(13,855)
Нетен доход от такси и комисиони		56,914	55,067
Приходи от дивиденди		621	572
Други оперативни приходи	3	179	169
Печалба от валутна преоценка и търговия с деривативни инструменти	4	(50)	142
Печалба/(Загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	12	526	(84)
(Загуба) от обезценка на ценни книжа на разположение за продажба	14	(4,601)	(3,492)
Обезценка на активи за препродажба	X.1.6.	(2,236)	-
Други разходи за дейността	5	(125,309)	(132,821)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(20,018)	(18,554)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	7	(80,885)	(109,647)
Печалба преди данъци		20,864	1,387
Разходи за данъци	8	(2,371)	(261)
Печалба за годината		18,493	1,126

*Някои от стойностите не съответстват на тези в отчета за 2012 година. Вижте пояснителна бележка 25.

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 28 март 2014 г.

Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:

Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ТрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

31 март 2014 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Отчет за всеобхватния доход

Бележки	Годината приключваща на 31 декември	
	2013 г.	2012 г. *
		(преизчислени)
Печалба за годината	18,493	1,126
<i>Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в последващи периоди:</i>		
Ценни книги на разположение за продажба:	7,616	6,759
-нетно изменение в справедливата стойност след данъци	9 3,448	8,944
- загуба/(печалба), прехвърлена в нетна печалба при продажба	9 4,168	(2,185)
<i>Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в последващи периоди:</i>		
Промяна в справедливата стойност на сгради, машини и съоръжения, нетно от данъци	(139)	
Преоценки на провизии по пенсионни задължения, нетно от данъци	(205)	365
Друг всеобхватен доход за годината	9 7,272	7,124
Общо всеобхватен доход за годината	25,765	8,250

* Някои от стойностите не съответстват на тези в отчета за 2012 година. Вижте пояснителна бележка 25.

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 28 март 2014 г.

Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад.

Милка Дамянова
Регистриран одитор



Щефан Вайблен
ТрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

31 март 2014 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Счетоводен баланс	Бележки	Към 31 декември	
		2013 г.	2012 г.
Активи			
Пари в каса и по сметки при Централната банка	10	700,685	618,214
Предоставени средства на други банки	11	846,121	667,614
Ценни книжа в оборотен портфейл	12	17,014	6,607
Предоставени кредити на клиенти	13	3,882,517	4,035,101
Ценни книжа на разположение за продажба	14	135,901	174,899
Деривативни финансови инструменти	20	2,649	7,049
Инвестиционни имоти	15	876	876
Дълготрайни материални активи	16	54,244	59,442
Нематериални активи	17	33,195	31,826
Текущ данък за възстановяване		1,817	2,709
Други активи	18	18,381	32,847
Общо активи		5,693,400	5,637,184
Пасиви			
Привлечени средства от банки	19	68,852	105,686
Деривативни финансови инструменти	20	7,200	14,274
Привлечени средства от клиенти	21	4,520,079	4,413,218
Издадени облигации и други привлечени средства	22	240,193	268,922
Отсрочени данъчни пасиви	23	3,770	3,985
Провизии по други пасиви	24	2,753	2,185
Провизии по пенсионни задължения	25	3,299	2,644
Други пасиви	26	26,136	30,917
Общо пасиви		4,872,282	4,841,831
Собствен капитал			
Основен капитал	27	452,753	452,753
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви, нетно		85,844	60,079
Общо собствен капитал		821,118	795,353
Общо пасиви и капитал		5,693,400	5,637,184

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 28 март 2014 г.

Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

Димитър Шумаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад

Милка Дамянова
Регистриран одитор

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

31 март 2014 г.

Пояснителните бележки на стр. от 19 до 98 са неразделна част от действащите финансови отчети

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Отчет за собствения капитал

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. Резерв (дефицит) на ЦК на разположение за продажба	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2012 г.	452,753	2,376	(9,874)	282,521	59,327	787,103
Корекции свързани с ретроспективно прилагане на ревизирия МСС 19 – с ефект в отчета за доходите	-	-	-	-	(65)	(65)
Корекции свързани с ретроспективно прилагане на ревизирия МСС 19 – с ефект в отчета за всеобхватния доход	-	-	-	-	65	65
Салдо към 1 януари 2012 г. (преизчислено)	452,753	2,376	(9,874)	282,521	59,327	787,103
Нетен приход признат директно в отчета за всеобхватния доход	-	-	6,759	-	-	6,759
Преизчисление на провизии по пенсионни задължения	-	-	-	-	365	365
Печалба за годината	-	-	-	-	1,126	1,126
Общо всеобхватни доходи за 2012 г.	-	-	6,759	-	1,491	8,250
Прехвърляне към неразпределена печалба	-	(2)	-	-	2	-
Салдо към 31 декември 2012 г.	452,753	2,374	(3,115)	282,521	60,820	795,353

(Продължава на следващата страница)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни активи	Преоц. Резерв (дефицит) на ЦК на разположение за продажба)	Законови резерви	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2013 г.	452,753	2,374	(3,115)	282,521	60,820	795,353
Нетен приход признат директно в отчета за всеобхватния доход		-	7,616		-	7,616
Обезценка на имоти, машини и съоръжения		(139)	-		-	(139)
Преизчисление на провизии по пенсионни задължения	-			-	(205)	(205)
Печалба за годината	-			-	18,493	18,493
Общо всеобхватен доход за 2013 г.	-	(139)	7,616	-	18,288	25,765
Прехвърляне към неразпределена печалба		(4)			4	-
Салдо към 31 декември 2013 г.	452,753	2,231	4,501	282,521	79,112	821,118

* Някои от стойностите не съответстват на тези в отчета за 2012 година. Вижте пояснителна бележка 25.

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 28 март 2014 г.

<p> Петя Димитрова Председател на УС и Главен изпълнителен директор</p>		<p> Димитър Шумаров Член на УС, Изпълнителен директор и Главен финансов директор</p>
--	---	--

Заверили съгласно одиторския доклад:

<p> Милка Дамянова Регистриран одитор</p>		<p> Щефан Вайблен ТрайсуотърхаусКупърс Оудит ООД</p>
--	--	---

31 март 2014 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Отчет за паричните потоци

	Годината приключваща на 31 декември	
	2013 г.	2012 г.
Паричен поток от основна дейност		
Получени лихви	390,195	434,430
Платени лихви	(164,062)	(217,230)
Получени дивиденди	621	572
Получени такси и комисиони	73,744	67,605
Платени такси и комисиони	(15,709)	(13,267)
Суми платени на и от името на служители	(59,217)	(60,204)
Нетен приход/(разход) от валутна преоценка, търговия с деривативни инструменти и други приходи	1,920	(37)
Платени други разходи	(75,782)	(77,510)
Платени данъци	(2,500)	-
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	149,210	134,359
Промени в оперативните активи и пасиви:		
Нетно намаление на задължителните резерви в Централната банка	2,251	14,268
Нетно (увеличение) на ценни книжа в оборотен портфейл	(10,281)	(5,056)
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени кредити на клиенти	66,252	(585)
Нетно намаление/(увеличение) на други активи	3,287	(10,642)
Нетно (намаление)/увеличение на финансови пасиви, държани за търгуване	(60)	66
Нетно (намаление)/увеличение на депозитите от банки	(36,784)	13,657
Нетно увеличение/(намаление) на задълженията към клиенти	92,638	(300,588)
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	3,815	(210)
Нетен паричен поток от/(използван в) основна дейност	270,328	(154,731)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Покупка на дълготрайни материални и нематериални активи (Бележки 16, 17)	(9,590)	(8,299)
Покупка на инвестиционни ценни книжа (Бележка 14)	(17,278)	(56,969)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	191	-
Постъпления от продажба на инвестиционни ценни книжа (Бележка 14)	47,404	42,690
Нетен паричен поток от/(използван в) инвестиционна дейност	20,727	(22,578)

(Продължава на следващата страница)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Отчет за паричните потоци (продължение)

	Годината приключваща на 31 декември	
	2013 г.	2012 г.
Паричен поток от финансова дейност		
Погасяване на емитирани облигации	-	(40,000)
Получено дългосрочно финансиране	55,852	14,780
Платени суми по дългосрочни заеми	(83,761)	(44,677)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(27,909)	(69,897)
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	83	356
Нетно промяна на паричните средства и еквиваленти	263,229	(246,850)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	1,090,698	1,337,548
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Бележка 28)	1,353,927	1,090,698

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на 28 март 2014 г.

Петя Димитрова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Димитър Думаров
Член на УС,
Изпълнителен директор и
Главен финансов директор

Заверили съгласно одиторския доклад:

Милка Дамянова
Регистриран одитор

31 март 2014 г.



Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети

Обща информация

Юробанк България АД (Банката) извършва банкиране на дребно, корпоративно и инвестиционно банкиране на територията на Република България. Централният офис на Банката се намира в София. Банката има клонова мрежа от 184 клона и офиси и 7 бизнес центъра (2012 г.: 188 клона и 7 бизнес центъра). Адресът на управление е: София 1766, ул. „Околовръстен път“ 260. Банката има 2,567 служители (2012 г.: 2,700).

Счетоводна политика

Основните счетоводни принципи, залегнали при изготвянето на счетоводния отчет, са както следва:

А. База за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Банката са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО) приети от Европейския съюз (ЕС) и в частност с тези МСФО и тълкувания на КРМСФО издадени и в сила към момента или издадени и по-рано приложени към датата на изготвянето на тези отчети.

Стандартите, описани по-долу са надлежно приложени за 2013 г. и 2012 г. При необходимост сравнителните данни са променени в съответствие с представянето за текущата година.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква да се правят допускания и оценки, които оказват влияние върху сумите на активите и пасивите и оповестяването на условните пасиви към датата на финансовите отчети и отчетените суми на приходи и разходи за отчетния период. Въпреки че тези оценки са базирани на пълната информация относно текущите събития и дейности, с която разполага ръководството, действителните резултати могат да се различават от тези оценки и допускания.

Финансовите отчети на Банката са изготвени на основата на принципа на действащо предприятие. Съгласно този принцип Банката очаква, че ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Влияние на икономическата криза в Гърция

Съгласно постигната договореност на заседание на еврогрупата проведено на 21 февруари 2012 г., в Гърция влезе в сила нова програма за финансиране и реструктуриране, в сътрудничество с Европейската комисия, ЕЦБ и страните-членки на еврозоната. Програмата е насочена към намаляване на съотношението на публичен дълг към БВП под 120% до 2020 г.

Новата програма за финансиране и реформи подобри финансовото състояние и перспективата за развитие на страната, чрез намаляване на държавния дълг и разходите по неговото обслужване от 2012 г. нататък.

На фона на тези процеси и след въвеждане и приемане от гръцкото правителство на дълъг списък от структурни реформи и фискални мерки за строги икономии за периода от 2013 до 2016 г., на проведеното заседание на 26 ноември 2012 г. еврогрупата постигна съгласие за набор от нови мерки за намаляване на съотношението на гръцкия държавен дълг към БВП до 124% до 2020 г. и до 110% през 2022 г. Този план за управление на дълга е в съответствие с изискванията на МВФ за поддържане на устойчиви нива на дълга.

Позиция на Групата

Програма за замяна на гръцкия държавен дълг

На 21 февруари 2012 г. финансовите министри от еврозоната се споразумяха по програмата за спасителна помощ за Гърция, включваща финансово подпомагане от публичния сектор и доброволна замяна на държавен дълг от частния сектор, който се съгласи да опрости 53.5% от номиналната стойност на гръцкия дълг. Всички разменени облигации бяха отписани и новите гръцки държавни облигации бяха признати по справедлива стойност, въз основа на пазарните котировки към датата на признаване.

След решения на еврогрупата взети на 27 ноември 2012 г. и като част от пакета от мерки за

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

намаляване на дълга, на 3 декември 2012 г. гръцката държава отправи покана към притежателите на новите гръцки държавни облигации да представят оферти за размяна на тези ценни книжа за шест-месечни облигации с нулев купон издадени от Европейския фонд за финансова стабилност.

Във връзка със своето участие в програмата за обратно изкупуване на гръцки държавен дълг, групата на Eurobank Ergasias S.A. потвърди размяна на 100% от портфейла си от нови гръцки държавни облигации с обща номинална стойност от 2,3 милиарда евро.

Рамка и процес на рекапитализация

Като се има предвид сериозността на въздействието на програмата за размяна на гръцки държавни облигации (PSI +), на 21 февруари 2012 г. финансовите министри от еврозоната определиха 50 милиарда евро за втората програма за подкрепа на Гърция, и по-специално за рекапитализацията на гръцката банкова система. Тези средства бяха насочени към Гръцкия фонд за финансова стабилност, чийто мандат бе удължен и разширен. 39 милиарда евро от тези средства бяха преведени на Гърция през 2012 г., а останалите 11 милиарда евро бяха преведени през 2013 година.

Рекapитализация на Eurobank Ergasias S.A.

След като направи оценка на бизнес плана и нуждите от капитал на Eurobank Ergasias S.A., на 19 април 2012 г. Централната банка на Гърция стигна до заключение, че Eurobank Ergasias S.A. е жизнеспособна банка и на 8 ноември 2012 г. уведоми Банката, че трябва да увеличи капитала си от първи ред с 5,839 милиона евро. Eurobank Ergasias S.A., Гръцкият фонд за финансова стабилност и Европейският фонд за финансова стабилност подписаха на 28 май 2012 г., на 21 декември 2012 г. и на 30 април 2013 г. тристранно споразумение и изменение на това споразумение за авансово плащане на Eurobank Ergasias S.A. на облигации издадени от Европейския фонд за финансова стабилност с номиналната стойност 3,970 милиона евро, 1,341 милиона евро и 528 милиона евро (общо 5,839 милиона евро) като авансово плащане за участието си в бъдещото увеличение на акционерния капитал на Eurobank Ergasias S.A.

На 7 април 2013 година, съответните регулаторни органи с одобрението на двете банки решиха, че National Bank of Greece S.A. (NBG) и Eurobank Ergasias S.A. ще бъдат напълно рекапитализирани отделно. В следствие на това процесът по сливането на двете банки беше прекратен. След това решение, Съветът на директорите на Eurobank Ergasias S.A. оцени детайлите свързани с привличане на капитали от частни инвеститори и в частност несигурността свързана със сливането с NBG и последвалата невъзможност да се оцени точно инвестиционното предложение, както и липсата на десетки хиляди от традиционните акционери на Eurobank Ergasias S.A., които бяха заменени от дела на NBG от около 85% от капитала на Eurobank Ergasias S.A. в резултат на предложението за доброволна обмяна на акции. В следствие на това Съветът на директорите на Eurobank Ergasias S.A. предложи на извънредното общо събрание от 30 април 2013 година увеличението на акционерния капитал от 5,839 млн.евро да бъде напълно поето от Гръцкият фонд за финансова стабилност.

На 30 април 2013 година Извънредното общо събрание одобри увеличението на акционерния капитал на Банката съобразно клаузите на закон 3864/2010 и постановление на правителството 38/9.11.2012 година с цел да бъдат набрани 5,839 млн.евро, като се емитират 3,789,317,358 нови обикновени акции покрити напълно от Гръцкия фонд за финансова стабилност с помощта на облигации емитирани от Европейския фонд за финансова стабилност и притежавани от Гръцкия фонд за финансова стабилност. Увеличението на капитала беше удостоверено на 31 май 2013 година и листването на новите акции беше завършено на 19 юни 2013 година след получаването на необходимите одобрения от гръцките регулаторни органи.

На 28 март 2013 година Гръцката централна банка (BoG) публикува решение на Управителния съвет (13/28.03.2013) променяйки лимита на капиталовата адекватност от

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

първи ред на 9% от рисково-претеглените активи и на базовия собствен капитал от първи ред на 6% считано от 31 март 2013 година. Съгласно новата дефиниция за капитала от първи ред, резервът от финансови активи на разположение за продажба се признава напълно, докато отложените данъчни активи се признават до размер от 20% от капитала от първи ред. На 23 декември 2013 година, Гръцката централна банка публикува решение на Управителния съвет (36/23.12.2013) в сила от 31 декември 2013 година, с което се премахва споменатото по-горе ограничение, свързано с признаването на отложени данъчни активи. Към 31 декември 2013 година капиталовата адекватност от първи ред е 10.4%. Ако се вземе предвид и приключването на сделката с Fairfax Financial Holdings Limited (увеличение на участието на Fairfax в Eurobank Properties S.A., посредством увеличение на собствения капитал) и внедряването на вътрешно-рейтингов подход за кредитен риск по Базел 2 за портфейла от ипотечни кредити в New Hellenic Postbank, капиталовата адекватност от първи ред достига 11.3%.

На 14 ноември 2013 г. Eurobank Ergasias S.A. обяви началото на процеса по набиране на около 2 милиарда евро допълнителен капитал. На 14 януари 2014 г. Eurobank Ergasias S.A. и Гръцкият фонд за финансова стабилност обявиха, че графикът по сделката ще бъде променен, така че да съответства на сроковете за завършване на оценката на бъдещите нужди от капитал на гръцкия банков сектор и новата рамка за рекапитализация. На 6 март 2014 г., след оценка на капиталовите нужди на Eurobank, Гръцката централна банка стигна до заключение и уведоми Eurobank Ergasias S.A., че капиталът на банката от първи ред трябва да бъде увеличен с 2,945 милиона евро. На 24 март 2014 г., в свое писмо до Гръцката централна банка, Eurobank Ergasias S.A. изпрати план за увеличение на капитала на банката, в който направи промяна на мерките за увеличение на капитала, като взе под внимание допълнителен положителен ефект от 81 милиона евро върху регулаторния капитал и заяви своите намерения да покрие останалата част от капиталовите нужди в размер на 2,864 милиона евро чрез увеличение на акционерния капитал, което представлява стъпка към допълнително подсилване на капиталовата позиция на Eurobank и разширява възможностите на Eurobank да подкрепя гръцката икономика. Предложеното увеличение на капитала ще бъде осъществено чрез пазарна емисия на акции.

Сделки със свързани лица – структура на акционерния капитал на Eurobank Ergasias S.A.

EFG Group беше контролиращия акционер в Eurobank Ergasias S.A., притежаваща до 23 юли 2012 година 44.70% от обикновените акции с право на глас. През май 2013 година, след пълното участие в рекапитализацията на Eurobank в размер на 5,839 милиона евро Гръцкият фонд за финансова стабилност се превърна в контролиращия акционер и свързано лице с Eurobank. На 19 юни 2013 година Гръцкият фонд за финансова стабилност придоби 3,789,317,358 от обикновените акции с право на глас на Eurobank, представляващи 98.56% от акционерния капитал. След емитирането на 205,804,664 нови обикновени акции през юли, както беше решено на Годишното общо събрание на акционерите от 27 юни 2013 година, процентът на правата на глас на Гръцкия фонд за финансова стабилност в Eurobank намаля до 93.55%. След увеличението на акционерния капитал, одобрено от Извънредното общо събрание от 26 август 2013 година, контролният пакет от акции притежаван от Гръцкия фонд за финансова стабилност нарасна до 95.23%.

Eurobank Ergasias Group разглежда другите гръцки банки контролирани, съвместно контролирани или със значително влияние на Гръцкия фонд за финансова стабилност в контекста на рекапитализацията на гръцките банки, както и служителите на ключови управленски позиции в Гръцкия фонд за финансова стабилност, като свързани лица. Сделките на Eurobank Ergasias Group със свързаните с Гръцкия фонд за финансова стабилност гръцки банки се осъществяват в рамките на нормалните бизнес отношения, съгласно пазарни условия и не са повлияни от Гръцкия фонд за финансова стабилност като основен акционер в Банката и не са включени в представените сделки със свързани лица.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

Предложение на National Bank of Greece S.A. за доброволна обмяна на акции

На 15 февруари 2013 година National Bank of Greece SA (NBG) придоби 84.35% от акциите с право на глас на Eurobank Ergasias S.A. в резултат на завършването на Доброволната обмяна на акции започната на 11 януари 2013 година. Доброволната обмяна на акции трябваше да приключи със сливането на двете банки, процесът по което бе стартиран на 19 март 2013 година.

На 28 март 2013 година Гръцката централна банка изпрати писма до всички жизнеспособни банки включително Eurobank Ergasias S.A. и NBG, в които посочва, че всяка банка трябва да продължи с рекапитализацията си до края на април 2013 година и изисквайки от тях да продължат със съответните необходими действия. На 7 април 2013 година, след като съвместната молба на двете банки за удължаване на процеса по рекапитализация до 20 юни 2013 година не беше удовлетворена, съответните регулаторни органи заедно с одобрението на ръководството на двете банки решиха, че Eurobank и NBG ще бъдат напълно рекапитализирани поотделно. В резултат на това процесът по сливането на двете банки беше прекратен.

Вземайки под внимание горните събития, Извънредното общо събрание на акционерите на Eurobank Ergasias S.A. от 30 април 2013 година взе решение, необходимото увеличение на акционерния капитал на Eurobank Ergasias S.A. в размер на 5,839 милиона евро да бъде извършено със средства от Гръцкия фонд за финансова стабилност, съобразно клаузите на закон 3864/2010 и постановление на правителството 38/09.11.2012 година. В резултат на увеличението на капитала на Банката, процентът на правата на глас на NBG към 30 септември 2013 година беше намален до под 5%.

Позиция на Банката

Към 31 декември 2013 година, Юробанк България АД се финансира предимно от местни депозити, собствената си капиталова база и от международни финансови институции. През 2013 година Банката допълнително намали необезпечената си нетна експозиция към Банката майка от 545 милиона лева на 156 милиона лева (Бележка 29). През 2013 година Банката продължи да прилага редица мерки за укрепване и предпазване на активите си от концентрационен риск, поддържайки най-малко 70% от пряката експозиция на Банката към Банката-майка обезпечена с висококачествени облигации. Ръководството на Банката няма намерение да увеличава необезпечената част от експозицията си към Банката-майка в близко бъдеще. Банката също така е подписала ISDA (International Swaps and Derivatives Association ®) споразумение с Анекс за кредитна подкрепа с Юробанк Ергасиас, целта на което е да бъде намален рискът от контрагента във връзка с откритите деривативни позиции.

(а) Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от Европейски съюз, се прилагат от 1 януари 2013г.:

МСС 1, Изменение – Представяне на компонентите на другия всеобхватен доход

Промяната изисква предприятията да разделят елементите, представени в друг всеобхватен доход на две групи, въз основа на това дали впоследствие могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата. Въвеждането на промяната няма да има съществено отражение върху представянето на другия всеобхватен доход във финансовите отчети на Банката.

МСС 12, Изменение - Отсрочен данък: Възстановяване на основни активи

Промяната осигурява практически подход за изчисление на отложените данъчни активи и пасиви при оценка на инвестиционен имот, когато се използва модела на справедливата стойност по МСС 40 „Инвестиционни имоти“. Прилагането на промените няма да окаже влияние върху финансовите отчети на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

МСС 19, Изменение – Доходи на наети лица

Промените са приложени от Банката ретроспективно. В резултат на това началните салда към 1 януари 2012 г. на Неразпределена печалба и други резерви са преизчислени без това да има ефект върху общия собствен капитал. В допълнение сравнителните числа в отчета за доходите (други разходи за дейността, печалба преди данъци, разходи за данъци, печалба за годината), в отчета за всеобхватния доход и бележки: 5. „Разходи за дейността“, 6. „Разходи за персонала“, 8. „Разходи за данъци“ и 9. „Ефект на данъка върху печалбата върху всеобхватния доход“ са преизчислени.

Ефектите от промените намират отражение в Бележка 25 „Провизии по пенсионни задължения“.

МСФО 7, Изменение Оповестявания – Нетирание на финансови активи и финансови пасиви

Изменението изисква оповестяване на ефекта или потенциалния ефект на нетиращите споразумения върху финансовото състояние на дружеството. В частност, промяната изисква информация за всички признати финансови инструменти съгласно МСС 32 „Финансови инструменти: представяне“. Тук се включват и тези признати финансови инструменти, които въпреки, че не попадат в обхвата на МСС 32 „Финансови инструменти: представяне“, са предмет на рамкови споразумения за нетиране или на подобни споразумения.

Промените са приложени от Банката ретроспективно. В резултат на това Банката е разширила оповестяванията на финансови активи и финансови пасиви, предмет на нетиране в Бележка X.1.8. „Нетиране на финансови активи и финансови пасиви“.

МСФО 13, Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 установява единна рамка за оценка на справедливата стойност, представя ревизирана дефиниция на справедливата стойност и въвежда по-обширни изисквания за оповестяване на оценката на справедливата стойност. Изискванията за оповестяване по МСФО 13 не задължават да се представя сравнителна информация за периодите преди първоначалното въвеждане (1 януари 2013г.). Приемането на изискванията за оценка по МСФО 13 няма съществено отражение върху финансовите отчети на Банката. Новите оповестявания и допълнения по съществуващите оповестявания са представени в Бележка X.1.6. „Активи за препродажба“, Бележка 2.4.1. „Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви, неоченявани по справедлива стойност“, Бележка 2.4.2. „Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност“, Бележка 15. „Инвестиционни имоти“ и Бележка 16. „Дълготрайни материални активи“.

Годишни подобрения на МСФО 2009-2011

Подобренията на МСФО обхващат промени в редица стандарти, с цел поясняване на:

- изискванията за сравнителна информация в МСС 1 „Представяне на финансови отчети“;
- случаите, когато определени типове оборудване са класифицирани като имоти, машини и съоръжения в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“.
- осчетоводяване на данъчния ефект от разпределенията към притежателите на капиталови инструменти в МСС 32 „Финансови инструменти: Представяне“ и
- изискванията за междинно финансово отчитане по отношение на общото разделение на активите и пасивите в МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

Описаните по-горе подобрения нямат съществено отражение върху финансовите отчети на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

(б) Редица нови стандарти, изменения и интерпретации на съществуващи стандарти са приложими след 2013 г., поради това че все още не са били одобрени за прилагане в Европейския съюз или не са били приложени по-рано от Банката. Тези, които могат да засегнат Банката са посочени по-долу:

МСС 19, Изменение - Пенсионни планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (ефективен от 1 януари 2015 г., все още неодобрени от ЕС)

Промяната съдържа разяснения относно счетоводното отчитане пенсионните планове, в случаите когато служителите или трети страни са задължени да правят вноски, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Промяната позволява тези вноски да се приспадат от разходите за пенсиониране в годината, в която съответното наето лице е упражнило своя труд, вместо да се отнесат към времето на прослужения стаж.

Приемането на изменението не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСС 27, Изменение - Индивидуални финансови отчети (в сила от 1 януари 2014г.)

Изменението се въвежда едновременно с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и заедно заместват МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“. Изменението определя изискванията за счетоводно отчитане и оповестяване на инвестициите в дъщерни дружества, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия, когато дружеството изготвя индивидуални финансови отчети.

Приемането на изменението не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСС 28, Изменение - Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия (в сила от 1 януари 2014г.)

Изменението замества МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия“ и описва счетоводното отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия и регламентира изискванията по приложението на метода на собствения капитал по отношение на инвестициите в съвместни предприятия и в асоциираните предприятия.

Приемането на изменението не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСС 32, Изменение - Нетно представяне на финансови активи и финансови пасиви (в сила от 1 януари 2014г.)

Промяната пояснява изискванията за нетно представяне на финансовите активи и финансовите пасиви.

Приемането на изменението не се очаква да има съществен ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСС 36, Изменение - Оповестяване на възстановима стойност на нефинансови активи (в сила от 1 януари 2014г.)

Измененията ограничават изискванията за оповестяване на възстановима стойност на актив или единица, генерираща паричен поток, само за периодите, в които е била призната или възстановена загуба от обезценка.

Включват се също изисквания за детайлно оповестяване приложими в случай, че възстановимата стойност на актив или единица, генерираща паричен поток е установена на базата на справедлива стойност след приспадане на разходите от продажба.

Приемането на изменението не се очаква да има съществен ефект върху финансовите отчети на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

МСС 39, Изменение - Новирание на деривати и продължаване на отчитането на хеджиране – Изменения (в сила от 1 януари 2014г.)

Измененията предоставят освобождаване от прекратяване на отчитането на хеджиране в случай, че новиранието на дериват, който е определен като хеджиращ инструмент, с цел клиринг с основната насрещна страна, отговаря на определени условия.

Приемането на изменението не се очаква да има съществен ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСФО 9, Финансови инструменти (Съветът за международни счетоводни стандарти (СМСС) предстои да определи дата на влизане в сила)

МСФО 9 „Финансови инструменти“ е нов стандарт за финансови инструменти, който е създаден с цел напълно да замени сегашния МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

МСФО 9 е издаден през ноември 2009 г. и представи новите изисквания за класификацията и оценката на финансовите активи. Стандартът изисква финансовите активи да бъдат класифицирани в две категории за оценка: такива оценявани по справедлива стойност и такива оценявани по амортизирана стойност. Класифицирането се извършва при първоначалното признаване. Класификацията зависи от бизнес модела за управление на финансовите инструменти на дружеството и от договорните характеристики на паричните потоци на инструмента. Съгласно МСФО 9, дружеството може да направи неотменим избор за представяне на последващите промени в справедливата стойност на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, в друг всеобхватен доход, като само приходите от дивиденди се признават в отчета за доходите.

МСФО 9 е променен през октомври 2010г., като включва и изисквания за класификация и оценка на финансови пасиви, както и изисквания за отписване. С МСФО 9 се въвежда изискване, че в случаите, в които финансов пасив е оценен по справедлива стойност в отчета за доходите, частта от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промяната в собствения кредитен риск на предприятието, се отчита в друг всеобхватен доход вместо в отчета за доходите, освен в случаите, когато отчитането на ефектите от промяна в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход ще създаде или увеличи счетоводна несъпоставимост в отчета за доходите. Промените в справедливата стойност, дължащи се на промяна в кредитния риск на финансовия пасив впоследствие не може да бъдат прекласифицирани в отчета за доходите. Съгласно сега действащия МСС 39, стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив отчетена по справедлива стойност в отчета за доходите се признава в отчета за доходите.

На база на промените в МСФО 9 и МСФО 7, датата на влизане в сила и преходните оповестявания, издадени през декември 2011 г., предприятията се задължаваха да прилагат МСФО 9 за годишните периоди започващи от или след 1 януари 2015 г., като се допуска и по-ранно прилагане. Допълнително МСФО 9 трябва да се приложи за всички финансови инструменти, които са в баланса към датата на влизане в сила, все едно класификацията и оценката по МСФО 9 винаги са били прилагани, но данните за сравнителните периоди не трябва да се преизчисляват.

МСФО 9 е изменен през ноември 2013г., с МСФО 9 „Финансови инструменти: отчитане на хеджиране“ и промени в МСФО 9, МСФО 7 и МСС 39, включващи нов общ модел за отчитане на хеджиране, който по-добре отразява управлението на рисковите дейности във финансовите отчети на отчитащото се предприятие и някои свързани промени в МСС 39 и МСФО 7. Промените също позволяват дружествата по-рано да приемат разпоредбите в МСФО 9, приети през 2010 г., свързани с представяне на промените в собствения кредитен риск на отчитащата единица в друг всеобхватен доход, без същевременно прилагане на другите изисквания на МСФО 9. В допълнение, датата на влизане в сила - 1 януари 2015г., е отменена и ще се избере друга дата на влизане в сила след завършване на фазата за счетоводното отчитане на обезценката на финансови инструменти.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

Дружествата, които приемат МСФО 9 с промените от ноември 2013г., могат да избират между две счетоводни политики: възприемане веднага на новия счетоводен модел за хеджиране от МСФО 9 или засега да продължат да прилагат счетоводния модел за хеджиране от МСС 39.

Поради това, че МСФО 9 е проект на СМСС в процес на разработка, който все още не е завършен, не е обосновано да се определят количествените му измерения към датата на публикуване на тези финансови отчети.

МСФО 10, Консолидирани финансови отчети (в сила от 1 януари 2014 г.)

МСФО 10 заменя частта от МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети,“ която дава насоки за изготвянето и представянето на консолидирани финансови отчети. Той включва и въпросите, разгледани в ПКР-12 „Консолидация - предприятия със специално предназначение“. МСФО 10 въвежда нова дефиниция за контрол, осигурявайки единна база за консолидация на всички дружества. Тази база се основава на концепцията за контрола над дружеството, в което се инвестира, променливостта и връзката на доходите от обвързаността с дружеството, като по този начин се измества фокусът от правния контрол или експозицията към рисковете и ползите, в зависимост от същността на дружеството.

Въвеждането на този стандарт не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСФО 11, Съвместни споразумения (в сила от 1 януари 2014 г.)

МСФО 11 заменя МСС 31 „Дялове в съвместни предприятия“ и ПКР-13 „Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от участниците“. МСФО 11 дефинира само два типа съвместни споразумения: съвместна дейност и съвместно предприятие, като тяхната същност се определя от фокусирането върху правата и задълженията по споразумението, а не на тяхната правна форма. Вече е задължително съвместните предприятия да бъдат отчитани по метода на собствения капитал. Премахната е опцията, позволяваща съвместните предприятия да бъдат отчитани по метода на пропорционална консолидация. Групата не е използвала тази опция. Въвеждането на този стандарт не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСФО 12, Оповестяване на участия в други предприятия (в сила от 1 януари 2014 г.)

МСФО 12 определя оповестяванията, необходими на потребителите на финансовите отчети да оценят същността и рисковете произтичащи от дела на отчетното дружество в дъщерни дружества, съвместни споразумения, асоциирани споразумения и неконсолидирани структурни предприятия.

Въвеждането на този стандарт не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

МСФО 10, 11 и 12 Изменения - Консолидирани финансови отчети, Съвместни споразумения и Оповестяване на участия в други предприятия: Преходни изменения в ръководството (в сила от 1 януари 2014 г.)

Измененията поясняват преходното указание в МСФО 10 и осигуряват допълнителни преходни облекчения в МСФО 10, 11 и 12, изисквайки коригираната сравнителна информация да бъде ограничена само до преходен сравнителен период. В допълнение, в оповестяванията свързани с неконсолидирани структурни предприятия, е премахнато изискването за представяне на сравнителна информация за периодите преди първото прилагане на МСФО 12.

МСФО 10, 12 и МСС 27 (изменение) - Инвестиционни предприятия (в сила от 1 януари 2014г.)

Съгласно направените изменения „инвестиционните предприятия“, както са дефинирани по-долу, трябва да отчитат инвестициите в контролираните от тях дружества, както и инвестициите в асоциирани и съвместни предприятия, по справедлива стойност в печалбата или загубата. Единственото изключение е за дъщерни дружества, които се разглеждат като разширение на инвестиционните дейности на инвестиционното дружество.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

А. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

Съгласно промените „инвестиционно предприятие“ е дружество, което:

- а) привлича средства от един или повече инвеститори с цел да предложи на тези инвеститори услуги по управление на инвестициите;
- б) поема ангажимент пред инвеститорите, че неговата бизнес цел е да инвестира средствата единствено с цел да получи възвращаемост посредством увеличаване стойността на капитала, доход от инвестиции или и двете; и
- в) измерва и оценява резултата от всички свои инвестиции по справедлива стойност.

Измененията също регламентират и изискванията за оповестявания на инвестиционните предприятия.

Приемането на измененията не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

Годишни подобрения на МСФО 2010-2012 (в сила от 1 януари 2015 г., все още неodobрен от ЕС)

В цикъла 2010-2012 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, СМСС публикува изменения, касаещи ключови промени по седем стандарта. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- Дефиниция на условия, даващи право на упражняване в МСФО 2 „Доходи на базата на акции“;
- Дават се разяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация в МСФО 3 „Бизнес комбинации“;
- Групиране на оперативните сегменти и равнение на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се дружество в МСФО 8 „Оперативни сегменти“;
- Краткосрочните вземания и задължения в МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност“;
- Метод на преоценка – пропорционално преизчисляване на натрупаната амортизация в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“;
- Ключов ръководен персонал в МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“;и
- Метод на преоценка – пропорционално преизчисляване на натрупаната амортизация в МСС 38 „Нематериални активи“.

Годишни подобрения на МСФО 2011-2013 (в сила от 1 януари 2015 г., все още неodobрен от ЕС)

В цикъла 2011 - 2013 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, СМСС публикува изменения, касаещи ключови промени по четири стандарта. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- Изключения от обхвата за съвместните предприятия по МСФО „Бизнес комбинации“;
- Обхват на изключението за „портфолио база“ по МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност“;
- Разяснява се връзката и взаимодействието между МСФО 3 „Бизнес комбинации“ и МСС 40 „Инвестиционни имоти“, в случаите, когато имотът се класифицира като инвестиционен или като обитаем от собственика по МСС 40;и
- Значение на „действащите МСС“ в МСФО 1 „Прилагане за първи път на МСФО“.

КРМСФО 21, Налози (в сила от 1 януари 2014 г., все още неodobрен от ЕС)

КРМСФО 21 „Налози“ разяснява, че отчитащо се предприятие следва да признае задължение за налог, който не е данък върху дохода, когато бъде изпълнено условието или действието, пораждащо плащането на налога съгласно приложимото законодателство. Така например, ако задължението за плащане на налог се поражда при достигането на определен стойностен праг, то разяснението уточнява, че докато не бъде достигнат минималният праг, не следва да бъде признато задължение за налог.

Приемането на разясненията не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Б. Валутни операции

Функционална и отчетна валута

Данните във финансовите отчети са представени във валутата на основната икономическа среда, в която извършва дейност Банката (функционална валута). Финансовите отчети са представени в националната валута на България, Лева (BGN), която е функционална и отчетна валута на Банката. Освен, ако не е изрично посочено, финансовата информация е представена в хиляди лева.

Операции и салда

Операции с чуждестранна валута се осчетоводяват по официалния курс на Централната банка в деня на операцията. Печалбите и загубите в резултат на преизчисляване на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават в отчета за доходите. Салдата на тези активи и пасиви се преоценяват по официалния курс на Централната банка към края на отчетната година.

Промените в справедливата стойност на ценни книги в чужда валута, класифицирани в категорията „На разположение за продажба” се делят на преоценъчни разлики в резултат на промени в амортизираната стойност на ценната книга и други промени в балансовата стойност на ценната книга. Разликите, свързани с промени в амортизираната стойност се признават в отчета за доходите, а другите промени в балансовата стойност се признават в капитала.

Към 31 декември 2013 г., монетарните активи и пасиви са преоценени по фиксинга на Централната банка – 1 лев = 0.5113 евро (2012 г.: 1 лев = 0.5113 евро) и 1 лев = 0.7047 щ.д. (2012 г.: 1 лев = 0.6740 щ.д.).

В. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки ефективния лихвен метод. Ефективният лихвен метод е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансовия актив или пасив, както и на разпределяне на лихвения приход или разход през съответния период чрез използване на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци до настоящата балансовата стойност на финансовия инструмент. Когато е уместно, Банката прилага по-къс амортизационен период.

Това е периодът до следваща дата на пазарна промяна на ценовите равнища преди очаквания падеж на инструмента.

Когато определя ефективния лихвен процент, Банката изчислява паричните потоци, като се вземат предвид всички договорени условия за плащания по финансовия инструмент с изключение на бъдещите кредитни загуби. Изчислението включва всички платени или получени такси между страните по договора, които са неизменна част от ефективния лихвен процент, разходи по сделката и всички други премии или дисконти.

Когато вземанията по кредити са идентифицирани като влошени, те се оценяват до размера на тяхната възстановима стойност, като след обезценката доходът от лихви се признава на базата на лихвения процент, използван за дисконтиране на бъдещите парични потоци при определянето на възстановимата стойност.

Г. Приходи от такси и комисиони и разходи за такси и комисиони

Таксите и комисиони, с изключение на тези, които формират част от ефективния лихвен процент на инструмента, се отчитат при спазване на принципа за текущо начисление.

Комисионите и таксите, отнасящи се до валутни операции, внос и износ, преводи, банкови такси и посредническа дейност се признават при извършване на съответните трансакции.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Д. Финансови активи

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, финансови активи на разположение за продажба, кредити и вземания и финансови активи, държани до падеж.

Ръководството на Банката класифицира инвестициите си при първоначалното им закупуване.

(а) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите

Тази категория включва финансови активи държани за търгуване.

Даден финансов актив може да се класифицира като държан за търгуване, ако е придобит с цел продажба или обратна покупка в кратък срок, или е част от портфейл от сходни финансови инструменти, които се управляват заедно и за които има основание да се смята, че ще доведат до печалба в краткосрочен план. Дериватите също се категоризират като държани за търгуване, до момента в който се преоценят и започнат да действат като хеджиращи инструменти.

Финансовите активи за търгуване първоначално се отчитат по справедлива стойност (с изключение разходи по сделката), след което се преоценяват до справедливата им стойност като се използват официални пазарни цени, валидни към отчетната дата. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби се отразяват като нетни печалби (загуби) в периода, в който възникват. Начислените лихви от финансови активи за търгуване се отчитат като приход от лихви.

(б) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са тези, които Банката има намерение да държи за неопределен период от време и които могат да бъдат продадени в зависимост от ликвидните нужди или промените в лихвените проценти, обменните курсове или цени на акции.

Финансовите активи на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност включително разходите по сделката, като впоследствие се преоценяват по справедлива стойност на основата на пазарни котировки или стойности, получени от моделиране на парични потоци. Печалбите и загубите, дължащи се на промяна в справедливата цена на този вид финансови активи, се отчитат директно в другия всеобхватен доход, до момента, в който финансовият актив се отпише или обезцени. В този случай, цялата натрупана до момента в другия всеобхватен доход печалба или загуба, се признава в отчета за доходите. Лихвеният приход, изчислен на база на ефективния лихвен метод се признава в отчета за доходите. Дивидентите, получени от акции, държани за продажба се признават в Отчета за доходите когато е установено правото на Банката за получаване на такива плащания.

Покупката и продажбата на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, на финансови активи, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на сетълмент датата (датата, на която активът е доставен на или от Банката).

Справедливата стойност на търгуваните на активните пазари инвестиции се основава на текущи пазарни цени. Ако пазарът на даден финансов инструмент е неактивен (и за нетъргуемите на фондова борса ценни книжа), Банката установява справедлива стойност чрез различни техники за оценка. Те включват анализ на текущи сделки с подобни инвестиции, анализ на дисконтирани парични потоци, модели базирани на цената на опциите и други техники на оценка, отчитащи специфичните особености на пазара на ценни книжа в България.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Д. Финансови активи (продължение)

Финансови активи се отписват, когато правата за получаване на парични потоци от тях са прекратени или когато Банката е прехвърлила значителна част от рисковете и ползите от собствеността им. Финансови пасиви се отписват, когато бъдат прекратени – задължението е погасено, отменено или изтекло.

(в) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недериватни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се търгуват на активен пазар, различни от: (а) тези, които Банката възнамерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи за търгуване, и тези които при първоначалното им признаване са класифицирани по справедлива стойност в отчета за доходите; (б) тези, които при първоначалното им признаване са класифицирани като активи на разположение за продажба; или (в) тези, за които държателят може да не възстанови значителна част от първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество.

(г) Инвестиции, държани до падеж

Инвестиции, държани до падеж са недериватни финансови активи с фиксирани или определени плащания и фиксиран падеж, които Ръководството на Банката има намерение и възможност да задържи до падежа им. Ако Банката продаде друга освен незначителна сума от финансови активи, държани до падеж, всички финансови активи от тази категория се прекласифицират като държани за продажба.

Инвестициите, държани до падеж са отразени по цена на придобиване, която впоследствие се коригира с амортизацията на премията или сконтото по метода на ефективния лихвен процент, минус провизия за обезценка. Лихвите, получени от ценните книжа в инвестиционен портфейл, са отчетени като приходи от лихви. Банката оценява намерението си и възможността да държи нейните инвестиции до падеж не само когато финансовите активи първоначално се признават, но също така на всяка следваща отчетна дата.

Е. “Репо” и „Обратни репо” сделки

Ценните книжа, които служат като обезпечение по “репо” сделки, се отчитат във финансовите отчети като ценни книжа държани за търгуване, докато задължението към отсрещната страна се отчита съответно като депозити дължими на други банки или на клиенти.

Предоставеният ресурс по “обратни репо” сделки се отчита като предоставени средства на други банки или клиенти. Разликата между продажната и покупната цена се отчита като лихва и се признава равномерно за срока на сделката по метода на ефективния лихвен процент.

Ж. Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджиране

Дериватите са финансови инструменти:

(а) чиято стойност се променя в отговор на промени в специфичен лихвения процент, цена на финансов инструмент, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива.

(б) които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове сделки, които реагират по подобен начин на промени в пазарните условия.

(в) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти включват валутни суапи, лихвени суапи, валутни форуърди, опции и фючърси и обикновено не се признават първоначално в баланса, като често не са свързани с разходи (т.е. нетната справедлива стойност на сумата за получаване и за плащане е нула).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Ж. Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджиране (продължение)

Когато нетната инвестиция не е нула дериватите първоначално се отчитат като финансови инструменти по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на котираните пазарни цени, модели на дисконтирани парични потоци или други оценъчни модели. Положителната справедлива стойност на деривативните финансови инструменти се отчита като актив, а отрицателната като пасив. Промените в справедливата стойност на деривативни финансови инструменти са включени в отчета за доходите.

Хеджиране на справедлива стойност

Счетоводно отчитане на хеджиране се прилага за деривативни финансови инструменти предназначени да хеджират справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедлива стойност), при положение че са изпълнени определени условия.

При възникване на хеджирането Банката документира връзката между хеджираната позиция и хеджиращият инструмент, целите си по отношение управлението на риска, както и хеджинговата си стратегия. Банката документира своите оценки, както при първоначалното извършване на сделката, така и на текуща база, дали дериватите, използвани в хеджингови операции са високоефективни при компенсиране на промените в справедливата стойност.

Промените в справедливата стойност на дериватите, които са предназначени и се квалифицират като хедж по справедлива стойност, се отчитат в Отчета за доходите, заедно с всички промени в справедливата стойност на хеджирания актив или пасив, които се отнасят към хеджирания риск. Промените в справедливата стойност на лихвени суапи и свързаните хеджирани позиции се отразяват в „Нетни приходи от валутни операции”.

Лихвените приходи и разходи от хеджиращи деривати и хеджирани активи се признават като „Приходи от лихви” и „Разходи за лихви” в отчета за доходите. Неефективната част от хеджиращи сделки се отчита в „Нетни приходи от валутни операции”.

Ако хеджът в даден момент вече не покрива изискванията за отчитане на хеджиране, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, определена по метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалби или загуби за периода до падежа на позицията. Промените в балансовата стойност на хеджиран капиталов инструмент продължават да се отчитат в другия всеобхватен доход до момента на отписване на капиталовия инструмент.

3. Обезценка на финансови активи

(а) Активи оценявани по амортизирана стойност

Банката преценява към края на всеки отчетен период дали съществуват обективни доказателства, поради които даден финансов актив или група от финансови активи се обезценяват. Финансов актив или група от финансови активи се обезценяват и следователно възникват загуби от обезценка само, ако има обективни доказателства за обезценка като резултат на едно или повече събития, които възникват след първоначално признаване на актива („в случай на загуба”) и тези събития имат въздействие върху очакваните парични потоци от финансовия актив или група финансови активи, които могат да бъдат надеждно измерени.

Обективни доказателства, че финансов актив или група от активи е обезценена включва наличието на данни за следните събития:

- Просрочване на договорени плащания по главница или лихви;
- Финансови затруднения на длъжника (например: коефициент на собствения капитал, съотношение на нетните приходи към приходите от продажби);
- Нарушение на условия по договор;
- Откриване на процедура по несъстоятелност;
- Влошаване на пазарните позиции на длъжника;
- Влошаване стойността на обезпечението по кредита;
- Влошаване на кредитния рейтинг под инвестиционното ниво

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

3. Обезценка на финансови активи (продължение)

(а) Активи оценявани по амортизирана стойност (продължение)

Банката преценява индивидуално дали съществува обективно доказателство за обезценка на индивидуално значими активи и индивидуално или групово за активи, които не са индивидуално значими. Ако Банката прецени, че няма обективни доказателства за обезценка за индивидуално определен актив, независимо дали е значим или не, тя го включва в група от финансови активи с подобен кредитен риск и оценява цялата група от активи за обезценка. Активи, които са индивидуално оценявани за обезценка и за които има загуба от обезценка и тя продължава да се признава, не се включват в груповата оценка за обезценка.

Размерът на загубите от обезценка се определят като разликата между балансовата стойност на активите и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещи кредитни загуби, които все още не са настъпили), дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на актива. Балансовата стойност на актива се намалява със сумата на провизиите като стойността на загубата се признава в Отчета за доходите. Ако кредит или инвестиция, държана до падеж, има променлив лихвен процент, дисконтовият процент, използван за определяне на загубите от обезценка е текущият ефективен лихвен процент определен в договора.

В случай, че е практически осъществимо Банката може да измерва обезценката на база на справедливата стойност на инструмента, използвайки пазарни цени.

Изчислението на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци на обезпечени финансови активи отразява паричните потоци, които могат да бъдат получени при реализация на обезпечението, намалени с разходите по придобиването му и последващата му продажба, независимо от вероятността обезпечението да бъде реализирано.

С цел определяне на обезценката на портфейлна база, финансовите активи се групират на база на сходни рискови характеристики (например на база на категоризиране на тип на актива, промишленост, географско местонахождение, тип на обезпечение, брой дни просрочие и други фактори). Тези характеристики способстват за изчисляване на бъдещите парични потоци за група от сходни активи и са показател за възможността на длъжниците да платят всички суми, дължими според договорните условия за активите.

Бъдещите парични потоци за група от финансови активи, които са колективно оценявани за обезценка, се определят на база на договорените парични потоци от активите и историческия опит по отношение на загубите от активи с подобни характеристики за кредитен риск. Историческите оценки се коригират на база на текущи данни с цел да бъде отразено влиянието на настоящи условия, които не са засягали периода, в който историческата оценка е била направена, както и да бъде елиминиран ефектът от условия през историческия период, които вече не съществуват.

Оценките за промяна в бъдещите парични потоци за група от активи трябва да отразяват и да са в пълно съответствие с промените на съответни реални данни от един период до друг (например промени в равнището на безработица, цените на имотите, платежоспособността или други фактори индикиращи промени във вероятността за загуби на Банката и техния размер). Методологията и предположенията използвани за определяне на бъдещите парични потоци се преразглеждат редовно от Банката, за да бъдат намалени разликите между изчислените загуби и действителните такива.

Кредитите, за които са налице достатъчно основания да се определят като несъбираеми, се отписват срещу съответната провизия за загуба от обезценка. Такива кредити се отписват след като са изпълнени всички необходими процедури и е определена сумата на загубата.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

3. Обезценка на финансови активи (продължение)

(а) Активи оценявани по амортизирана стойност (продължение)

В случай, че в последващ период сумата на обезценката значително намалее и намалението може да бъде свързано със събитие, възникващо след като обезценката е била призната (например подобрене на кредитния рейтинг на кредитополучателя), заделената преди това провизия се намалява. Сумата на намалението се признава в отчета за доходите в разход за провизии за кредитни загуби. Периодът за идентифициране на загубата по кредити е между три и дванадесет месеца.

(б) Финансови активи на разположение за продажба

Банката оценява към края на всеки отчетен период дали има обективни доказателства финансов актив или група от активи да бъдат обезценени. При капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, значителен или продължителен спад в справедливата стойност на книгата под тяхната отчетна стойност се взема предвид при определянето дали активите са обезценени.

Ако такива доказателства съществуват за финансови активи на разположение за продажба, натрупаната загуба – изчислена като разлика между цената на придобиване и текущата справедлива стойност минус предишни загуби от обезценка, отчетени в отчета за доходите, се прехвърля от другия всеобхватен доход в отчета за доходите.

Загубите от обезценка, признати в отчета за доходите, за капиталови инструменти, класифицирани като държани за продажба, не се реинтегрират обратно в отчета за доходите при последващо увеличение на справедливата стойност на инструментите. Ако в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран на разположение за продажба, се увеличи и повишението е обективно свързано със събитие, настъпило след като загубата от обезценка е била призната в отчета за доходите, загубата от обезценка се реинтегрира в отчета за доходите.

И. Сгради и оборудване

Банката признава дълготраен актив само ако е вероятно, че ще получи бъдещите икономически ползи свързани с неговото ползване и ако цената на придобиване на дълготрайния актив може да бъде измерена надеждно. Стойността на дълготраен актив обхваща покупната цена, включително мита и други невъзстановими данъци, както и разходите, които директно са свързани с доставката и привеждането на актива в действие съгласно изискванията на Ръководството на Банката. Цената на придобиване на актива представлява паричния еквивалент, платен за придобиване на актива.

Банката включва последващите разходи към балансовата стойност на актива или ги признава като отделен актив само когато е сигурно, че бъдещите парични потоци, от ползването на актива, ще бъдат получени и стойността на актива може да бъде измерена надеждно.

Всички ремонти, поддръжката и обновяване на дълготрайния актив се отчитат в отчета за доходите през периода, през който възникват.

След първоначално признаване Банката прилага метода на справедлива стойност по отношение на земя и сгради. Справедливата стойност се определя на база пазарна оценка извършена от независим лицензиран оценител. Основните методи за оценка, използвани при определянето на справедливата стойност са:

- пазарни цени на аналогични активи (активите са сравнени с подобни предлагани на пазара)
- настоящата стойност на бъдещите парични потоци от активи, генериращи наем (ДПП)
- метода на намаляване на разхода (взема се предвид цената, по която актива би могъл да бъде придобит или построен в момента и се намалява със стойността на икономическата и физическата амортизация).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

И. Сгради и оборудване (продължение)

Веднъж на 5 години се извършва преценка на недвижимите имоти. Периодично се извършва преглед за обезценяване (оценка на всички недвижими имоти). Последната оценка на недвижимите имоти на Банката беше извършена през декември 2013 година.

С натрупаната амортизация към датата на преценката се намалява брутната отчетна стойност на активите и нетната стойност е актуализирана до преценената такава.

Ако в резултат на преценката, стойността на актива е увеличена, увеличението се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва като преоценъчен резерв. Увеличението от преценка се признава в печалбата или загубата, до степента, до която тя възстановява намалението на преценката на същия актив, което преди това е признато в печалба или загуба. Когато балансовата стойност на един актив се намалява в резултат на преценка, намалението се признава първо в друг всеобхватен доход до степента, до която преди това е признат положителен преоценъчен резерв от преценката на същия дълготраен актив и остатъка в отчета за доходите, ако кредитното салдо на преоценъчния резерв не е достатъчно.

С изключение на земята, Банката начислява амортизация на всички дълготрайни материални активи. Разходите за амортизация се изчисляват чрез прилагане на линейния метод, при разпределяне на стойността им до неговата остатъчна стойност за срока на практическото му използване както следва:

- Сгради - 50 години
- Подобрения на наети активи - срока на наетия актив или полезния живот, ако е по-къс
- Хардуер и софтуер - 4-10 години
- Оборудване и мебелировка - 4-20 години
- Превозни средства - 5 години

Банката отписва балансовата стойност на дълготраен актив:

(а) при продажба;

(б) когато не се очаква да бъдат получени повече икономически ползи от актива.

Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се отчита в отчета за доходите. Банката не класифицира тази печалба като приход от основната дейност. Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се определя като разлика между приходите от продажба и нетната балансова стойност на актива.

Остатъчната стойност на активите и техният полезен живот се преразглеждат и при необходимост се променят към края на всяка отчетна дата. Дълготрайните активи, които са обект на амортизация, се преразглеждат периодично за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата им стойност би могла да не бъде възстановена. Балансовата стойност на актива се отписва до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от оценената възстановима сума. Възстановимата стойност на дълготрайните активи е по-високата от справедливата стойност намалена с разходите за продажба и стойността при употреба.

Й. Нематериални дълготрайни активи

Разходи, които са директно свързани с непарични активи без физическа субстанция, които се контролират от Банката и се очаква да генерират икономически ползи, надхвърлящи разходите за тях в период по-дълъг от една година, се отчитат като нематериални дълготрайни активи. Разходи, които подобряват или разширяват възможностите на нематериалните активи в допълнение на техните първоначални спецификации и параметри се капитализират. Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Й. Нематериални дълготрайни активи (продължение)

Когато отговарят на критериите за признаване, извършените разходи при вътрешното развитие на нематериални дълготрайни активи, се признават като нематериални дълготрайни активи. Разходите за разработването се капитализират, когато е вероятно Банката да получи икономически ползи от използването на актива и разходите могат да бъдат надеждно измерени.

Разходите включват (Бележка 17) разходи за персонал на служителите участвали пряко в развитието на актива и могат да включват и други разходи (за материали и услуги, използвани за създаването на актива, правни такси, регистрационни такси и т.н.).

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод в рамките на полезния им живот (между 4 и 10 години както е посочено по-горе).

Нематериалните дълготрайни активи се преразглеждат периодично за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата стойност е възможно да не бъде възстановена. Балансовата стойност на актива се отписва до неговата възстановима стойност, ако е по-висока от оценената възстановима сума.

К. Дългосрочни заемни средства и издадени облигации

Заемите, получени от Банката, се признават първоначално по тяхната справедлива стойност, представляваща постъпленията от емитирането, нетно от възникналите разходи по сделката. Впоследствие се признават по амортизирана стойност и всички разлики между постъпленията и цената при погасяване се отчитат в отчета за доходите за съответния период като се използва метода на ефективният лихвен процент.

Л. Инвестиционни имоти

Инвестиционният имот се класифицира като имущество (земя или сграда – или част от сграда – или и двете) държано (от собственика или от наемателя при финансов лизинг), с цел печалба от наем или покачване на неговата пазарна цена или и двете; отколкото с цел (а) използване в производството на стоки или услуги или за административни цели; или (б) продажба в рамките на обичайната икономическа дейност.

Инвестиционният имот се отчита по справедлива стойност, представляваща пазарна цена определяна ежегодно от външни оценители. Справедливата стойност се основава на действащи пазарни цени, коригирани при необходимост за различия в предназначението, разположението или състоянието на конкретния актив. Ако няма налична информация, Банката използва алтернативни методи за оценяване, такива като настоящите цени на неактивни пазари или прогнозни дисконтирани парични потоци. Промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите в други приходи/разходи.

М. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и парични еквиваленти представляват балансови позиции с матуритет по-малък от 90 дни от датата на придобиване, включващи: паричните средства в брой, наличностите в БНБ, предоставените средства на банки и краткосрочни ценни книжа. Инвестициите се квалифицират като парични еквиваленти само в случай, че срочността им е до 90 дни, считано от датата на придобиване.

Н. Оперативен лизинг

Общата сума на плащанията по оперативен лизинг се отчитат като разход в отчета за доходите на равни вноски през периода на лизинга.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

О. Данъчно облагане

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за доходите включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложените данъци.

Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на отчета. Разходът за данък върху печалбата, изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Разходите за данъци, различни от тези върху печалбата, се включват в други оперативни разходи.

Отложеният корпоративен данък се изчислява по балансовия метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет. Отложеният данък се оценява по данъчна ставка, която се очаква да бъде приложима в периода, през който ще се реализират вземанията или ще се покрият задълженията на база на действащи или приети официални данъчни ставки към датата на финансовия отчет. Принципни временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, преоценъчен резерв на финансови инструменти, провизии по съдебни дела, разлики в размера на разходите за провизии, определени съгласно местното законодателство и тези определени по МСФО, провизии за непозвани отпуски.

Банката признава отложени данъчни активи, ако е вероятно, че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.

П. Осигуряване на персонала

(а) Социални, пенсионни и здравни фондове

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

(б) Обезщетения при пенсиониране

Съгласно чл. 222, ал. 3 от Кодекса на труда, в случай на прекратяване на трудовия договор след като служителят е достигнал законоустановената възраст за пенсиониране, независимо от причината за това прекратяване, на служителя се изплащат следните обезщетения: 2 брутни месечни заплати, при всички случаи и 6 брутни месечни заплати, ако е работил в Банката през последните 10 години.

Заделени са провизии за актюерската стойност на общата сума дължима при пенсиониране, като се използва метода на прогнозните кредитни единици. При този метод разходът за пенсионни задължения се отразява в отчета за доходите, като се разпределя съгласно периода на служба на служителите в съответствие с актюерските изчисления, които се извършват всяка година.

Задължението е изчислено като настоящата стойност на прогнозните бъдещи изходящи парични потоци, дисконтирани с доходността по ДЦК емитирани от българското правителство към края на отчетния период. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок на пенсионните задължения. Актюерските печалби и загуби, които възникват при изчисляването на задълженията на Банката се признават директно в друг всеобхватен доход за периода, в който са възникнали и не се прекласифицират в отчета за доходите през следващи периоди.

Разходите за минал стаж и лихвените разходи се признават незабавно в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Р. Провизии

Провизиите за реструктуриране и съдебни искове се признават, когато Банката има настоящи съдебни и конструктивни задължения в резултат от минали събития; вероятно е да бъде необходим изходящ паричен поток от средства, за да се изплати задължение; и сумата е надеждно изчислена. Провизиите за реструктуриране обхващат прекратяването на договори за наем и други договори, консултантски и одиторски такси, възнаграждения на персонала. Провизии за бъдещи оперативни загуби не се признават.

При наличие на множество задължения със сходен характер, вероятността за възникване на изходящ паричен поток при тяхното уреждане се определя като се разглежда групата задължения като цяло.

Провизиите се измерват по настояща стойност на разходите, които се очаква да възникнат във връзка с уреждане на задължението като се използва процентът преди данъци отразяващ текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и присъщият риск на това задължение.

С. Законови резерви и дивиденди

Съгласно чл. 246 от Търговски закон в България, Банката трябва да заделя една десета от печалбата си във фонд „Законови резерви“, докато не достигне една десета или повече от собствения капитал на Банката. Средства от резерва могат да се използват само за покриване на загуби от текущата или от минали години. Съгласно банковото законодателство, средствата акумулирани в сметката за законови резерви не могат да бъдат разпределени като дивидент без съгласието на местния банков регулатор.

Дивидентите се признават като задължение, когато са одобрени от общото събрание на акционерите и с тяхната стойност се намалява капитала. В съответствие с дългосрочната стратегия на Банката, дивиденди не са разпределяни през последните няколко години.

Т. Прихващане на финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви се нетират и в баланса се отчитат по тяхната нетна стойност, само в случай, че е налице законно основание за такова нетиране на признатите стойности, както и съществува намерението те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа или реализирането на активите и покриването на пасивите да бъде извършено едновременно.

У. Договори за финансови гаранции

Финансовите гаранции са договори, при които издателят се задължава да извърши определени плащания, с които да обезщети държателя на гаранцията за възникнали загуби вследствие невъзможността конкретния длъжник да извърши плащането когато е дължимо в съответствие с условията по договор. Такива финансови гаранции се предоставят на банки, финансови и други институции от името на клиента като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови услуги.

Финансовите гаранции се признават първоначално по справедлива стойност към датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване, задълженията на Банката по тези гаранции се определят като по-високата от първоначално признатата стойност, намалена с амортизираните по линейният метод за срока на гаранцията такси, признати в отчета за доходите и най-реалистичната оценка на разходите, които ще бъдат необходими за уреждане на финансовото задължение към датата на баланса в съответствие с МСС 37. Тези оценки се правят на база на натрупаният опит от такива операции и историята на минали загуби, допълнени с преценки на Ръководството.

Всяко увеличение на задълженията отнасящи се до гаранции се отразява в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Ф. Сравнителни данни

С изключение на промените описани в Бележка 25 „Провизии по пенсионни задължения“ Банката последователно прилага счетоводните политики за 2013 г. и 2012 г. представени в тези финансови отчети. Там където е необходимо сравнителните данни са коригирани, така че да съответстват на промените в представянето през текущата година.

Х. Управление на финансов риск

Дейностите на Банката я излагат на различни финансови рискове и включват анализ, оценка, приемане и управление до определена степен на риска или комбинацията от рискове. Поемането на риск е същността на финансовия бизнес и операционните рискове са неизбежна последица от това Банката да е в бизнеса. Поради това целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвращаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят рисковете и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система. Банката редовно преглежда своите политики и системи за управление на риска, с цел да бъдат отразени промените на пазарите, продуктите, очертаващите се най-добри практики в тази област, както и икономическите условия.

Политиката на Банката относно управлението на риска е формулирана от Риск Комитета и Главния Риск Мениджър. Практиката на компанията майката, както и най-добрата международната такава, се следват чрез добре разработен вътрешен процес и функции, а също така и чрез независим преглед.

Политиката за управлението на риска отразява целите на Банката. Ето защо не се очаква Банката да поддържа големи рискови експозиции единствено с цел краткосрочна доходност. Целта на Банката е да постигне водеща позиция на българския пазар и да осигури първокласно обслужване на клиентите и контрагентите като в същото време увеличи печалбата на акционерите чрез минимизиране на поетите рискове и ефективен контрол на разширяването на бизнеса.

Адекватността на системите за вътрешен контрол се оценяват от Управление „Вътрешен одит“. Функциите по управление на риска се ръководят от Управление “Риск” на Банката. Целта на Банката е да осигури независимост и съответствие чрез различни нива на одит от нейните вътрешни одитори на Банката и на Групата Юробанк, както и от страна на регулативните органи в България, Гърция.

Основните четири вида риск, управлявани и контролирани от страна на Банката са кредитен риск, пазарен риск, оперативен риск и ликвиден риск. Дейността на Управление “Риск” и на всички свързани с риска политики и процедури са в процес на пълно привеждане в съответствие с тези на Групата Юробанк и се ръководят и контролират от управление “Риск” на компанията майка. Главният риск директор и ръководител на Управление “Риск” се отчита директно на Главния риск директор на компанията майка и Главния изпълнителен директор на Банката. Надзорният съвет е делегирал на Риск Комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск Комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. В допълнение вътрешният одит извършва независим преглед на управлението на риска и контрола му.

Последствията от финансовата криза все още оказват влияние върху Банката. Ръководството на Банката счита, че е взело всички необходими мерки за запазване на стабилността и растежа на дейността на Банката при сегашните обстоятелства.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

Банката подкрепя своите кредитополучатели, като им предлага различни възможности за реструктуриране и предоговаряне, подпомагайки по този начин възможността им да изплащат задължения си. Влиянието, което оказва кризата върху паричните потоци и оценката за обезценка на финансови активи, също намалява. Съгласно наличната информация, Ръководството правилно е изчислило бъдещите парични потоци при оценка на провизиите.

Сумата на провизиите по влошените кредити се основава на оценката на Ръководството за тези активи към датата на баланса, като се вземат предвид паричните потоци, които биха постъпили при продажба на придобитите обезпечения.

1. Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не е в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Кредитният риск е най-важният риск за Банката и поради тази причина Ръководството внимателно управлява експозициите си към кредитен риск. Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на заеми на клиенти, и от инвестиционни дейности, свързани с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по задбалансовите финансови инструменти като поети кредитни ангажименти и риск на контрагента в извънборсови дериватни операции.

Банката е създавала сложна организационна структура, разпределяйки отговорностите за продажби, администрация, одобрение и контрол на кредитните дейности на различни управления и комитети. Банката управлява кредитния риск по кредити и аванси на клиенти и банки чрез обширен набор от политики и процедури, за да се гарантира, че са обхванати всички аспекти на кредитен риск.

1.1. Измерване на кредитен риск

(а) Кредити и вземания

При измерване на кредитния риск на кредити и аванси на клиенти, както и на банки на ниво контрагенти се разглеждат следните три компонента:

- (а) вероятност за неизпълнение на задълженията от страна на клиент или контрагент във връзка с договорните задължения;
- (б) текущите експозиции към контрагента и неговото вероятно бъдещо развитие, от което Банката преценява, че „експозицията е просрочена” и
- (в) вероятният процент на възстановяване на просроченото задължение („загуба при неизпълнение”).

Банката управлява кредитния риск по отпуснатите кредити на клиенти и банки чрез обширен набор от политики и процедури, за да се гарантира, че са обхванати всички аспекти на кредитния риск.

Банката използва рейтингови системи и слотинг методология за оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти. Рейтинговите системи включват както количествена, така и качествена информация за всеки един отделен кредитополучател с цел оценяване на неговата кредитоспособност и определяне на съответният рейтинг. Критериите, които се използват за оценка, са следните:

- Финансови данни за състоянието на компанията – както исторически, така и настоящи;
- Парични потоци;
- Насоки в развитие на сектора на икономиката на съответната компания;
- Качествена оценка на управлението на компанията;
- Състоянието на компанията, условия на пазара, както и фактори, които влияят върху развитието върху съответния отрасъл на икономиката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

1. Кредитен риск (продължение)

1.1. Измерване на кредитен риск (продължение)

(а) Кредити и вземания (продължение)

Банката определя кредитното качество на кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, на индивидуална основа, като използва съответният рейтинг на клиента, както и на база задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени критерии. Кредитополучателите могат да получат рейтинг от 1 до 11. Банката категоризира като непросрочени и непровизирани корпоративни кредити с рейтинги от 1 до 6 и по които няма дни просрочие като кредити със задоволителен риск, а тези с рейтинг 7 „под наблюдение”.

Просрочените кредити с рейтинг от 1 до 6 се категоризират като просрочени, но непровизирани. Кредитите с рейтинги от 8 до 11 са категоризирани като индивидуално провизирани кредити (кредитите в категории 8 и 9 се определят като потенциално проблемни и тези в категории 10 и 11 като необслужвани).

Качествените фактори са тези, които разглеждат управлението на кредитоискателя, индустрията, условията, в които действа, пазарният сектор, към който принадлежи, ценните книжа, обслужването на кредита и т.н.

Количествените фактори са тези, които се отнасят до коефициентите (доходност, задължнялост, ликвидност), които се извличат от отчетите на кредитоискателя (баланс, отчет за доходите, ноти към финансовите отчети и т.н.).

Класификацията на кредитите на малки предприятия и граждани е базирана на анализи на просрочия по групи, като кредити с нула дни просрочие се представят в категория задоволителен риск, а останалите се групират като просрочени, но непровизирани или провизирани. Групирането е на база общи характеристики на съответните продукти, на подобен риск, който носят и на типа на обезпечението. В случай, че кредитоискателя се включва в повече от една група, класификацията на кредита на един и същи клиент трябва да се прави независимо от другите му кредити.

(б) Дългови ценни книжа

За целите на управлението на кредитните експозиции по дългови ценни книжа, Банката използва рейтинги от агенции за външна кредитна оценка като Standard & Poor's, Moody's и Fitch, които се допълват със собствен кредитен анализ за случаите, когато не са налице външни рейтинги. Инвестициите в тези книжа се разглеждат като начин за постигане на по-добро качество на кредитния профил и в същото време – начин за поддържане на лесно-достъпен източник за посрещане на нуждите от финансиране.

1.2. Контролиране степента на поемане на риск и политики за редуциране

Банката управлява, лимитира и контролира концентрации на кредитен риск на индивидуални контрагенти и групи, както и на индустрии.

Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема като определя лимити по отношение на сумите към даден кредитополучател, група кредитополучатели, както и по географски и индустриални сегменти. По отношение на тези рискове се осъществява периодичен мониторинг, като те се преглеждат на годишна база, или по-често. Експозицията към всеки един кредитополучател, включително банки и небанкови финансови институции, се ограничава по-нататък чрез подлимита, покриващи балансовата и задбалансовата част на експозицията, както и дневни рискови лимити по доставките по отношение на форуърдите. На дневна база се осъществява мониторинг върху експозициите с лимити.

Експозицията, към която и да е кредитоискател е ограничена от лимити, които покриват балансова и задбалансова експозиция. Задбалансовите позиции на клиента включват валутни и лихвени деривати, акредитиви, гаранции, и други финансови инструменти.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

1. Кредитен риск (продължение)

1.2. Контролиране степента на поемане на риск и политики за редуциране (продължение)

Задбалансовите позиции на клиента включват валутни операции, акредитиви, гаранции, обратни репо сделки и други финансови инструменти. Размерът на кредитния еквивалент на задбалансовите позиции се определят в зависимост от изискванията на Българска Народна Банка, Групата и отдел „Пазарен риск“. Общата експозиция, възникваща от всички трансакции е базата, на която се извършва мониторинг по отношение на използването на кредитните лимити.

Банката оперира, както на корпоративния кредитен пазар, така и на пазара на дребно. Кредитният риск е добре разпределен върху множество физически лица и корпоративни клиенти. Експозицията към кредитен риск се управлява чрез регулярен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните кредитополучатели да посрещнат задълженията си във връзка с плащанията по лихвата и главницата, и чрез промяна на лимитите по кредитите там, където е целесъобразно.

Други специфични контроли и методи за редуциране на риска са изброени отдолу:

(а) Обезпечения

Банката прилага множество политики и практики за намаляване на кредитния риск. Най-широко използвана е приемането на обезпечение срещу предоставените кредити, което е обичайна практика. Основните видове обезпечения, използвани за редуциране на риска по кредити са следните:

- Ипотеки върху недвижими имоти;
- Залог на бизнес активи, като сгради, машини, съоръжения, оборудване и залог на вземания;
- Залог на финансови инструменти като дългови ценни книжа и акции;
- Издадени гаранции.

Дългосрочните финансираня и кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, в общия случай са обезпечени. С цел да се сведат до минимум кредитните загуби, Банката изисква допълнително обезпечение от контрагента веднага след идентифицирането на признаци за наличие на обезценка на съответните индивидуални кредити и вземания.

Държаните обезпечения по финансови активи, различни от кредити и аванси, се определят от характера на инструмента. Дълговите ценни книжа обикновено са необезпечени, с изключение на някои корпоративни облигации, ценни книжа обезпечени с активи или други подобни инструменти, обезпечени с портфейли от финансови инструменти.

(б) Деривативни финансови инструменти

Банката поддържа строги лимити за нетните открити позиции в деривати (напр. разликата между закупени и продадени договори), по отношение както на техния размер, така и на техния срок. Във всеки един момент, сумата, изложена на кредитен риск, е ограничена до текущата справедлива стойност на инструментите, за които към съответния момент тя е в полза на Банката (т.е. активи - когато справедлива им стойност е положителна), като този риск, в случая на деривативните инструменти, е само малка част от договорната (или „условна“) стойност, използвана за да бъде изразен размера на инструмента (обеа в обръщение). Тази кредитна експозиция се управлява като част от общите кредитни лимити към клиенти, заедно с потенциалните експозиции произтичащи от пазарни движения. В повечето случаи Банката получава обезпечение или друг вид гаранция за експозициите си към кредитен риск, произтичащ от деривативни сделки с небанкови (корпоративни и други) контрагенти. Допълнителни подробности по отношение на договорите за деривативните инструменти, които Банката сключва, са представени в Бележка 20.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

1. Кредитен риск (продължение)

1.2. Контролиране степента на поемане на риск и политики за редуциране (продължение)

(б) Деривативни финансови инструменти (продължение)

Сетълмент риск възниква във всяка ситуация, при която се извършва заплащане в брой, ценни книжа или акции срещу очакване за съответстващо насрещно получаване на парични средства, ценни книжа или акции.

(в) Кредитни ангажименти

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменяем ангажимент, че Банката ще извърши плащането в случай, че клиентът няма да може да го посрещне, носят същия кредитен риск като предоставените кредити. Документарните акредитиви, които са писмена гаранция от Банката от името на клиента, позволяващи на трета страна да усвои договорена сума след изпълнение на определени условия, са обезпечени с парични средства и други обезпечения, предоставени на Банката, поради което нормално рискът, поет от Банката е минимален.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредита. Кредитният риск по отношение на ангажимента, че Банката е изложена на загуба равна на общата сума на неизползваната част от кредита. Банката контролира кредитните си ангажименти в периода до падежа им, защото дългосрочните ангажименти обикновено имат по-голяма степен на кредитен риск отколкото краткосрочните ангажименти.

1.3. Максимална експозиция към кредитен риск преди приспадане на обезпечения

Таблицата отдолу представя максималния възможен размер на кредитен риск за Банката към 31 декември 2013 г., без да се взимат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите в таблицата са базирани на нетната балансова стойност. Както е показано по-долу, 95% от експозициите са от кредити и аванси на клиенти и банки, както и от задбалансови ангажименти по кредити (2012 г.: 95%); 2% представляват инвестициите в дългови ценни книжа (2012 г.: 3%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.3. Максимална експозиция към кредитен риск преди приспадане на обезпечения (продължение)**

	Към 31 декември	
	2013 г.	2012 г.
Експозициите с кредитен риск, отнасящи се към активите в баланса са както следва:		
Предоставени средства на банки	846,121	667,614
Предоставени кредити на клиенти:		
- Ипотечни	1,190,305	1,180,598
- Потребителски (вкл. кредитни карти)	650,178	683,713
- Малък бизнес	686,736	746,132
- Корпоративни	1,355,298	1,424,658
Активи за търгуване – дългови ценни книжа	14,693	5,502
Деривативни финансови инструменти	2,649	7,049
Инвестиционен портфейл – дългови ценни книжа на разположение за продажба	123,077	167,603
Други активи	9,720	20,447

Експозициите с кредитен риск, отнасящи се към задбалансовите позиции са както следва:

Финансови гаранции	85,739	66,399
Акредитиви	25,271	16,752
Кредитни ангажименти и други кредитни задължения	595,458	508,069
	5,585,245	5,494,536

1.4. Предоставени кредити

Предоставените кредити на клиенти са показани в следната таблица:

	Към 31 декември	
	2013 г.	2012 г.
Предоставени кредити на клиенти		
Редовни и непровизирани	2,872,220	3,065,408
Просрочени, но непровизирани	585,676	595,527
Провизирани	806,244	693,010
Брутна сума	4,264,140	4,353,945
Провизии	(381,623)	(318,844)
Нетна сума	3,882,517	4,035,101
В брутната сума на кредитите са включени:		
Кредити просрочени над 90 дни	744,995	685,388
от които необслужвани кредити	680,000	586,611

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.4. Предоставени кредити (продължение)**

Общата сума на провизиите по кредити и аванси е 381,623 хиляди лева (2012 г.: 318,844 хиляди лева), от които 126,711 хиляди лева (2012 г.: 107,682 хиляди лева) представляват индивидуално провизирани кредити, а останалата част от 254,912 хиляди лева (2012 г.: 211,162 хиляди лева) представляват провизиите на портфейлна основа. Допълнителна информация относно провизиите по кредити и аванси на клиенти е предоставена в Бележка 13.

През 2013 година общата сума на отпуснатите кредити и аванси на клиенти се намали с 4 %. За да се минимизира кредитният риск, Банката се фокусира в по-голяма степен върху отпускането на кредити на големи корпоративни клиенти с добър кредитен рейтинг или на клиенти на дребно, предоставящи достатъчно обезпечение.

През 2013 година върху нетния размер на кредитите и авансите оказват влияние и получените постъпления в размер на 120,962 хиляди лева от ИМО (2012 г.: 95,687 хиляди лева), свързани с реализирани обезпечения по кредити. ИМО е компания, която е свързана с Банката.

а) Кредити и аванси, които не са просрочени и не са провизирани

Кредитното качество към 31 декември 2013 г. на портфейла от кредити, които не са просрочени и не са провизирани е оценено въз основа на вътрешната рейтингова система (виж Х.1.1.а). Информацията в таблицата отдолу е базирана на тази система.

Задоволителен риск	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Ипотечни кредити	938,771	949,638
Корпоративни кредити	939,128	1,020,891
Потребителски кредити	532,878	553,040
Кредити за малък бизнес	428,299	464,652
Общо задоволителен риск	2,839,076	2,988,221
Корпоративни кредити под наблюдение	33,144	77,187

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.4. Предоставени кредити (продължение)***б) Кредити, които са просрочени, но не са провизирани*

31 декември 2013 г.	Потребителски кредити	Ипотечни	Малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо
Просрочени до 29 дни	68,390	86,590	46,999	183,751	385,730
Просрочени от 30 до 89 дни	21,705	59,962	42,210	41,904	165,781
Просрочени от 90 до 179 дни	-	17,150	-	17,015	34,165
Общо	90,095	163,702	89,209	242,670	585,676

31 декември 2012 г.	Потребителски кредити	Ипотечни	Малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо
Просрочени до 29 дни	66,175	79,883	51,290	123,299	320,647
Просрочени от 30 до 89 дни	37,022	58,939	58,113	85,994	240,068
Просрочени от 90 до 179 дни	-	20,940	-	13,577	34,517
Просрочени до 1 година	-	-	-	295	295
Общо	103,197	159,762	109,403	223,165	595,527

в) Провизирани кредити и аванси, колективно оценени

Колективно оценяваните за провизиране кредити се третират като провизирани на база на историческия опит за групи от кредити със сходни характеристики. Критериите използвани от Банката за определяне на причините за провизиране са обяснени в Бележка Х.1.1. Не всички колективно оценени за провизиране кредити се считат провизирани.

Базирайки се на опит от миналото, потребителските кредити с просрочие по-малко от 90 дни и ипотечните кредити с по-малко от 180 дни не се считат за провизирани, освен ако не съществува друга обективна информация. Потребителски кредити с просрочие над 90 дни и жилищни кредити с просрочие над 180 дни се отчитат като колективно обезценени, тъй като се счита, че за тях са налице индикатори за обезценка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.4. Предоставени кредити (продължение)***в) Провизирани кредити и аванси, колективно оценени (продължение)*

31 декември 2013 г.	Потребителски кредити	Ипотечни	Малък бизнес	Общо
Просрочени до 29 дни	-	534	1,410	1,944
Просрочени между 30 - 89 дни	511	336	4,498	5,345
Просрочени между 90 - 179 дни	9,285	5,670	3,229	18,184
Просрочени до 1 година	15,727	20,500	4,796	41,023
Просрочени над 1 година	115,198	108,400	100,939	324,537
Колективно обезценени кредити	140,721	135,440	114,872	391,033
31 декември 2012 г.	Потребителски кредити	Ипотечни	Малък бизнес	Общо
Просрочени между 90 - 179 дни	15,694	-	7,329	23,023
Просрочени до 1 година	21,841	21,701	7,146	50,688
Просрочени над 1 година	79,944	80,834	84,523	245,301
Колективно обезценени кредити	117,479	102,535	98,998	319,012

Класификацията на малките бизнес клиенти и домакинства се прави по групи. Групирането се базира на общи характеристики на съответните продукти, еднакво естество на рисковете и типа на обезпечението.

г) Индивидуално провизирани кредити и аванси

Кредитите се считат като обезценени, ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка. Критериите използвани от Банката за определяне на обективно доказателство за обезценка включват:

- парични затруднения на кредитополучателя;
- просрочени договорени вноски по главница или лихви;
- нарушаване на условията по договора;
- вероятността кредитополучателят да изпадне в несъстоятелност или друго финансово преструктуриране;
- намаляване на кредитния рейтинг издаден от външна кредитна агенция.

Допълнителна информация относно провизираните кредити е представена по-долу в "Обезценка". Критериите използвани от Банката за определяне дали има обективни причини за обезценка са посочени в Бележка Х.1.1

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.4. Предоставени кредити (продължение)***г) Индивидуално провизирани кредити и аванси (продължение)*

31 декември 2013 г.	Кредити за малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо
Просрочени до 29 дни	-	77,793	77,793
Просрочени между 30 - 89 дни	-	10,703	10,703
Просрочени между 90 - 179 дни	12,134	11,589	23,723
Просрочени до 1 година	17,980	35,487	53,467
Просрочени над 1 година	148,595	100,930	249,525
Индивидуално обезценени кредити	178,709	236,502	415,211

31 декември 2012 г.	Кредити за малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо
Просрочени до 29 дни	-	37,242	37,242
Просрочени между 30 - 89 дни	-	5,245	5,245
Просрочени между 90 - 179 дни	21,475	18,645	40,120
Просрочени до 1 година	28,593	23,096	51,689
Просрочени над 1 година	123,918	115,784	239,702
Индивидуално обезценени кредити	173,986	200,012	373,998

Кредитите за корпоративните клиенти се оценяват поотделно, като се следва вътрешната система за определяне на кредитен рейтинг. Този процес се базира на задълбочен анализ на качествени и количествени фактори. Качествените фактори са тези, които са свързани с управлението, индустрията, условията на действие, пазарният сектор, в който оперира кредитополучателя, ценните книжа, обслужването на кредита и т.н. Количествените фактори са тези, които се отнасят до съотношенията (доходност, задлъжнялост, ликвидност) извлечени от финансовите отчети на кредитоискателя (баланс, отчет за доходите, приложения към финансовите отчети).

Кредитите отпуснати на малкия бизнес с просрочие от над 90 дни се оценяват поотделно, като се спазва провизионната политика на Банката.

Провизиите за обезценка по обезпечени кредити отразяват възможността Ръководството да не може да упражни правата си на собственост върху обезпечението по просрочените кредити. Въпреки трудностите, които могат да възникнат по повод реализирането на обезпечението, Ръководството на Банката ще търси непогасените вземания от клиенти с всички възможни законови средства, с които разполага.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.4. Предоставени кредити (продължение)**

Информацията за обезпеченията към 31 декември 2013 г. е следната:

	Корпора- тивни кредити	Потреби- телски кредити	Кредити за малък бизнес	Ипотечни	Обратни репо сделки	Общо
Необезпечени кредити	163,225	638,038	92,610	17,898	-	911,771
Кредити гарантирани от други банки	35,893	-	4,796	-	-	40,689
Кредити гарантирани от трети страни, вкл. застраховка	36,447	-	184	-	-	36,631
Кредити обезпечени с:						
- жилищен недвижим имот	130,822	-	218,928	1,165,501	-	1,515,251
- друг недвижим имот	554,284	-	318,410	2,706	-	875,400
- търгуеми ценни книжа	-	-	-	-	-	-
- парични депозити	21,471	4,644	4,130	245	-	30,490
- други активи	411,752	7,496	47,678	3,955	1,404	472,285
Общо предоставени кредити на клиенти	1,353,894	650,178	686,736	1,190,305	1,404	3,882,517

Информацията за обезпеченията към 31 декември 2012 г. е следната:

	Корпора- тивни кредити	Потребителски кредити	Кредити за малък бизнес	Ипотечни	Обратни репо сделки	Общо
Необезпечени кредити	153,750	670,704	106,997	14,497	-	945,948
Кредити гарантирани от други банки	3,190	-	9,825	-	-	13,015
Кредити гарантирани от трети страни, вкл. застраховка	47,646	-	-	-	-	47,646
Кредити обезпечени с:						
- жилищен недвижим имот	145,365	-	236,978	1,159,221	-	1,541,564
- друг недвижим имот	660,997	-	339,486	2,696	-	1,003,179
- търгуеми ценни книжа	-	5	-	-	-	5
- парични депозити	7,603	4,168	4,353	138	-	16,262
- други активи	406,107	8,250	48,493	4,046	586	467,482
Общо предоставени кредити на клиенти	1,424,658	683,127	746,132	1,180,598	586	4,035,101

Оповестяването по-горе представя по-ниската стойност между балансовата експозиция на кредита и приетото обезпечение. В случаите, когато стойността на балансовата експозиция надхвърля стойността на обезпечение, останалата част от кредита се представя като необезпечена експозиция. Балансовата стойност на кредитите е разпределена на база на ликвидността на активите, приети като обезпечение.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

1. Кредитен риск (продължение)

1.5. Дългови ценни книжа и предоставени средства на други банки

Таблицата по-долу представя анализ на дълговите ценни книжа и на предоставените в други банки средства по рейтинги, обявени от избрани външни институции за кредитни оценки.

31 Декември 2013 г.					
Рейтинг	ЦК за търгуване	ЦК в инвестиц. портфейл, на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	Деривати	Общо
AAA	-	-	-	-	-
AA- to AA+	-	-	59	-	59
A- to A+	-	-	2,299	-	2,299
BBB- to BBB+	14,693	99,030	736	-	114,459
BB- to BB+	-	-	12	-	12
По-нисък от BB-	-	3,751	842,761	1,560	848,072
Без рейтинг	-	20,296	254	1,089	21,639
Общо	14,693	123,077	846,121	2,649	986,540

В ценните книжа на разположение за продажба са включени обезценени корпоративни облигации с балансова стойност 8,318 хиляди лева (2012 г.: 11,344 хиляди лева). Провизията за обезценка към края на 2013 г. е в размер на 4,832 хиляди лева (2012 г.: 5,429 хиляди лева).

31 Декември 2012 г.					
Рейтинг	ЦК за търгуване	ЦК в инвестиц. портфейл, на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	Деривати	Общо
AAA	-	-	-	-	-
AA- to AA+	-	-	46	-	46
A- to A+	-	-	6,428	-	6,428
BBB- to BBB+	5,502	131,490	10,575	-	147,567
BB- to BB+	-	-	-	-	-
По-нисък от BB-	-	3,820	645,545	4,535	653,900
Без рейтинг	-	32,293	5,020	2,514	39,827
Общо	5,502	167,603	667,614	7,049	847,768

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

X. Управление на финансов риск (продължение)

1. Кредитен риск (продължение)

1.6. Активи за препродажба

В случаите на продажба на активите, постъпленията се използват за намаляването на кредитните задължения. Активите за препродажба са включени в баланса в други активи. Салдата на активите за препродажба към края на годината са както следва:

Вид на актива	2013 г.	2012 г.
Търговски имот	2,710	4,957
Жилищен имот	1,943	2,062
Земя	597	632
Общо	5,250	7,651

Банката е преценила активите си за препродажба до справедлива стойност намалена с разходите за продажба. Справедливата стойност е част от оценката на Ниво 3 в йерархията на справедливата стойност.

Количествена информация относно измерването на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)

Вид активи за препродажба	Справедлива стойност към 31.12.2013 г. в хиляди лева	Методи за остойностяване	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2013 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2012 г. в лева	Връзка между ненаблюдаваните входящи данни и справедливата стойност
Земя	558	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	0.41 - 2.54 (0.81)	0.37 - 2.93 (0.85)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до по-висока справедлива стойност
		Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	84.07	89.42	
Жилищен имот	4,159	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	78.00 - 2015.00 (855.00)	66.00 - 2093.00 (878.00)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до по-висока справедлива стойност
		Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	206.5	397.83	
Смесени	533	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	782.33 - 1466.87 (957.82)	802.59 - 1466.87 (970.28)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до по-висока справедлива стойност
		Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	49.99 - 122.00 (86.95)	51.99 - 129.98 (92.01)	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.6. Активи за препродажба (продължение)****Равнение на движението на Ниво 3:**

Салдо към 1 януари 2013 г.	7,651
Новопридобити активи	-
Продажби	(165)
Обезценка	(2,236)
Трансфер в Ниво 3	-
Трансфер от ниво 3	-
Салдо към 31 декември 2013 г.	5,250

Разходите за обезценка на активи за препродажба са включени на отделен ред в отчета за доходите.

1.7. Концентрация на риска на кредитните активи**(а) Географски сектори**

Следващата таблица представя основните експозиции на Банката по балансова стойност, категоризирани по географски региони към 31 декември 2013 г., според принадлежността на контрагентите към съответната държава:

	България	Гърция	Румъния	Други в Европа	Други държави	Общо
Предоставени средства на банки	-	842,761	81	1,191	2,088	846,121
Активи за търгуване – дългови ЦК	14,693	-	-	-	-	14,693
Предоставени кредити на клиенти:						
- Ипотечни кредити	1,187,312	1,004	68	621	1,300	1,190,305
- Потребителски кредити вкл. кредитни карти	649,074	282	21	630	171	650,178
- Кредити за малък бизнес	686,719	-	17	-	-	686,736
- Корпоративни кредити	1,353,332	-	1,966	-	-	1,355,298
Дългови ЦК в инвестиц. портфейл, на разположение за продажба	114,728	-	4,598	3,751	-	123,077
Деривативни финансови инструменти	1,071	1,560	-	-	18	2,649
Други активи	9,720	-	-	-	-	9,720
31 декември 2013 г.	4,016,649	845,607	6,751	6,193	3,577	4,878,777
31 декември 2012 г.	4,231,738	655,968	2,019	11,975	1,616	4,903,316

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****1. Кредитен риск (продължение)****1.7. Концентрация на риска на кредитните активи (продължение)****(б) Индустириални сектори**

Следващата таблица представя основните кредитни експозиции на Банката по тяхната балансова стойност, категоризирани по индустриалните сектори на контрагентите:

	Търговия и услуги	Насе- ление	Произ- водство	Строи- телство	Публичен сектор	Финанс. инсти- туции	Други	Общо
Предоставени средства на банки	-	-	-	-	-	846,121	-	846,121
Активи за търгуване, дългови ЦК	-	-	-	-	14,693	-	-	14,693
Предоставени кредити на клиенти:								
- Ипотечни кредити	-	1,190,305	-	-	-	-	-	1,190,305
- Потребителски кредити, вкл. кредитни карти	-	650,178	-	-	-	-	-	650,178
- Кредити за малък бизнес	415,731	3,890	122,004	67,202	-	-	77,909	686,736
- Корпоративни кредити	605,483	-	397,418	130,576	2,478	39,602	179,741	1,355,298
Дългови ЦК в инвестиционен портфейл, на разположение за продажба	5,906	-	11,119	1,001	102,780	988	1,283	123,077
Деривативни финансови инструменти	75	-	505	-	-	1,880	189	2,649
Други активи	-	-	-	-	-	9,720	-	9,720
31 декември 2013 г.	1,027,195	1,844,373	531,046	198,779	119,951	898,311	259,122	4,878,777
31 декември 2012 г.	1,124,374	1,868,060	509,416	224,183	143,749	711,547	321,987	4,903,316

1.8. Нетирание на финансови активи и финансови пасиви

Банката няма нетирани активи/пасиви, които да попадат под обхвата на МСС 32, т.е. нетната балансова стойност се отчита в счетоводния баланс, когато дружеството има правно основание да се прихванат признатите суми и е налице намерение за уреждане на нетна база, или за реализиране на актива и уреждане на пасива едновременно.

Банката има сключени рамкови споразумения за нетиране с банки-контрагенти, които са неотменими в случай, че даден контрагент не е в състояние да изпълни задълженията си. В допълнение, приложимото законодателство позволява на дружеството едностранно да урежда търговски вземания и задължения, които са станали дължими, при положение, че са деноминирани в същата валута и към същата насрещна страна. Те попадат в обхвата на оповестяването, ако са намерили отражение в баланса. Банката също така прави маржин депозити като обезпечение по своите деривативни позиции. Насрещната страна може да погаси задължението на Банката с маржин депозита в случай на неизпълнение.

Информация за репо сделки и обратни репо сделки е оповестена в Бележка 24.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

X. Управление на финансов риск (продължение)

1.8. Концентрация на риска на кредитните активи (продължение)

	Сума преди нетиране в баланса, брутно	Сума нетирана в баланса, брутно	Сума след нетиране в баланса, нетно	Получени или предоставени финансови или парични обезпечения, признати или непризнати в баланса, които не са нетирани в баланса	Нетна сума на експозицията
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(в) - (г)
Активи към 31 декември 2013 г.					
Деривативни финансови инструменти	1,560	-	1,560	(1,560)	-
Пасиви към 31 декември 2013 г.					
Деривативни финансови инструменти	(1,115)	-	(1,115)	1,115	-
	Сума преди нетиране в баланса, брутно	Сума нетирана в баланса, брутно	Сума след нетиране в баланса, нетно	Получени или предоставени финансови или парични обезпечения, признати или непризнати в баланса, които не са нетирани в баланса	Нетна сума на експозицията
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(в) - (г)
Активи към 31 декември 2012 г.					
Деривативни финансови инструменти	4,726	-	4,726	(4,726)	-
Пасиви към 31 декември 2012 г.					
Деривативни финансови инструменти	(4,958)	-	(4,958)	4,958	-

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от потенциални финансови загуби в резултат на неблагоприятни промени в пазарни променливи като лихвени проценти, валутни курсове или цени на капиталови инструменти. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент могат да варират вследствие на изменения в пазарните променливи.

Банката е изложена на следните основни видове пазарни рискове:

- Лихвен риск;
- Валутен риск;
- Риск, свързан с цените на капиталовите инструменти.

Лихвеният риск е риск от потенциални загуби, породени от неблагоприятна промяна в лихвените проценти и включва преоценъчен риск, риск от промяна в кривата на доходност, базисен риск, спред риск и риск от волатилност.

Валутният риск е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна на обменните курсове на чуждестранните валути спрямо базисната валута.

Рискът от промяна на цените на капиталови инструменти е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна в цените им. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивидентен риск.

В рамките на всеки от тези видове пазарен риск са налице набор от специфични източници на риск (рискови фактори), към които Банката би могла да бъде изложена в даден момент във времето.

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за управление на пазарния риск” на Банката, разработена в съответствие с Указанията за пазарните рискове на Групата. Целите на банковата „Политика за управление на пазарния риск” са:

- да създаде основната рамка и да постави минималните стандарти за контрол и управление на пазарния риск в Банката;
- да осигури съответствие с местните правила;
- да се осигури надлежно спазването на Указанията на Групата;
- да осигури съответствие с изискванията на местни и чуждестранни регулатори;
- да установи рамка, която да позволи на Банката да придобие конкурентно преимущество чрез рисково-базирано вземане на решения.

“Политиката за управление на пазарния риск” се допълва от процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари”, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

„Политиката за управление на пазарния риск” е одобрена и приета от Управителния съвет на Юробанк България АД и се поддържа и обновява от отдел „Пазарен риск”. Отдел „Пазарен риск” преразглежда политиката поне веднъж годишно и предлага евентуални промени в нея за одобрение от Риск комитета на Банката. Политиката е в пълно съответствие с правилата и насоките на Групата по отношение на наблюдението, контрола и управлението на пазарния риск.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск (продължение)

Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели:

- да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове присъщи на бизнеса;
- да допринесе за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики и да постави минималните стандарти за контрол на пазарните рискове;
- да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения;
- да бъде създадена структура, с помощта на която Банката да може да осъществи връзката между бизнес стратегията и операциите от една страна и целите на контрола и наблюдението на риска от друга;

Рисковият апетит на Банката по отношение поемането на пазарни рискове представлява размера на неочакваните загуби, които тя е склонна да поеме вследствие на неблагоприятни изменения в пазарните променливи. Той е свързан със способността ѝ да абсорбира тези загуби, която на свой ред зависи от капитала и резервите на Банката, потенциалните загуби, породени от други непазарни рискове и регулаторния капитал, изискван за поддържане на бизнеса. Банковият апетит за пазарен риск е изразен под формата на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове. Апетитът за поемане на пазарен риск се определя от Риск комитета на Банката, който одобрява всички лимити за риск на ниво банка. Тези лимити също така са част от глобалната структура от лимити на Групата и са ратифицирани на ниво група. Рисковият апетит за пазарен риск на Банката също така се определя чрез характеристики като различни типове разрешени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути.

2.1. Техники на оценка на пазарният риск

Банката се грижи за това всички материални позиции, изложени на пазарен риск, да бъдат включени в системата за измерване на пазарните рискове. Като минимум, системата за измерване на пазарните рискове следва да обхваща рискове, породени от експозиции към следните специфични фактори, пораждащи пазарен риск, т.е. специфичните пазарни цени или курсове, които влияят върху стойността на позициите:

- Валутни курсове
- Лихвен проценти
- Цени на акции

Понастоящем измерването на пазарния риск се осъществява чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, допълнени от извършването на регулярни стрес тестове. Банката не използва VaR-базирани лимити. При решение на ръководството на Банката в бъдеще е възможно да бъде въведен допълнителен value-at-risk анализ.

2.2. Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответното въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Основната част от откритата валутна позиция на Банката е срещу евро, като обменният курс на лева спрямо еврото е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд в България. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща откритата позиция, както за овърнайт, така и за дневните позиции, като тези лимити се следят на ежедневна база.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****2. Пазарен риск (продължение)****2.3. Чувствителност на активите и пасивите**

Лихвен риск на паричните потоци е рискът от промяна в бъдещите парични потоци от даден финансов инструмент вследствие на промени в пазарните лихвени проценти. Лихвен риск на справедливата стойност е рискът от промяна на стойността на финансовите инструменти, вследствие на промени в пазарните лихвени проценти.

Колебанието на пазарните нива на лихвените проценти оказва въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката. В резултат на подобни промени лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да се намали или да доведе до загуби при поява на неочаквани движения. Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвените проценти на Банката.

Банката е изложена на въздействието на различни видове пазарен риск. Представеният анализ на чувствителността на активите и пасивите показва потенциалното влияние на възможни промени върху отчета за доходите и капитала, определени на база на наблюденията върху пазарната динамика и икономическата среда през отчетния период.

31 декември 2013 г.

	Общ ефект в/у иконом. стойност	Пряк ефект в отчета за доходите	Пряк ефект върху капитала	Други
<u>Лихвени проценти</u>				
+250 б.т. парал. изместване за местна валута	4,498	(2,124)	(1,482)	8,104
+200 б.т. парал. изместване за други валути				
-250 б.т. парал. изместване за местна валута	(3,991)	2,415	370	(6,776)
-50 б.т. парал. изместване за други валути				
<u>Акции / Индекси върху акции / Взаимни фондове</u>				
-25% намаление на цените	(1,008)	(580)	(428)	-
+25% увеличение на цените	1,008	580	428	-
<u>Валутни курсове</u>				
-25% обезценка за местна валута	1,375	1,375	-	-
20% поскъпване за местна валута	(1,100)	(1,100)	-	-

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**X. Управление на финансов риск (продължение)****2. Пазарен риск (продължение)****2.3. Чувствителност на активите и пасивите (продължение)**

	31 декември 2012 г.			
	Общ ефект в/у иконом. стойност	Пряк ефект в отчета за доходите	Пряк ефект върху капитала	Други
<u>Лихвени проценти</u>				
+250 б.т. парал. изместване за местна валута	12,902	(5,379)	(2,973)	21,254
+200 б.т. парал. изместване за други валути				
-250 б.т. парал. изместване за местна валута	(13,106)	2,402	743	(16,251)
-50 б.т. парал. изместване за други валути				
<u>Акции / Индекси върху акции / Взаимни фондове</u>				
-25% намаление на цените	(419)	(221)	(198)	-
+25% увеличение на цените	419	221	198	-
<u>Валутни курсове</u>				
-25% обезценка за местна валута	749	749	-	-
20% поскъпване за местна валута	(599)	(599)	-	-

Чувствителността по отношение на промените в трите основни пазарни рискови фактора – валутни курсове, лихвени проценти и цени на акциите, е пресметната и представена в горната таблица. Използваните параметри за изчисление са определени въз основа на текущата пазарна среда и динамиката, наблюдавана през последните няколко години, и представят по достоверен начин възможните изменения в пазарните променливи.

1. Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна открита позиция на Банката във всички валути (с изключение на евро) като 25% намаление / 20% увеличение в стойността на местната валута спрямо всички чуждестранни валути (без евро), които включват основно щатски долар, швейцарски франк и британски паунд. Валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд.

2. Чувствителността спрямо лихвените равнища е определена като се използва паралелно изместване на кривата на доходността по отношение на съответните балансови и задбалансови позиции на Банката и се пресметнат промените в тяхната настояща стойност.

Резултатите са разпределени в три колони в зависимост от счетоводното третиране на всяка позиция:

- Пряк ефект в отчета за доходите – за позиции, чиято преоценка оказва влияние върху Отчета за доходите (ценни книжа в оборотен портфейл и деривативи);
- Пряк ефект върху капитала – за позиции, чиято преоценка оказва влияние върху резервите (ценни книжа на разположение за продажба);
- Други – за позиции без счетоводна преоценка (активи и пасиви, неоченьвани по справедлива стойност), при които ефектът се отразява като промяна в икономическата стойност на капитала;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****2. Пазарен риск (продължение)****2.3. Чувствителност на активите и пасивите (продължение)**

Сумата на трите колони показва крайния ефект върху икономическата стойност на Банката.

Използвани са следните паралелни измествания на кривата на доходност:

За лева: +250 базисни точки / -250 базисни точки;

За всички останали валути: +200 базисни точки / -50 базисни точки;

3. Чувствителността по отношение на промяната в цените на акциите се изчислява като се използва 25% спад / 25% нарастване на цените на притежаваните акции.

2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която може да бъде получена за продажбата на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущите пазарни условия (изходна цена). Когато няма котирана цена за идентичен актив или пасив, справедливата стойност се измерва посредством техники за оценка, които са уместни при обстоятелствата и максимизират използването на подходящи наблюдавани входящи данни и свеждат до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Наблюдаваните входящи данни се синтезират от пазарна информация, като публична информация за действителни събития или сделки и отразяват допускания, които пазарните участници биха използвали, когато оценяват финансови инструменти, например котираните цени на активни пазари за подобни инструменти, лихвени проценти и криви на доходност, очаквана колебливост или кредитни спредове.

2.4.1. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност

Следващата таблица представя балансовата стойност и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са признати по справедлива стойност в баланса, анализирани според нивото в йерархията на справедливата стойност, в което всяка оценка на справедливата стойност е включена:

31 декември 2013 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Финансови активи					
Предоставени средства на банки	-	846,121	-	846,121	846,121
Предоставени кредити на клиенти	-	-	4,081,075	4,081,075	3,882,517
Финансови пасиви					
Издадени облигации и други привлечени средства	-	240,742	-	240,742	240,193

31 декември 2012 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Финансови активи					
Предоставени средства на банки	-	667,614	-	667,614	667,614
Предоставени кредити на клиенти	-	-	4,426,192	4,426,192	4,035,101
Финансови пасиви					
Издадени облигации и други привлечени средства	-	269,163	-	269,163	268,922

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск (продължение)

2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

2.4.1. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви, неоченявани по справедлива стойност (продължение)

Допусканията и методологиите, които лежат в основата на определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти, които не са признати по справедлива стойност към отчетната дата са в съответствие с тези използвани за определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти признати по справедлива стойност. Те са:

а) Кредити и аванси на клиенти

При кредитите и аванси на клиенти няма котиран пазарен цени, тъй като няма активни пазари, на които се търгуват тези инструменти. Справедливата стойност се определя, като се дисконтират очакваните бъдещи парични потоци за времето, за което се очаква те да бъдат получени, като се използва подходящ дисконтов фактор, коригиран спрямо риска.

Кредитите се групират в хомогенни активи със сходни характеристики, така както се наблюдават от ръководството (например: продукт, вид на заемополучателя, статус за просрочие), с цел да се подобри прецизността на получените изходящи данни. При оценката на бъдещите парични потоци, Банката прави допускания за очаквани предсрочни погасявания, продуктови спредове, време за реализиране на обезпеченията. Дисконтовите фактори включват входящи данни за очаквани кредитни загуби и лихвени проценти, както е редно.

б) Издадени облигации и други привлечени средства

За привлечените средства, които са краткосрочни или се преоценяват на чести интервали, балансовите стойности представляват достоверни приближения на справедливите стойности.

Справедливата стойност на заемите с фиксирана лихва се определя като се дисконтират очакваните парични потоци с коригиран спрямо риска дисконтов фактор, като собственият риск на Банката се определя, като се използват косвено наблюдавани входящи данни, например котиран цени на подобни ценни книжа емитирани от Банката или от други емитенти.

За други финансови инструменти, които са краткосрочни (пари в каса и по сметки при Централната банка, предоставени кредити на клиенти, привлечени средства от Централни банки и други банки) или се преоценяват на чести интервали (привлечени средства от клиенти), балансовите стойности представляват достоверни приближения на справедливите стойности.

2.4.2. Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност

Активите за търгуване, деривативните финансови инструменти и други сделки, които се извършват за търговски цели, както и ценни книжа на разположение за продажба и активи и пасиви отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите се оценяват по справедлива стойност след справка с котиран цени, ако има такива. Ако няма котиран цени справедливата стойност се определя като се използват методи за оценка.

Финансовите инструменти, които се отчитат по справедлива стойност се групират в зависимост от това дали входящите данни за справедливата цена са наблюдавани или ненаблюдавани по следния начин в трите нива на йерархията на справедливата стойност към 31 декември 2013 г.:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск (продължение)

2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

2.4.2. Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

Ниво 1 – Финансови инструменти оценявани на базата на котираните цени на активни пазари за идентични финансови инструменти, до които дружеството има достъп към датата на оценката. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са лесно и редовно предоставяни от борси, дилъри, брокери, индустриални групи, оценителски компании или регулаторни агенции и тези цени представляват действителни и редовно осъществявани пазарни трансакции.

Те включват котираните дългови инструменти, както и акции и деривативни инструменти, търгувани на борси, както и взаимни фондове и други продукти свързани с дялове, които имат редовни и често публикувани котировки.

Ниво 2 – Финансови инструменти оценявани посредством оценителски методи със следните входящи данни: 1) котираните цени на подобни финансови инструменти на активни пазари, 2) котираните цени за идентични или подобни финансови инструменти на пазари, които не са активни, 3) входящи данни различни от котираните цени, които са наблюдавани пряко или косвено – основно наблюдавани лихвени проценти и криви на доходност за стандартни интервали, форуърдни валутни курсове, цени на акции, кредитни спредове и очаквана колебливост получени от международно признати доставчици на пазарни данни и 4) може да включват и други ненаблюдавани входящи данни, които имат незначителен дял за цялостната оценка на справедливата стойност. Финансовите инструменти от Ниво 2 включват основно извънборсови деривати и по-малко ликвидни дългови инструменти.

Ниво 3 – Финансови инструменти оценявани посредством оценителски методи със значителни ненаблюдавани входящи данни. Когато се определят ненаблюдаваните входящи данни се използва най-добрата налична информация, включително собствена информация, като същевременно се вземат под внимание допусканията на пазарните участници (например допусканията относно риска). Финансовите инструменти от ниво 3 включват некотираните капиталови инструменти.

Йерархията на категоризация на справедливата стойност на активите и пасивите признати по справедлива стойност е представена в следващата таблица:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

X. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск (продължение)

2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

2.4.2. Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

	31 декември 2013 г.			Общо
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Финансови активи отчитани по справедлива стойност:				
Финансови активи държани за търгуване				
-Дългови ценни книжа	14,693	-	-	14,693
-Капиталови ценни книжа	2,321	-	-	2,321
-Деривати	-	2,649	-	2,649
Ценни книжа в инвестиционен портфейл, на разположение за продажба				
-Дългови ценни книжа	114,991	8,086	-	123,077
-Капиталови ценни книжа	7,014	-	5,810	12,824
Общо финансови активи	139,019	10,735	5,810	155,564
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативни финансови инструменти	-	7,200	-	7,200
Общо финансови пасиви	-	7,200	-	7,200
31 декември 2012 г.				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност:				
Финансови активи държани за търгуване				
-Дългови ценни книжа	5,502	-	-	5,502
-Капиталови ценни книжа	1,105	-	-	1,105
-Деривати	-	7,049	-	7,049
Ценни книжа в инвестиционен портфейл, на разположение за продажба				
-Дългови ценни книжа	151,910	15,693	-	167,603
-Капиталови ценни книжа	988	6,308	-	7,296
Общо финансови активи	159,505	29,050	-	188,555
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативни финансови инструменти	-	14,274	-	14,274
Общо финансови пасиви	-	14,274	-	14,274

Банката признава трансфер в или от ниво на йерархията на справедливата стойност в началото на тримесечието, в което е извършен трансферът на финансовия инструмент.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

2. Пазарен риск (продължение)

2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

2.4.2. Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

С изключение на трансфера на акции на разположение за продажба в размер на 5,304 хил.лв. от Ниво 2 в Ниво 1 през четвъртото тримесечие на 2013 година, след като станала достъпни наблюдавани котирани цени, не е имало други трансфери между Ниво 1 и 2 или обратното, както и не е имало промени на използваните техники за оценка през периода.

Процесите за оценяване използвани от Банката

Банката използва широко приети модели за оценка за определяне на справедливата стойност на обичайни финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, за които се използват само наблюдавани пазарни данни и изискват малки управленски преценки.

Наблюдавани цени или входящи данни за моделите обикновено са налични за пазара на листвани дългови или капиталови ценни книжа, борсови или обикновени извънборсови деривати. Наличието на наблюдавани пазарни цени и входящи данни за моделите намалява нуждата от управленски преценки и също така намалява несигурността свързана с определянето на справедливата стойност.

Там, където за определянето на справедливата стойност на финансови инструменти са използвани оценителски методи, те се потвърждават спрямо исторически данни и публикувани прогнози и където е възможно, спрямо текущи или скорошни наблюдавани сделки с различни инструменти и периодично се прави преглед от квалифициран персонал, различен от персонала, който ги е създал. Всички модели се одобряват преди да бъдат използвани и се коригират, за да бъде подсигурано, че изходящите данни отразяват действителна информация и сравними пазарни цени. Оценки на справедливата стойност, получени от модели, се коригират и с други фактори като ликвиден риск или несигурност в модела до степенята, до която пазарните участници биха ги взели под внимание при оценка на инструментите. Справедливата стойност отразява кредитния риск на инструмента и включва корекции, които вземат под внимание кредитния риск на Банката и контрагента, когато е уместно.

Банката следва процеси и процедури за определяне на справедливата стойност, които са въведени на групово ниво от сектор „Риск от контрагенти на глобалния пазар“. Някои от специфичните оценителски контроли включват: потвърждаване на наблюдаваното оценяване, повторно изпълнение на оценките от модела, преглед на процеса по одобрение на новите модели или промени в моделите, допълнителни настройки и бек-тестове, като се използват наблюдавани пазарни сделки, където са налични, анализи на значими оценителски движения и т.н. Там, където за определяне на справедливата стойност са използвани оценки от трети страни, те се подлагат на преглед, за да се осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Техники за оценяване

Справедливата стойност на извънборсовите деривативни финансови инструменти се определя като се дисконтират очакваните парични потоци, като се използват пазарни лихвени проценти към датата на оценка. Към извънборсовите деривативни инструменти се прилагат корекции за кредитен риск на контрагента и собствен кредитен риск, там където е приложимо. Двустранните корекции за кредитен риск вземат под внимание очакваните парични потоци между Банката и контрагентите ѝ при съответните условия на деривативните инструменти и ефектът на кредитния риск върху оценката на тези парични потоци.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****2. Пазарен риск (продължение)****2.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)****2.4.2. Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)**

Когато е уместно, Банката взема под внимание и ефектите на всички споразумения за редуциране на кредитния риск, включително обезпечителни споразумения и рамкови споразумения за нетиране, върху изчисляването на корекциите за оценка на кредитния риск.

През периода приключващ на 31 декември 2013 г., за обезпечените деривативни инструменти Банката заменя дисконтирането на база LIBOR с дисконтиране на база овърнайт индекс суап (OIS). Промяната няма съществено отражение върху финансовите отчети на Банката.

Банката определя справедливата стойност на дълговите инструменти, които притежава, като използва котиран пазарни цени от активни пазари за ценни книжа със сходен кредитен риск, матуритет и доходност или като се използва методът на дисконтираните парични потоци.

Справедливата стойност на некотираните капиталови инструменти на разположение за продажба се изчислява основно: 1) като се използват оценителски доклади от трети страни, основани на нетните активи на дружеството, в което е инвестирано и ръководството не извършва допълнителни корекции и 2) оценка на нетните активи, коригирани, където се прецени, че е необходимо.

Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност

Баланс към 1 януари 2013 г.	-
Трансфери към Ниво 3	5,810
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за доходите	-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за всеобхватния доход	-
Новопридобити активи/(продажби)	-
Баланс към 31 декември 2013 г.	5,810

След преглед от ръководството на йерархията за категоризация на справедливата стойност, Банката трансферира през третото тримесечие на 2013 година някои некотираните капиталови инструменти на разположение за продажба в Ниво 3 поради значимостта на ненаблюдаваните входящи данни, използвани при оценката на справедливата стойност.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Х. Управление на финансов риск (продължение)

3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който Банката не може да посрещне плащания, свързани с нейните финансови пасиви, когато те са дължими, както и да възстанови средства, когато те се изтеглят от депозанти. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити и кредитиране.

3.1 Управление на ликвидния риск

Банката поддържа политики за управление на ликвидността които подsigуряват наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността.

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитет за управление на активите и пасивите (АЛКО) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвиден риск на Банката.

1. Относно управлението на активите и пасивите АЛКО регулярно разглежда:

- Структурата, текущото състояние и тенденциите в развитието на активите и пасивите
- Лихвения маржин генериран от активите и лихвения разход на привлечените средства (депозитна база, външни финансираня)
- Лихвени проценти, предлагани от основните конкуренти и пазарни дялове
- Капиталова адекватност

2. Относно Управлението на ликвидността, АЛКО регулярно разглежда:

- Ликвидни съотношения и ликвидните буфери дефинирани от БНБ;
- Вътрешни ликвидни съотношения;
- Ликвидни буфери;
- Източници и употреба на ликвидност и ликвидни разчети;
- Ликвидни стрес тестове, отразяващи промените по падежната таблица на активите и пасивите при стрес сценарии

На стратегическо ниво АЛКО управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на АЛКО относно управлението на ликвидността се възлагат на Началника на управление „Капиталови пазари”. При необходимост в управлението на ликвидността директно може да бъде ангажиран и АЛКО, който мобилизира всички ресурси на Банката с цел посрещане на ангажиментите по разплащания.

Отдел „Пазарен риск“ има съществена роля в наблюдението на пазарните рискове, които Банката поема, и в подаването на отчети за състоянието на рисковете към висшия мениджмънт. Отдел „Пазарен риск“ отчита използването на лимитите и таргетираните съотношения директно към висшия мениджмънт.

3.2. Парични потоци

Приложената таблица показва паричните потоци във връзка с вземания и задължения на Банката по финансови активи/пасиви, разпределени по остатъчен матуритет към датата на баланса. Посочените в таблицата стойности са договорните недисконтирани парични потоци за 2013 и 2012 г. Задълженията без договорен матуритет (спестовни депозити и депозити на виждане) са представени в колона „По-малко от 1 месец”.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

X. Управление на финансов риск (продължение)

3. Ликвиден риск (продължение)

3.2. Парични потоци (продължение)

31 декември 2013 г.	Брутен номинален входящ/изхо- дящ поток	По- малко от 1 месец	От 1-3 месеца	3 -12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови пасиви						
<i>Недеривативни пасиви</i>	4,909,662	3,169,898	402,073	1,121,718	114,113	101,860
Привлечени средства от банки	68,858	68,858	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	4,551,459	3,057,657	384,165	1,076,107	33,530	-
Издадени облигации и други привлечени средства	264,197	18,235	17,908	45,611	80,583	101,860
Други пасиви	25,148	25,148	-	-	-	-
<i>Деривативни финансови инструменти</i>	1,625,408	877,186	736,354	7,031	4,837	-
Изходящи парични потоци изплатени на нетна база	11,836	2,966	147	3,887	4,837	-
Изходящи парични потоци изплатени на брутна база	1,613,572	874,220	736,207	3,144	-	-
Общо пасиви (договорен матуритет)	6,535,070	4,047,084	1,138,427	1,128,749	118,950	101,860
Общо активи (договорен матуритет)	8,520,601	3,378,440	875,302	457,168	1,939,623	1,870,068
31 декември 2012 г.	Брутен номинален входящ/изхо- дящ поток	По- малко от 1 месец	От 1-3 месеца	3 -12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови пасиви						
<i>Недеривативни пасиви</i>	4,906,014	1,910,415	712,106	2,000,954	243,618	38,921
Привлечени средства от банки	105,696	105,696	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	4,473,271	1,762,079	710,236	1,952,179	48,777	-
Издадени облигации и други привлечени средства	296,304	11,897	1,870	48,775	194,841	38,921
Други пасиви	30,743	30,743	-	-	-	-
<i>Деривативни финансови инструменти</i>	1,815,995	526,541	1,272,026	6,961	10,213	254
Изходящи парични потоци изплатени на нетна база	48,661	2,626	31,498	4,070	10,213	254
Изходящи парични потоци изплатени на брутна база	1,767,334	523,915	1,240,528	2,891	-	-
Общо пасиви (договорен матуритет)	6,722,009	2,436,956	1,984,132	2,007,915	253,831	39,175
Общо активи (договорен матуритет)	8,719,961	2,766,917	1,432,293	462,211	2,094,369	1,964,171

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****3. Ликвиден риск (продължение)****3.3. Задбалансови позиции****(а) Кредитни ангажименти**

Датите на договорните суми по задбалансовите ангажименти на Банката, които я задължават да предостави кредити на клиенти са обобщени в приложената таблица.

(б) Финансови гаранции и други ангажименти

Финансовите гаранции показани в приложената таблица са на база най-ранната падежна дата.

(в) Ангажименти по оперативен лизинг

В таблицата отдолу са показани бъдещите минимални лизингови плащания по неотменяем оперативен лизинг, в случаите в които Банката е наемател.

(г) Капиталови ангажименти

Капиталовите ангажименти за придобиване на сгради и оборудване са обобщени в приложената таблица.

31 декември 2013 г.	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- Гаранции и акредитиви	92,921	15,565	2,524	111,010
Ангажименти:				
- Неусвоени кредитни ангажименти	509,930	42,080	43,448	595,458
31 декември 2012 г.	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Гаранции:				
- Гаранции и акредитиви	67,642	12,490	3,019	83,151
Ангажименти:				
- Неусвоени кредитни ангажименти	424,153	31,442	52,474	508,069

4. Управление на капитала

Целите на Банката при управление на капитала, който е по-широко понятие (по смисъла на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност) в сравнение с капитала в баланса са следните:

- Да се придържа към изискванията, наложени от регулаторните органи на банковия пазар, където Банката извършва дейност;
- Да гарантира способността на Банката да продължи да работи като действащо предприятие, така че да осигурява възвращаемост за акционерите и печалба на вложителите; и
- Да поддържа добра капиталова база с цел подпомагане развитието на бизнеса.

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени от Базел Комитета и Европейските директиви, и въведени от Българска Народна Банка за надзорни цели.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**Х. Управление на финансов риск (продължение)****4. Управление на капитала (продължение)**

Изискваната информация се докладва на Надзорните органи на тримесечна база. Надзорните органи изискват всяка банка или група от банки да: (а) поддържат минималното ниво на капитал от 10 000 хиляди лева и (б) поддържат съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглени активи от 12%.

Капиталът от първи ред включва внесения и регистриран капитал, Фонд „Резервен” и неразпределената печалба от минали години. Сумата по капитала от първи ред се намалява със стойността на нематериалните активи и нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба. Капиталът от втори ред включва сумите привлечени като подчинен срочен дълг и резервите от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава Банката.

Сумата на специфичните провизии по реда на Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск се приспада в съотношение 50% от капитала от първи ред и 50% от капитала от втори ред. Капиталът от втори ред не може да превишава 50% от капитала от първи ред.

Рисково претеглените активи се изчисляват по смисъла на система от пет рискови категории, класифицирани според природата им и отразяващи оценката за кредитен, пазарен и други рискове, с които са свързани, като се взимат предвид признатите обезпечения или гаранции. По подобен начин се третират и задбалансовите експозиции, с някои допълнения, които отразят непредвидени потенциални загуби.

Таблицата отдолу представя разпределението на капитала и съотношението на капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2013 г. и 2012 г. През тези две години Банката изпълнява всички капиталови изисквания, заложиени в регулациите.

	31 декември	
	2013 г.	2012 г.
Капитал от първи ред		
Основен капитал	452,753	452,753
Резерви	335,063	333,567
Преоценъчен резерв от ЦК на разположение за продажба	(659)	(5,013)
<i>Намаление:</i>		
Нематериални активи	(33,195)	(31,826)
Специфични провизии по Наредба 9	(159,367)	(114,781)
Общо Капитал от първи ред	594,595	634,700
Капитал от втори ред		
Дългосрочни заемни средства	117,792	122,792
Преоценъчен резерв на имотите, собственост на Банката	2,230	2,374
<i>Намаление:</i>		
Специфични провизии по Наредба 9	(120,022)	(114,781)
Общо капитал от втори ред	-	10,385
Рисково претеглени активи		
Балансови активи	3,371,360	3,642,904
Задбалансови активи	175,751	138,096
Общо рисково претеглени активи	3,547,111	3,781,000
Отношение на обща капиталова адекватност	16.76%	17.06%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Ц. Значими счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика

Преценките и решенията се оценяват текущо и се базират на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които са приемливи при съответните обстоятелства.

Обезценка на кредити и вземания

Банката преглежда всеки месец кредитния си портфейл за обезценка. Прегледът за обезценка се извършва в съответствие с одобрена от Ръководството политика за оценка на рискови експозиции. При определяне дали следва да се отчете загуба от обезценка, Банката преценява дали има явни доказателства, показващи че има намаление в очакваните бъдещи парични потоци на група от кредити преди намалението да бъде определено за индивидуален кредит от този портфейл. Тези доказателства могат да включват явни данни, че има неблагоприятна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от групата или националните или местни икономически условия, които са пряко свързани със загубите от активите в групата. Когато определя бъдещите парични потоци, Ръководството се основава на историческия опит за загуба от активи с характеристики за кредитен риск и обективни доказателства за обезценка на подобни на тези в групата активи. Методологията и предположенията използвани за оценка на сумата и времето разпределение на бъдещите парични потоци се преглеждат редовно, за да бъде намалена разликата между оценките за загуба и действителната загуба.

Обезценка на капиталови инвестиции държани за продажба

Банката определя, че капиталови инвестиции, държани за продажба са обезценени, когато има значителен (спад в средните пазарни цени под 60%-70% от стойността) или продължителен спад (спад в пазарните цени през последните 12 месеца) в справедливата стойност под техните балансови стойности. Определянето на това дали има значителен и продължителен спад изисква преценка, при която, Банката оценява наред с другите фактори и нормалното движение на цените на акциите.

В допълнение, обезценка може да има, когато има доказателство за влошаване на финансовото състояние на компанията, в която е инвестирано, на индустрията и отрасъла, при промени в технологиите, влошаване на оперативните и финансови парични потоци и други.

Справедлива стойност на деривативните финансови инструменти

Справедливата стойност на финансови инструменти, които не се котират на активни пазари, се определя чрез различни техники за оценка. Когато такива техники се използват за определяне на справедлива стойност, те се потвърждават и преглеждат периодично от квалифицирани служители, които не са свързани с областта, в която инструментите се създават. Всички модели се сертифицират, преди да бъдат използвани, и се настройват така че полученният резултат да отразява актуалните данни и пазарни цени. До момента, до който е приложимо моделите използват входящи данни различни от котираните цени, които са наблюдавани пряко или косвено – основно наблюдавани лихвени проценти и криви на доходност за стандартни интервали, форуърдни валутни курсове, цени на акции, кредитни спредове и очаквана колебливост получени от международно признати доставчици на пазарни данни.

Прилагане на метода на ефективния лихвен процент

Прилагането на метода на ефективния лихвен процент относно таксите, във връзка с отпускане на кредити, изисква използването на преценка за очакваната продължителност, други особености и характеристики на кредитния портфейл. Банката изготвя своята преценка като се основава на опита на други дружества от Групата и прави промени, за да отрази пазарните условия в България.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Ц. Значими счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

Провизии по пенсионни задължения

Настоящата стойност на провизиите по пенсионни задължения зависи от редица фактори, които се определят на актюерска основа, като се използват някои допускания.

Основните допускания използвани за определянето на нетния разход за провизии по пенсионни задължения включват дисконтовия фактор и бъдещите увеличения на заплатите. Всяка промяна в тези допускания ще окаже влияние върху балансовата стойност на провизиите по пенсионни задължения.

Към края на всяка година Банката определя дисконтовия фактор, който трябва да се използва при изчисляването на настоящата стойност на провизиите по пенсионните задължения. За определянето на дисконтовия фактор се използват лихвените проценти към края на отчетния период по ДЦК емитирани от българското правителство. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок до падежа на пенсионните задължения.

Приетата норма на увеличение на заплатите се определя като ежегодно се преглеждат увеличенията на заплатите в Банката. Други допускания за пенсионни задължения като например инфлация са базирани на текущите пазарни условия.

Анализ на чувствителността на провизиите по пенсионни задължения, базиран на възможни разумни промени в споменатите по-горе основни актюерски допускания към датата на изготвянето на тези финансови отчети, е представен в Бележка 25.

Анализ на чувствителността на активите и пасивите

Анализът на чувствителността (секция Х.2.3) показва потенциалното въздействие върху отчета за доходите и собствения капитал при разумни и възможни промени. Чувствителността по отношение на промените в трите основни рискови фактори на пазара – валутни курсове, лихвени проценти и риск от промени в цените на акциите, е пресметнат. Използваните параметри за калкулиране са определени въз основа на текущата пазарна среда и динамиката през 2013 г., и представят по-достовверен начин възможните промени в пазарните променливи.

Рискът от чувствителност на валутните курсове е пресметнат директно на база на общата нетна открита позиция на Банката като 25% намаление / 20% увеличение в стойността на местната валута срещу всички чуждестранни валути (с изключение на евро). Валутният курс лев/евро е фиксиран на 1,95583 като част от параметрите на Валутния борд.

Чувствителността на лихвените проценти се определя като се използва паралелно изместване на кривата на доходността по отношение на съответните балансови и задбалансови позиции на Банката и се пресмятат промените в тяхната настояща стойност. Чувствителността по отношение на промяната в цените на акциите се изчислява като се използва 25% спад / 25% нарастване в цените на акциите.

Справедлива стойност на земята и сградите

Банката определя справедливата стойност на земята и сградите, ползвайки пазарни индикатори, като оценката е направена от професионални квалифицирани оценители. Банката следва своята счетоводна политика и преоценява земята и сградите на всеки пет години. Базирайки се на счетоводната политика, Банката направи преоценка на земя и сгради, извършена от квалифициран, независим оценител към края на 2013 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

Ц. Значими счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

Основните методи на оценка, които определят справедливата стойност са:

- Аналогови пазарни цени (където активите се сравняват с близките на тях, които се предлагат на пазара);
- Настояща стойност на бъдещ доход от активи, генериращи наем (ДПП);
- Метод на редуцираната стойност (цената, която актива ще има към момента на придобиване или построяване, редуцирана на база на икономически и физически амортизационни фактори).

Справедлива стойност на активи за препродажба

Дълготрайните активи се класифицират в баланса като активи за препродажба, когато тяхната балансова стойност ще бъде възстановена основно чрез продажба. Те се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност и справедливата им стойност, намалена с разходите по продажбата. Справедливата стойност се определя всяка година от външно оценителско дружество. Справедливата стойност е основана на активни пазарни цени, коригирани, ако е необходимо, за различия във вида, местоположението и състоянието на специфичния актив. При липсата на такава информация, оценката на справедливата стойност извършена от външния оценител е основана на разходите за придобиване на актива коригирани с промените в икономическите условия.

Справедлива стойност на инвестиционни имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се актуализира, за да отразява пазарните условия към края на отчетния период. За нейното определяне се използват услугите на лицензирано оценителско дружество. Справедливата стойност на инвестиционните имоти е сумата, която би могла да бъде получена при продажбата на актива или платена за прехвърлянето на задължение в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Най-добрият пример за справедлива стойност е текущата цена на активен пазар за подобни недвижими имоти. При липсата на подобна информация, оценката на справедливата стойност извършена от външен оценител се основава на скорошни цени на имоти в различно състояние или местоположение, с корекции отразяващи тези различия.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**1 Нетен доход от лихви**

Приход от лихви	2013 г.	2012 г.
Предоставени кредити на клиенти	335,610	364,849
Предоставени средства на други банки	22,101	17,847
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	5,348	7,204
Деривативни инструменти	5,240	23,669
Хеджиращи инструменти	2,209	3,350
Ценни книжа в оборотен портфейл	239	288
Общо	370,747	417,207

Лихвените приходи включват начислени лихви по обезценени заеми към клиенти в размер на 47,145 хиляди лева (2012: 57,813 хиляди лева), от които 12,112 хиляди лева (2012: 14,944 хил.лв.) остават дължими от клиенти към края на годината.

Разходи за лихви

	2013 г.	2012 г.
Депозити от клиенти	163,506	175,551
Дългосрочни заемни средства	5,092	7,869
Хеджиращи инструменти	4,907	6,648
Депозити от банки	769	1,445
Деривативни инструменти	750	15,258
Издадени облигации	-	401
Общо	175,024	207,172

2 Нетен доход от такси и комисиони

Приходи от такси и комисиони	2013 г.	2012 г.
Преводи	19,547	19,212
Кредити	16,709	16,874
Поддържане на сметки	11,120	11,111
Постъпления от продажба на услуги	7,876	5,988
Комисиони от покупко-продажба на валута	7,655	7,842
Касови операции	5,332	4,322
Операции с деривативни инструменти	2,905	884
Документарни операции	1,711	1,842
Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	537	710
Други	255	137
Общо	73,647	68,922

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

2	Нетен доход от такси и комисиони (продължение)		
	Разходи за такси и комисиони	2013 г.	2012 г.
	Такси свързани с кредитиране	7,493	6,668
	Преводи	4,992	4,791
	Деривати	2,248	426
	Такси, свързани с дългосрочно финансиране	649	646
	Други	615	530
	Касови операции и кореспондентски сметки	563	618
	Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	173	176
	Общо	16,733	13,855
		2013 г.	2012 г.
3	Други оперативни приходи		
	Приходи от наеми	154	165
	Нетна (загуба) /печалба от продажба на дълготрайни активи	25	4
	Общо	179	169
4	Печалба от вал. преоценка и търговия с дерив. инструменти	2013 г.	2012 г.
	Нетен доход от преоценка	(43)	(53)
	Нетен резултат от деривативни инструменти	(7)	195
	Общо	(50)	142
5	Разходи за дейността	2013 г.	2012 г.
	Разходи за персонала (Бележка 6)	58,893	60,622
	Наеми по оперативен лизинг	20,954	23,395
	Амортизация на дълготрайни материални активи (Бележка 16)	9,111	11,093
	Реклама и маркетинг	6,952	6,072
	Ремонт и поддръжка	6,948	6,853
	Външни услуги	4,356	5,454
	Амортизация на нематериални активи (Бележка 17)	4,137	4,293
	Сигурност	3,882	4,192
	Разходи за софтуер	3,639	3,679
	Комуникации	2,179	2,528
	Материали	2,112	2,457
	Други оперативни разходи	1,179	991
	Разходи за командировки	489	677
	Застраховки	474	234
	Данъци и такси	4	281
	Общо	125,309	132,821

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

6	Разходи за персонала	2013 г.	2012 г.
	Заплати и други възнаграждения	49,231	50,479
	Разходи за социално осигуряване	3,463	3,552
	Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани вноски	4,090	4,061
	Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани доходи (Бележка 25)	493	489
	Други	1,616	2,041
	Общо разходи за персонал	58,893	60,622
7	Разходи от обезценка за кредитни загуби	2013 г.	2012 г.
	Предоставени кредити на клиенти (Бележка 13)	(80,888)	(109,649)
	Провизии по задбалансови ангажименти	3	2
	Общо	(80,885)	(109,647)
8	Разходи за данъци	2013 г.	2012 г.
	Отсрочен данък (Бележка 23)	(177)	88
	Данък за текущата година	2,548	214
	Ефект от МСС 19 (ревизиран) върху разходите за данъци	-	(41)
	Общо	2,371	261

Официалната данъчна ставка е 10% (2012 г.: 10%) върху облагаемата печалба съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

	2013 г.	2012 г.
Печалба преди данъци	20,864	1,793
Данък при данъчна ставка от 10% (2012 г.: 10%)	2,086	179
Данъчен ефект от:		
Приходи и разходи, непризнати за данъчни цели, нетно	285	(16)
Непризнати приходи и разходи, подлежащи на облагане, нетно	-	139
Ефект от МСС 19 (ревизиран) върху разходите за данъци	-	(41)
Данък върху печалбата	2,371	261

Допълнителна информация за данъчните временни разлики е изложена в Бележка 23.

Данъчните власти могат да проверяват Банката по всяко време за 5 годишен период, следващ отчетната данъчна година, като могат да наложат допълнителни данъчни глоби. Ръководството на Банката не знае за обстоятелства, които да породят евентуални материални задължения. Последната пълна данъчна проверка на Банката е направена през 2008 г. и обхваща периода до 31 декември 2007 г. Към момента Банката е в процес на данъчен одит, който обхваща периода 2008 – 2012 г. и все още не е приключил.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

9 Ефект на данъка върху печалбата върху всеобхватния доход

	Годината приключваща на 31 декември					
	2013 г.			2012 г. (преизчислен)		
	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи)/ приходи	Стойност след данъци	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи)/ приходи	Стойност след данъци
Финансови активи на разположение за продажба	8,462	(846)	7,616	7,510	(751)	6,759
Промяна в справедливата стойност на имоти, машини и съоръжения	(155)	16	(139)	-	-	-
Преизчислени провизии по пенсионни задължения	(228)	23	(205)	406	(41)	365
Общо	8,079	(807)	7,272	7,916	(792)	7,124

10 Пари в каса и по сметки при Централната банка

2013 г.

2012 г.

Парични средства

108,413

108,955

Парични средства в БНБ

592,272

509,259

700,685**618,214***от които:*

Изискуем задължителен резерв в БНБ

385,757

390,260

Задължителните резерви в БНБ представляват минималното ниво на средни месечни депозити, които Банката е задължена да поддържа по сметки в БНБ. Тези суми могат да бъдат ползвани от Банката, при условие, че се поддържа определено средно месечно ниво на депозитите.

11 Предоставени средства на други банки

2013 г.

2012 г.

Депозити в банки

259,368

667,614

Репо сделки - купува

586,753

-

Общо**846,121****667,614**

В сумата на предоставените средства на други банки е включена начислена лихва в размер на 25 хиляди лева (2012 г.: 40 хиляди лева).

Приблизително 100% (2012 г.: 98%) от предоставените средства на други банки представляват депозити в банки, опериращи в страните членки на ОИСР (Организация за икономическо сътрудничество и развитие), а останалата част в банки в Сърбия, Русия и Румъния (Бележка 29).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)			
12	Ценни книжа в оборотен портфейл	2013 г.	2012 г.
	Български държавни облигации	14,693	5,502
	Акции	2,321	1,105
	Общо	17,014	6,607
	Капиталови ценни книжа		
	- Листвани на фондова борса	2,321	1,105
	Дългови ценни книжа		
	- Листвани на фондова борса	61	162
	- Нелиствани на фондова борса	14,632	5,340
	Облигациите включват начислена лихва в размер на 231 хиляди лева (2012 г.: 106 хиляди лева).		
	Печалба/ (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	2013 г.	2012 г.
	Дългови ценни книжа	28	99
	Капиталови ценни книжа	498	(183)
	Общо	526	(84)
13	Предоставени кредити на клиенти	2013 г.	2012 г.
	- Потребителски кредити (включително и кредитни карти)	763,694	773,716
	- Малък бизнес	811,089	847,039
	- Ипотечни кредити	1,237,913	1,211,935
	- Корпоративни кредити	1,451,444	1,521,255
	Кредити и аванси	4,264,140	4,353,945
	Минус разходи от обезценка за кредитни загуби	(381,623)	(318,844)
	Нетна балансова стойност на кредитите и аванси на клиенти	3,882,517	4,035,101
	В сумата на вземанията по кредити и аванси е включена начислена лихва от 38,714 хиляди лева (2012 г.: 44,164 хиляди лева). През 2013 г. Банката е закупила кредити от БРС в размер на 16,069 хиляди лева (2012 г.: 167,688 хиляди лева). Двете компании са свързани лица от групата на Eurobank.		
		2013 г.	2012 г.
	Десет най-големи експозиции към клиенти	385,697	389,348
	Процент от brutните кредити	9.05%	8.94%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

13 Предоставени кредити на клиенти (продължение)

Промените в провизиите за обезценка на кредити и аванси са както следва:

	Потребит. кредити	Ипотечни кредити	Кредити за малък бизнес	Корпорат. клиенти	Общо
Салдо към 1 януари 2012 г.	61,564	20,111	68,545	94,642	244,862
Придобиване на кредитен портфейл	-	3,429	508	-	3,937
Продажба на кредитен портфейл	-	-	-	(35,858)	(35,858)
Увеличение на провизиите	27,149	13,774	31,226	37,500	109,649
Приходи от отписани кредити и разходи за събиране на кредити	1,505	(178)	728	485	2,540
Отписани несъбираеми кредити	(224)	(5,792)	(30)	(172)	(6,218)
Курсови разлики	9	(7)	(70)	-	(68)
Салдо към 31 декември 2012 г.	90,003	31,337	100,907	96,597	318,844

	Потребит. кредити	Ипотечни кредити	Кредити за малък бизнес	Корпорат. клиенти	Общо
Салдо към 1 януари 2013 г.	90,003	31,337	100,907	96,597	318,844
Придобиване на кредитен портфейл	-	1,937	-	344	2,281
Увеличение на провизиите	21,279	14,911	23,822	20,876	80,888
Приходи от отписани кредити и разходи за събиране на кредити	2,525	(179)	175	2,759	5,280
Отписани несъбираеми кредити	(280)	(93)	(471)	(24,356)	(25,200)
Курсови разлики	(11)	(305)	(80)	(74)	(470)
Салдо към 31 декември 2013 г.	113,516	47,608	124,353	96,146	381,623

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**14 Ценни книжа на разположение за продажба**

	2013 г.	2012 г.
Български държавни ценни книжа:	94,431	126,918
Корпоративни необезпечени облигации	20,297	32,293
Държавни ценни книжа на други държави	8,349	8,392
Акции и съучастия	12,824	7,296
Общо	135,901	174,899

Капиталови Ценни книжа

- Листвани на фондова борса	7,014	988
- Нелиствани на фондова борса	5,810	6,308

Дългови Ценни книжа

- Листвани на фондова борса	114,991	151,910
- Нелиствани на фондова борса	8,086	15,693

Общо

135,901	174,899
----------------	----------------

В размера на ценните книжа в инвестиционен портфейл за продажба се включва начислена лихва, която възлиза на 4,278 хиляди лева (2012 г.: 5,489 хиляди лева).

Банката притежава чуждестранни държавни ценни книжа на следните правителства: Румъния - 4,598 хиляди лева с падеж 2018 г. и Украйна - 3,751 хиляди лева с падеж 2015 г. (2012 г.: Румъния - 4,572 хиляди лева, Украйна - 3,820 хиляди лева).

Движението на ценните книжа за продажба е както следва:

Балансова стойност към 31 декември 2011 г.	155,733
Закупени ценни книги	56,969
Продадени ценни книги	(42,690)
Изменение в начислените лихви	1,068
Амортизация на дисконт и премия	2,684
Нетно увеличение в справедливата стойност	4,401
Обезценка на корпоративни ценни книжа	(3,266)
Балансова стойност към 31 декември 2012 г.	174,899
Закупени ценни книги	17,278
Продадени ценни книги	(47,404)
Изменение в начислените лихви	(1,211)
Амортизация на дисконт и премия	(1,497)
Нетно увеличение в справедливата стойност	129
Обезценка на корпоративни ценни книжа	(6,293)
Балансова стойност към 31 декември 2013 г.	135,901

(Загуба)/печалба и обезценка на ценни книжа на разположение за продажба

	2013 г.	2012 г.
Преоценъчен резерв (дефицит), прехвърлен от друг всеобхватен доход в нетна печалба	1,662	2,428
Печалба/(загуба) от продажби на ценни книжа на разположение за продажба	30	(2,654)
Обезценка на ценни книжа в инвестиционен портфейл отчетени директно в отчета за доходите	(6,293)	(3,266)
Общо	(4,601)	(3,492)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**15 Инвестиционни имоти**

Инвестиционният имот се държи с цел увеличаване на стойността на капитала и не се обитава от Банката.

Справедлива стойност на инвестиционните имоти.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се актуализира с цел да отразява пазарните условия към края на отчетния период, като се използват оценителски доклади на лицензирано оценителско дружество. Справедливата стойност на инвестиционния имот е цената, която може да бъде получена при продажба на имота в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Най-добрият пример за справедлива стойност е текущата цена на активен пазар за подобни недвижими имоти. При липсата на подобна информация, оценката на справедливата стойност извършена от външен оценител се основава на скорошни цени на имоти в различно състояние или местоположение, с корекции отразяващи тези различия.

За целите на оповестяването справедливата стойност се основава на оценителски доклади изготвени от оценителско дружество към края на отчетния период. В резултат на текущата икономическа среда и пазарни условия, честотата на сделките с недвижими имоти е сравнително ниска. Въпреки това ръководството прецени, че за определянето на справедлива стойност все още има достатъчна пазарна активност, която да осигури сравними цени за обичайни сделки с подобни имоти.

Инвестиционни имоти	2013 г.	2012 г.
В началото на годината	876	876
Нетни печалби /загуби от промени в справедливата стойност	-	-
В края на годината	876	876

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3).

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31/12/2013 г. в хиляди лева	Методи за остойностяване	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2013 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2012 г. в лева	Връзка между ненаблюдаваните входящи данни и справедливата стойност
Земя	876	Подход на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	29.3 – 33.3 (25.4)	23.5 – 37.2 (25.5)	Значително увеличение на цената за квадратен метър ще доведе до по-висока справедлива стойност

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

16 Дълготрайни материални активи

Справедлива стойност на собствени недвижими имоти.

След първоначално признаване Банката прилага метода на справедлива стойност по отношение на земя и сгради. Справедливата стойност се определя на база пазарна оценка извършена от независим лицензиран оценител. Основните методи за оценка, използвани при определянето на справедливата стойност са:

- пазарни цени на аналогични активи (активите са сравнени с подобни предлагани на пазара)
- настоящата стойност на бъдещите парични потоци от активи, генериращи наем (ДПП)
- метод на намаляване на разхода (взима се предвид цената, по която актива би могъл да бъде придобит или построен в момента и се намалява със стойността на икономическата и физическата амортизация).

За целите на оповестяването справедливата стойност се основава на доклади изготвени от оценителско дружество към края на отчетния период.

В резултат на текущата икономическа среда и пазарни условия, честотата на сделките с недвижими имоти е сравнително ниска. Въпреки това ръководството прецени, че за определянето на справедлива стойност все още има достатъчна пазарна активност, която да осигури сравними цени за обичайни сделки с подобни имоти.

За имотите, за които оценката се основава на метода на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, основните допускания за определянето на справедливата стойност са тези свързани с: получаване на договорените приходи от наем; очакваните бъдещи приходи от наем; периоди без приходи от наем; разходи за поддръжка и подходящи дисконтови проценти.

Методът на разходите за оценка на недвижимите имоти е основан на оценка на разходите, които трябва да бъдат направени, за да се придобие правото на строеж и да се построи подобна сграда. На основата на тези разходи, площта на сградата и амортизацията се определя справедливата стойност на имота.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

16 Дълготрайни материални активи (продължение)

	Земя и сгради	Подобрения на наети активи	Стопански инвентар и др. ДМА	Общо
Към 31 декември 2011 г.				
Отчетна стойност	24,500	33,546	91,645	149,691
Натрупана амортизация	(3,952)	(14,432)	(63,439)	(81,823)
Балансова стойност	20,548	19,114	28,206	67,868
Към 31 декември 2012 г.				
В началото на периода	20,548	19,114	28,206	67,868
Новопридобити активи	115	1,185	1,610	2,910
Продадени и отписани активи	(243)	-	-	(243)
Прехвърляния	-	-	-	-
Разход за амортизация (Бележка 5)	(219)	(3,562)	(7,312)	(11,093)
В края на периода	20,201	16,737	22,504	59,442
Към 31 декември 2012 г.				
Отчетна стойност	24,541	32,484	89,657	146,682
Натрупана амортизация	(4,340)	(15,747)	(67,153)	(87,240)
Балансова стойност	20,201	16,737	22,504	59,442
Към 31 декември 2013 г.				
В началото на периода	20,201	16,737	22,504	59,442
Новопридобити активи	476	262	3,346	4,084
Продадени и отписани активи	(171)	-	-	(171)
Прехвърляния	-	(46)	46	-
Разход за амортизация (Бележка 5)	(499)	(2,697)	(5,915)	(9,111)
В края на периода	20,007	14,256	19,981	54,244
Към 31 декември 2013 г.				
Отчетна стойност	24,910	30,592	91,522	147,024
Натрупана амортизация	(4,903)	(16,336)	(71,541)	(92,780)
Балансова стойност	20,007	14,256	19,981	54,244

	2013 г.	2012 г.
Земя и сгради по преоценена стойност	20,007	20,201
Преоценъчен резерв, нетно от данъци	(2,231)	(2,374)
Разлика между натрупаната амортизация основана на цена на придобиване и основана на преоценъчна стойност, която все още не е трансферирана към неразпределена печалба.	1,178	1,187
Отсрочени данъци по преоценка	(248)	(264)
Земя и сгради по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация	18,706	18,750

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

16 Дълготрайни материални активи (продължение)

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3).

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31/12/2013 г. в хиляди лева	Методи за остойностяване	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2013 г. в лева	Връзка между ненаблюдаваните входящи данни и справедливата стойност
Земя	99	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	54.76 - 70.41 (48.90)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Земя	3,815	Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	8 - 1819 (172.93)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Земя	3,914				
Жилищен имот	31	Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	270 - 743.22 (358.36)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Жилищен имот	318	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	1.29 - 410.72 (143.02)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Жилищен имот	349				
Търговски имот	36	Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	26 - 140 (118.16)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Търговски имот	4	Метод на база на приходите	Наем на квадратен метър	10	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

16 Дълготрайни материални активи (продължение)

Търговски имот	137	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	222 - 486 (376.00)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Търговски имот	177				
Офис	3,222	Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	30 - 800 (505.30)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Офис	6,975	Метод на база на приходите	Наем на квадратен метър	6.67 - 291.98 (37.79)	
Офис	5,286	Метод на пазарните сравнения	Цена на квадратен метър	105.01 - 1662.46 (682.20)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Офис	15,483				
Смесен	72	Метод на база на приходите	Наем на квадратен метър	20 - 35 (25.00)	Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност
Смесен	12	Метод на база на разходите	Цена на квадратен метър	20 - 85 (27.41)	
Смесен	84				Значително нарастване на цената на квадратен метър ще доведе до висока справедлива стойност

Земята и сградите са класифицирани в активи на Ниво 3 в йерархията на справедливата стойност. Равнението на движението на Ниво 3 за годината може да бъде видно в таблиците показани по-горе.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

17 Дълготрайни нематериални активи

Нематериални активи

31 декември 2011 г.

Отчетна стойност	57,379
Натрупана амортизация	(26,649)
Балансова стойност	30,730

Към 31 декември 2012 г.

В началото на периода	30,730
Новопридобити активи	5,389
Продадени и отписани активи	-
Прехвърляния	-
Разход за амортизация (Бележка 5)	(4,293)
В края на периода	31,826

Към 31 декември 2012 г.

Отчетна стойност	62,767
Натрупана амортизация	(30,941)
Балансова стойност	31,826

Към 31 декември 2013 г.

В началото на периода	31,826
Новопридобити активи	5,506
Отписани активи	-
Прехвърляния	-
Разход за амортизация (Бележка 5)	(4,137)
В края на периода	33,195

Към 31 декември 2013 г.

Отчетна стойност	68,273
Натрупана амортизация	(35,078)
Балансова стойност	33,195

Нематериални активи**2013 г.****2012 г.**

Софтуер	14,988	14,619
Други	8,390	8,608
Лицензи	7,774	7,617
Вътрешно-развойна дейност	2,043	982
Общо	33,195	31,826

Разходите по вътрешно създадени нематериални активи признати през 2013 година като нематериални активи са 1,155 хил.лв. (2012: 982 хил.лв.).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

18 Други активи	2013 г.	2012 г.
Транзитни суми	5,386	6,602
Активи за препродажба	5,250	7,651
Други дебитори	4,474	14,004
Разходи за бъдещи периоди	3,291	4,625
Други активи	725	699
Материали	120	124
Минус провизии по други активи	(865)	(858)
Общо	18,381	32,847
<p>Финансовите активи включени в Други активи са в размер на 9,720 хиляди лева (2012 г.: 20,447 хиляди лева). Обезценката на финансови активи е на стойност 865 хиляди лева (2012: 858 хиляди лева.).</p>		
Провизии по други активи	2013 г.	2012 г.
Начално салдо към 1 януари	858	1,228
Начисления в отчета за доходите	504	370
Начисления в отчета за доходите	(28)	(62)
Използвани през годината	(469)	(678)
Крайно салдо	865	858
19 Привлечени средства от банки	2013 г.	2012 г.
Разплащателни сметки	3,917	6,639
Депозити на други банки	50,779	36,247
Репо сделки	14,156	62,800
Общо	68,852	105,686

Привлечените средства от банки включват задължения по начислени лихви в размер на 41 хиляди лева (2012 г.: 94 хиляди лева).

20 Деривативни финансови инструменти

Банката сключва следните договори за деривативни инструменти както с цел хеджиране, така и за не-хеджиращи (бизнес) цели: валутни форуърди, валутни суапи, лихвени суапи, между-валутни лихвени суапи, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент (FRA), лихвени фючърси, валутни опции и лихвени опции.

Договорите за валутни форуърди представляват задължение определена сума от дадена валута да бъде обменена за друга такава във втора валута по определен обменен курс на конкретна бъдеща дата (на доставка). Тъй като валутните форуърди са извънборсови сделки, те могат да бъдат структурирани така, че точно да отговарят на изискванията на клиентите по отношение на размера, точната бъдеща дата (на доставка) и използваната валутна двойка.

Валутните суапи представляват ангажимент за обмен на един набор от парични потоци срещу друг. Резултатът от суапите е икономическа размяна на валути или комбинация от валути и лихвени проценти (при лихвени суапи в различна валута). Кредитният риск за Банката представлява потенциалните разходи за замяна на договорите за суап (с еквивалентни нови такива), в случай, че съответните контрагенти не изпълнят задължението си. Тъй като при валутните суапи се изисква размяна на главниците в съответните валути в края на договора (съответно засилената значимост на ефекта на дифузия), профилът на потенциалната кредитна експозиция обикновено е възходящ.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

20 Деривативни финансови инструменти (продължение)

Тези рискове и съответните настояща справедлива стойност и потенциална бъдеща кредитна експозиция (включително като дял от съответните условни стойности) се следят както текущо, така и в перспектива. За целите на контрола на поетия кредитен риск, Банката изготвя кредитни оценки на контрагентите, прилагайки същите техники, които използва при кредитната си дейност.

Лихвените суапи са ангажименти за обмен на един набор от парични потоци за друг. Резултатът от суапите е икономически обмен на лихвени проценти. Профилите на очакваната и максималната кредитни експозиции по лихвени суапи се оценяват непосредствено преди сключването им с помощта на финансово моделиране. Те зависят от „ефекта на дифузия“ (волатилността на базисния инструмент и други стохастични свойства) и „ефекта на амортизация“ (изтичането на живота на сделката с изминаване на времето). Експозицията достига своя пик в междинна точка от живота на суаповата сделка. Тъй като самите условни суми не биват разменяни, при нормални пазарни условия сумата, изложена на кредитен риск, представлява относително малък процент от условния размер.

Форуърдният договор с фиксиран лихвен процент (FRA) представлява сделка между два контрагента, при която една от страните (купувачът или заемащият „дълга позиция“) се съгласява да направи предварително известно лихвено плащане към другата страна (продавача или заемащия „къса“ позиция) на определена бъдеща дата, като продавачът се съгласява да направи лихвено плащане към купувача на базата на неизвестен към момента на сключването на сделката лихвен процент, който ще бъде определен при изтичането на договора. Повечето FRA договори се базират на добре-установен референтен лихвен процент като например доларов LIBOR или EURIBOR.

Лихвените фючърси са борсово-търгувани договори рефериращи към ценни книжа с фиксиран доход като например американски ДЦК или се базират на определени лихвени проценти, като например LIBOR. Свързаният с тях кредитен риск е малък, тъй като фючърсните договори са обезпечени с парични средства или търгуеми ценни книжа и промените в стойността им водят до предоставянето на кореспондиращи обезпечения по сметките при съответната борса с ежедневен сетълмънт.

Опциите са финансови инструменти, които предоставят на едната страна правото, но не и задължението, да закупи или продаде базовия актив от или на друга страна при фиксирана цена за определен период от време или на определена предварително конкретна бъдеща дата. Опциите обикновено не са свързани с периодични плащания, а се характеризират със заплащане на премия при сключването на договора и окончателно изплащане на съответната дължима сума при упражняването на правото. Обикновено ефектът на дифузия е по-силен от ограничения ефект на амортизация – по-дългите времеви периоди се транслират в по-широки диапазони на движение на базовата променлива, което би могло да доведе до голяма кредитна експозиция свързана с опцията.

Условните главници по някои видове финансови инструменти предоставят база за сравнение с инструментите в баланса на Банката, но не е задължително те да са индикатор за размера на бъдещите парични потоци, свързани с инструмента или за настоящата му справедлива стойност, и следователно не представляват измерител за експозицията на Банката към кредитен или пазарен риск. Деривативните инструменти могат да доведат до положителен (активи) или отрицателен (пасиви) резултат като следствие от флукуациите на пазарните лихвени проценти или обменни курсове и съпоставянето на тези променливи със заложените в договора условия. Общата договорна или условна сума на наличните деривативни финансови инструменти, степента, до която те са благоприятни или неблагоприятни, и по този начин сумата на справедливите стойности на деривативните финансови активи и пасиви, може в някои случаи да варира значително. Справедливите стойности на деривативните инструменти са посочени по-долу.:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

20 Деривативни финансови инструменти (продължение)

	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2013 г.			
Деривати, държани за търгуване			
Валутни деривати			
Извънборсови валутни форуърди	8,319	68	53
Извънборсови валутни суапи	1,544,766	524	296
Извънборсови валутни опции	-	-	-
Общо валутни деривати	1,553,085	592	349
Лихвени деривати			
Извънборсови лихвени суапи	81,024	961	961
Извънборсови валутно-лихвени суапи	-	-	-
Извънборсови опции купени и продадени	248,117	1,096	1,096
Общо лихвени деривати	329,141	2,057	2,057
Деривати за хеджиране			
Извънборсови лихвени суапи	58,624	-	4,794
Общо признати деривативни активи/пасиви		2,649	7,200
Към 31 декември 2012 г.			
Деривати, държани за търгуване			
Валутни деривати			
Извънборсови валутни форуърди	17,502	58	42
Извънборсови валутни суапи	1,749,831	769	608
Извънборсови валутни опции	148	-	-
Общо валутни деривати	1,767,481	827	650
Лихвени деривати			
Извънборсови лихвени суапи	538,495	2,523	2,097
Извънборсови валутно-лихвени суапи	54,000	1,820	2,111
Извънборсови опции купени и продадени	268,956	1,879	1,879
Общо лихвени деривати	861,451	6,222	6,087
Деривати за хеджиране			
Извънборсови лихвени суапи	60,936	-	7,537
Общо признати деривативни активи/пасиви		7,049	14,274

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**20 Деривативни финансови инструменти (продължение)**

Банката хеджира част от лихвеният си риск, произтичащ от евентуалното намаление в справедливата стойност на облигации с фиксиран лихвен процент, деноминирани в чуждестранна валута, като използва лихвени суапи. Справедливата стойност на тези суапи към 31 декември 2013 г. е отрицателна – 4,794 хиляди лева. (2012 г.: отрицателна 7,537 хиляди лева).

Печалбата от хеджиращия инструмент е 2,729 хиляди лева (2012 г.: печалба 3,515 хиляди лева). Загубата от хеджирания актив, дължащи се на хеджирания риск е 2,770 хиляди лева (2012 г.: загуба 3,541 хиляди лева). През 2013 г. хеджирането на справедлива стойност е високо ефективно (2012 г.: високо ефективно) и нетният ефект, отразен в отчета за доходите е загуба в размер на 41 хиляди лева (2012 г.: загуба в размер на 26 хиляди лева).

21 Привлечени средства от клиенти

	2013 г.	2012 г.
Големи корпоративни клиенти	518,812	666,044
Средни корпоративни клиенти	179,865	125,381
Общо корпоративни клиенти	698,677	791,425
Клиенти на дребно	3,821,402	3,621,793
Общо привлечени средства от клиенти	4,520,079	4,413,218

В привлечените средства от клиенти са включени задължения по начислени лихви, възлизащи на 48,456 хиляди лева (2012 г.: 34,232 хиляди лева).

22 Издадени облигации и други привлечени средства

	2013 г.	2012 г.
Подчинен срочен дълг	122,896	122,896
Получени кредити от Европейската банка за възстановяване и развитие	34,487	85,515
Получени кредити от Българската банка за развитие	36,796	38,982
Получен кредит от Европейската инвестиционна банка	19,579	19,565
Получен кредит от Банка Пополаре ди Сондрио, Италия	11,739	-
Получен кредит от Кей Би Си Банк, Брюксел	14,696	-
Получен кредит от Банка на Нова Скотия, клон Лондон	-	1,964
Общо издадени облигации и други привлечени средства	240,193	268,922

а) Подчинен срочен дълг

През март 2005 г. ДЗИ Банк подписа договор за подчинен срочен дълг за общата сума от 25,000 хиляди лева. През ноември 2006 г. всички права и задължения (включително вземанията), държани от дружествата (заемодатели) по договори, сключени с ДЗИ Банк са прехвърлени на Юробанк И Еф Джи Холдинг (Люксембург), като всички договорни условия остават непроменени. През 2010 г. беше подписан анекс за удължаване на срока за погасяване на дълга до март 2018 г. През март 2011 г. беше подписан анекс за промяна на лихвата по договора и датите на лихвените плащания. Общата отчетната стойност на задължението към 31 декември 2013 г. е 25,026 хиляди лева. (2012 г.: 25,032 хиляди лева).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

22 Издадени облигации и други привлечени средства (продължение)

а) Подчинен срочен дълг (продължение)

През юни 2007 г. Юробанк България АД подписа договор за подчинен дълг с Юробанк Ергасиас в размер на 30,000 хиляди евро (58,675 хиляди лева). През 2010 г. беше подписан анекс за удължаване на срока за погасяване на дълга до юни 2017 г. През март 2011 г. беше подписан анекс за промяна на лихвата по договора и датите на лихвените плащания. През юни 2012 г. беше подписан анекс за удължаване на срока за погасяване на дълга до юни 2020 г. Общата отчетната стойност на задължението към 31 декември 2013 г. е 58,705 хиляди лева (2012 г.: 58,702 хиляди лева).

През август 2010 г. Юробанк България АД подписа договор за подчинен дълг с Юробанк Ергасиас в размер на 20,000 хиляди евро (39,117 хиляди лева) с краен срок на погасяване 2017 г. През юни 2012 г. беше подписан анекс за удължаване на срока за погасяване на дълга до август 2020 г. Общата отчетната стойност на задължението към 31 декември 2013 г. е 39,165 хиляди лева (2012 г.: BGN 39,162 хиляди лева).

б) Кредити получени от Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР)

През юли 2013 г. Юробанк България АД и Европейската банка за възстановяване и развитие договориха лимит за търговско споразумение, в размер на 20,000 хиляди евро (39,117 хиляди лева) за подпомагане на краткосрочни международни трансакции и финансиране. Търговското споразумение е рамкирано с два договора между ЕБВР и Юробанк България АД – Революиращо Кредитно споразумение (за краткосрочно целево финансиране на пре-експортни сделки, внос и факторинг) и Споразумение за издаване на гаранции и акредитиви. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 0 лв. Линията бе активирана в края на четвъртото тримесечие на 2013 г. и по нея няма изтеглено финансиране към края на 2013 година.

През юли 2013 г. Юробанк България АД и Европейската банка за възстановяване и развитие договориха линия за Енергийна ефективност по програма Енергийна ефективност и зелена икономика, в размер на 4,000 хиляди евро (7,823 хиляди лева) с цел финансиране на малки и средни предприятия по проекти за енергийна ефективност според условията на програмата. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 0 лв. Линията бе активирана в края на четвъртото тримесечие на 2013 г. и по нея няма изтеглено финансиране към края на 2013 година.

През октомври 2010 г. Юробанк България АД и Европейската банка за възстановяване и развитие сключиха договор за заем с кредитен лимит от 75,000 хиляди евро (146,687 хиляди лева) разделен на два транша, първият от които в размер на 37,500 хиляди евро (73,344 хиляди лева) беше напълно усвоен до края на 2010 г. Усвоените средства бяха използвани за финансиране на частни предприятия, фирми, еднолични търговци и други юридически лица. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 29,381 хиляди лева (2012 г.: 58,829 хиляди лева).

През юли 2008 г. Юробанк България АД и Европейската банка за възстановяване и развитие сключиха споразумение, според което Банката може да заеме до 25,000 хиляди евро (48,896 хиляди лева) с цел отпускане на средства за малки и средни предприятия под формата на малки и микро кредити. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 5,106 хиляди лева (2012 г.: 19,737 хиляди лева).

През декември 2006 г. Юробанк България АД и Европейската банка за възстановяване и развитие предоговориха съществуващия договор за заем от 2004 г., според който Банката може да заеме до 15,000 хиляди евро (29,337 хиляди лева) с цел отпускане на заеми на корпоративни клиенти за подобряване на ефективността на използване на енергията и проекти за възобновяема енергия. Заемът падежира и бе напълно изплатен на 19 юли 2013 г.

Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 0 лв. (2012 г.: 6,949 хиляди лева).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

22 Издадени облигации и други привлечени средства (продължение)

в) Кредити получени от Българската банка за развитие

През ноември 2012 г. Юробанк България АД и Българската банка за развитие подписаха договор за заем по програма за финансиране на малки и средни предприятия в България, в размер на 5,000 хиляди лева. Заемът беше усвоен през декември 2012 г. Главницата по заема се погасява съгласно погасителен план с краен срок март 2017 г. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 4,988 хиляди лева. (2012 г.: 4,982 хиляди лева).

През август 2011 г. Юробанк България АД и Българската банка за развитие подписаха договор за заем по програма за финансиране на малки и средни предприятия по линия на KfW, Германия в размер на 7,250 хиляди евро (14,178 хил.лв.). Заемът беше усвоен изцяло през август 2011 г. Срокът за погасяване на заема е до септември 2020 г. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 11,805 хиляди лева (2012 г.: 13,497 хиляди лева).

През февруари 2009 г. Юробанк България АД и Българската банка за развитие сключиха договор за заем, според условията на който Банката може да заеме до 20,000 хиляди лева с краен срок на погасяване до края на 2018 г. Този договор е част от пакет от мерки, предприети от правителството, с цел минимизиране на влиянието на глобалната финансова криза върху българската икономика. Средствата се отпускат с цел средносрочно до дългосрочно финансиране на малки и средни предприятия. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 20,003 хиляди лева (2012 г.: 20,503 хиляди лева).

г) Кредити получени от Европейската инвестиционна банка

През октомври 2009 г. Юробанк България АД и Европейската инвестиционна банка сключиха договор за заем до 50,000 хиляди евро (97,792 хиляди лева) за финансиране на инвестиционни проекти на малки и средни предприятия в България, както и за оборотни средства. Крайният срок за погасяване е 2018 г. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 19,579 хиляди лева (2012 г.: 19,565 хиляди лева).

д) Целеви финансираня в рамките на гаранционно споразумение между Юробанк България и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на групата на Световната Банка

На 8 февруари 2012 г. Юробанк България АД и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на Световната Банка, договориха Споразумение за Търговско Финансиране за подпомагане на търговски сделки на местно ниво под формата на краткосрочно финансиране на пред-експортни трансакции, предоставяне на гаранции и акредитиви, в размер на 20,000 хиляди щатски долара. През декември 2013 г. размерът на лимита бе увеличен до 40,000 хиляди щатски долара. Към 31 декември 2013 г. използвания лимит е насочен през следните банки партньори:

➤ Краткосрочен заем получен от Банка Пополаре ди Сондрио, Италия

През декември 2013 г. Банката получи краткосрочно целево финансиране в размер на 2,500 хиляди евро (4,889 хиляди лева.) с падеж март 2014 г. и краткосрочно целево финансиране в размер на 3,500 хиляди евро (6,845 хиляди лева.) с падеж март 2014 г. от Банка пополаре ди Сондрио, Италия, с цел предекспортно финансиране на клиенти на Юробанк България АД. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 11,739 хиляди лева.

➤ Краткосрочен заем получен от Кей Би Си Банк, Белгия

През октомври 2013 г. Банката получи краткосрочно целево финансиране в размер на 7,500 хиляди евро (14,669 хиляди лева) с падеж януари 2014 г. от Кей Би Си Банк, Белгия, с цел предекспортно финансиране на клиент на Юробанк България АД. Към 31 декември 2013 г. общата сума на задължението е 14,696 хиляди лева.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**22 Издадени облигации и други привлечени средства (продължение)**

д) *Целеви финансираня в рамките на гаранционно споразумение между Юробанк България и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на групата на Световната Банка (продължение)*

➤ *Краткосрочен заем получен от Банка на Нова Скотия, клон Лондон*
През август 2012 г. Банката получи краткосрочно целево финансиране в размер на 1,000 хиляди евро (1,956 хиляди лева) с падеж февруари 2013 г. от Банка на Нова Скотия, клон Лондон с цел преекспортно финансиране на клиент на Юробанк България АД. Заемът падежира и беше изцяло погасен през февруари 2013 година (2012 г.: 1,964 хиляди лева).

Таблицата по-долу анализира издадените облигации и другите привлечени средства по тяхната договорна срочност и по фиксиран или плаващ лихвен процент.

	31 декември 2013 г.			
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Подчинен срочен дълг				
Плаващ лихвен процент	-	25,000	97,792	122,792
Натрупана лихва	104	-	-	104
Кредити получени от ЕБВР				
Плаващ лихвен процент	34,179	-	-	34,179
Натрупана лихва	308	-	-	308
Кредити получени от Българската банка за развитие (лева)				
Фиксиран лихвен процент	5,533	19,449	-	24,982
Натрупана лихва	9	-	-	9
Кредити получени от Българската банка за развитие (евро)				
Плаващ лихвен процент	1,668	6,673	3,336	11,677
Натрупана лихва	128	-	-	128
Кредити получени от Европейската Инвестиционна банка				
Плаващ лихвен процент	3,912	15,647	-	19,559
Натрупана лихва	20	-	-	20
Банка пополаре ди Сондрио, Италия				
Фиксиран лихвен процент	11,735	-	-	11,735
Натрупана лихва	4	-	-	4
КВС Банк, Белгия				
Фиксиран лихвен процент	14,669	-	-	14,669
Натрупана лихва	27	-	-	27
Общо издадени облигации и други привлечени средства	72,296	66,769	101,128	240,193

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**22 Издадени облигации и други привлечени средства (продължение)**

	31 декември 2012 г.			
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
Подчинен срочен дълг				
Плаващ лихвен процент	-	-	122,792	122,792
Натрупана лихва	104	-	-	104
Кредити получени от ЕБВР				
Плаващ лихвен процент	50,447	34,199	-	84,646
Натрупана лихва	869	-	-	869
Кредити получени от Българската банка за развитие (лева)				
Фиксиран лихвен процент	-	20,975	4,000	24,975
Натрупана лихва	509	-	-	509
Кредити получени от Българската банка за развитие (евро)				
Плаващ лихвен процент	1,668	6,672	5,006	13,346
Натрупана лихва	152	-	-	152
Кредити получени от Европейската Инвестиционна банка				
Плаващ лихвен процент	-	15,636	3,909	19,545
Натрупана лихва	20	-	-	20
Кредит получен от Банка на Нова Скотия, клон Лондон				
Плаващ лихвен процент	1,956	-	-	1,956
Натрупана лихва	8	-	-	8
Общо издадени облигации и други привлечени средства	55,733	77,482	135,707	268,922

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**23 Отсрочени данъчни задължения**

Отсрочените данъци са изчислени по балансовия метод като е използван данъчна ставка от 10% (2012 г.: 10%). Движението на отсрочените данъци е както следва:

	2013 г.	2012 г.
Отсрочени данъчни задължения в началото на годината	3,985	3,870
Отсрочени данъчни задължения, признати в отчета за всеобхватния доход	(38)	-
Отсрочени данъчни задължения, признати в отчета за доходите (Бележка 8)	(177)	88
Отсрочен данък по облагаема загуба през 2011 г.	-	27
Отсрочени данъчни задължения в края на годината	3,770	3,985

Отложените данъчни активи и пасиви се отнасят до следните елементи:

	2013 г.	2012 г.
Отсрочени данъчни пасиви		
Ускорена амортизация	3,946	4,016
Преоценка на дълготрайни активи	248	264
Отложен данък върху печалба от замяна на акции	416	416
Общо	4,610	4,696

Отсрочени данъчни активи		
Начисления за неизползвани отпуски	114	115
Провизии по съдебни дела	232	219
Провизии по пенсионни задължения	307	264
Отсрочен данъчен актив по облагаема загуба	23	-
Отсрочен данъчен актив по провизии за данъчен одит	43	-
Други временни разлики	120	113
Общо	839	711

Сумата на отсрочени данъци, посочени в отчета за доходите, обхваща следните временни разлики

	2013 г.	2012 г.
Ускорена амортизация	(70)	88
Начисления за неизползвани отпуски	1	8
Провизии по съдебни дела	(13)	(51)
Други временни разлики	(51)	44
Провизии по пенсионни задължения	(44)	(1)
Нетни отсрочени данъци	(177)	88

24 Провизии по други пасиви**(а) Съдебни процедури**

Банката е предмет на съдебни процедури, възникващи в нормалния ход на дейността ѝ. Периодът, в който се очакват изходящи парични потоци във връзка със съдебни дела не може да бъде точно определен. Базирайки се на преценка на Ръководството се очаква до две години изходящият поток да бъде реализиран. По-детайлна информация е представена в Бележка 30 (а).

В таблицата по-долу е представено движението на провизиите по съдебните искове:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**24 Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)
Провизии по други пасиви (продължение)**

Провизии по съдебни спорове	2013 г.	2012 г.
Начално салдо към 1 януари	2,185	1,669
Начислени в отчета за доходите	577	573
Използвани през годината	(9)	(57)
Крайно салдо	2,753	2,185

б) Заложени активи

Активи са заложени като обезпечение по репо сделки с други банки, като обезпечение по бюджетни сметки и по получено дългосрочно финансиране от Българска Банка за развитие. В съответствие с националното законодателство Банката поддържа задължителните резерви в БНБ, изчислени като процент върху депозитната база, основно за обезпечаване на ликвидността:

	Активи		Съответни пасиви	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Задължителни резерви в БНБ	385,757	390,260	4,558,937	4,628,412
ЦК заложени по репо сделки	14,999	69,730	14,156	62,800
ЦК заложени по бюджетни сметки	75,170	55,639	41,720	33,697
Кредити, заложени във връзка с дългосрочно финансиране	30,657	24,117	36,796	38,982
	506,583	539,746	4,651,609	4,763,891

Заложенията финансови активи, служещи като обезпечения по задължения (включващи сумите, отразени по-горе) към 31 декември 2013 г. са 506,583 хиляди лева (2012 г.: 539,746 хиляди лева). Тези трансакции са направени в хода на обичайната дейност на Банката. Банката е заложила допълнително 800 хиляди лева (2012: 3,975 хиляди лева) като покритие за сделки свързани с акредитиви и гаранции. Заложенията средства по Споразумение за кредитна подкрепа са 5,848 хиляди лева (2012: 13,593 хиляди лева).

Банката е установила, че задържа всички рискове и ползи от заложенията кредити и ценни книжа за търгуване и държани за продажба и поради това тези активи не са били отписани. Съответните пасиви са признати в Привлечени средства от банки (Бележка 19) и Издадени облигации и други привлечени средства (Бележка 22).

Банката е сключила обратни репо сделки с Eurobank Ergasias за 586,753 хиляди лева и е приела като обезпечение по тези сделки висококачествени и високо ликвидни облигации със справедлива стойност 602,093 хиляди лева. Банката е сключила обратни репо сделки с други клиенти за 1,404 хиляди лева (2012: 586 хиляди лева) и е приела като обезпечение по тези сделки привилегировани акции със справедлива стойност 2,831 хиляди лева (2012 г.: акции за 553 хиляди лева). Приетите обезпечения не са залагани или предоставени на трети лица.

25 Провизии по пенсионни задължения*Приложение на МСС 19 (Ревизиран)*

През 2013 година Банката приложи ретроспективно ревизията на МСС 19 „Доходи от наети лица“, която внася някои нови елементи при осчетоводяването на доходите от наети лица. Наред с други изменения промените в стандарта премахват коридорния подход и изискват всички преизчисления да бъдат признати незабавно в друг всеобхватен доход. Преди това Банката беше избрала да признава всички преизчисления веднага в отчета за доходите. В резултат на това суми в размер на 65 хиляди лева и 365 хиляди лева, нетно от данъци, ретроспективно бяха прехвърлени от неразпределена печалба към специални резерви съответно към 1 януари 2012 година и към 1 януари 2013 година, без това да има отражение върху общия капитал на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**25 Провизии по пенсионни задължения (продължение)**

Прилагането на ревизията няма въздействие върху баланса и отчета за паричните потоци на Банката към 31 декември 2013 година или на сравнителните данни за предходни периоди.

Въздействието на ревизията върху отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход на Банката към 2012 година е показано в следващите таблици:

Въздействие върху печалбата/(загубата) за годината (увеличение/(намаление))	2012 г.
Оперативни разходи	(406)
Печалба/(загуба) преди данъци	(406)
Разходи за данъци	41
Нетна печалба/(загуба) за годината	(365)

Въздействие върху друг всеобхватен доход за годината (увеличение/(намаление)):	2012 г.
Преизчисление на провизиите по пенсионни задължения, нетно от данъци	365
Друг всеобхватен доход за годината	7,124

Други изменения в следствие на ревизията включват :

а) Заместването на лихвения разход при пенсионни планове с дефиниран доход и очакваната възвръщаемост на активите на пенсионния план с нетен лихвен разход основан на 1) нетения актив или пасив на пенсионния план или 2) дисконтовия фактор използван за дисконтирането на провизиите по пенсионните задължения и

б) Изискването разходите за минал стаж да се признават незабавно в отчета за доходите. Горните промени нямат съществено въздействие върху финансовите отчети на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**25 Провизии по пенсионни задължения (продължение)**

Провизии по пенсионни задължения	2013 г.	2012 г.
Провизии по пенсионни задължения в началото на периода	2,644	2,642
Разходи за текущ трудов стаж	352	372
Разходи за лихви	111	130
Изплатени обезщетения	(66)	(81)
Споразумения/съкращения/прекратявания загуба/(печалба)	30	(13)
Преизчисление	228	(406)
Провизии по пенсионни задължения в края на периода	3,299	2,644
Разходи, признати в отчета за доходите		
Разходи за текущ трудов стаж	352	372
Разходи за лихви	111	130
Споразумения/съкращения/прекратявания загуба/(печалба)	30	(13)
Обща сума, включена в разходите за персонал	493	489
Общо преизчисление признато в отчета за всеобхватния доход	228	(406)

Значителни актюерски предположения:

	2013 г.	2012 г.
Норма на дисконтиране	3.50%	4.25%
Процент на бъдещо увеличение на заплатите	2.5%	2.5%

МСС 19 изисква използването на дисконтов фактор определян след сравнение с доходността на висококачествени корпоративни облигации или ДЦК към отчетната дата, ако няма „дълбок“ пазар за подобен дълг. Дисконтовият фактор трябва да отразява процентът, при който задълженията се очаква да бъдат изцяло уредени. Дисконтовият фактор се определя на базата на доходността по дългосрочни ДЦК с фиксиран лихвен процент, емитирани от българското правителство.

Средната дюрация на стандартните законови задълженията за обезщетение при пенсиониране към 31 декември 2013 година е 16.57 години (2012: 16.85 години).

Анализа на чувствителността

Количественият анализ на чувствителността, основан на разумно очаквани промени на значими актюерски допускания към 31 декември 2013 година, е следният:

Увеличение на дисконтовия фактор с 0.5% би довел до понижение на стандартните законови задълженията за обезщетение при пенсиониране със 7.7% или 254 хиляди лева.

Нарастване на бъдещите предполагаеми увеличения на заплати с 0.5% би довел до повишение на стандартните законови задълженията за обезщетение при пенсиониране с 8.6% или 284 хиляди лева.

По-горният анализ на чувствителността е основан на промяна в определени допускания, при непроменени стойности на останалите допускания. В действителност подобно предположение е малко вероятно да се случи и при промени в някои от допусканията може да има корелация със стойностите на други допускания.

Методите и допусканията използвани при изготвянето на горния анализ на чувствителността последователно следват тези използвани за определянето на пенсионните задължения и не са променяни спрямо предишния период.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

26	Други пасиви	2013 г.	2012 г.
	Други кредитори	13,127	19,005
	Начислени разходи	10,822	10,507
	Начисления за неизползвани отпуски	1,141	1,153
	Задължения по данъци	893	83
	Други	153	169
	Общо	26,136	30,917

27 Основен капитал
Към 31 декември 2013 г. общият брой на акциите на Юробанк България АД е 452,752,652 с номинал стойност 1 лев на акция (2012 г.: 452,752,652). Капиталът на Банката е внесен изцяло.

28 Парични средства и еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и еквиваленти се състоят от следните активи с падеж до 90 дни:

	2013 г.	2012 г.
Пари в каса (Бележка 10)	108,413	108,955
Парични средства в БНБ с изключение на минималното ниво на задължителни резерви	399,393	314,129
Предоставени средства на други банки (Бележка 11)	846,121	667,614
Общо	1,353,927	1,090,698

50% от минималното ниво на задължителните резерви държани в БНБ се считат за част от паричните средства и паричните еквиваленти, тъй като Банката може да ги използва по всяко време, без да е необходимо да заплаща лихва.

29 Сделки със свързани лица

Юробанк България АД е дъщерно дружество на Eurobank Ergasias S.A., която е листвана на Атинската Фондова Борса.

EFG Group беше контролиращият акционер в Eurobank Ergasias S.A., притежаваща до 23 юли 2012 година 44.70% от обикновените акции с право на глас. През май 2013 година, след пълното участие в рекапитализацията на Eurobank в размер на 5,839 милиона евро Гръцкият фонд за финансова стабилност се превърна в контролиращия акционер и свързано лице с Eurobank. На 19 юни 2013 година Гръцкият фонд за финансова стабилност придоби 3,789,317,358 от обикновените акции с право на глас на Eurobank, представляващи 98.56% от акционерния капитал. След емитирането на 205,804,664 нови обикновени акции през юли, както беше решено на Годишното общо събрание на акционерите от 27 юни 2013 година, процентът на правата на глас на Гръцкия фонд за финансова стабилност в Eurobank намаля до 93.55%. След увеличението на акционерния капитал, одобрено от Извънредното общо събрание от 26 август 2013 година, контролният пакет от акции притежаван от Гръцкия фонд за финансова стабилност нарасна до 95.23%.

Eurobank Ergasias Group разглежда другите гръцки банки контролирани, съвместно контролирани или със значително влияние на Гръцкия фонд за финансова стабилност в контекста на рекапитализацията на гръцките банки, както и служителите на ключови управленски позиции в Гръцкия фонд за финансова стабилност, като свързани лица. Сделките на Eurobank Ergasias Group със свързаните с Гръцкия фонд за финансова стабилност гръцки банки се осъществяват в рамките на нормалните бизнес отношения, съгласно пазарни условия и не са повлияни от Гръцкия фонд за финансова стабилност като основен акционер в Банката и не са включени в представените сделки със свързани лица.

Банката извършва голям брой сделки със свързани лица в нормалния ход на своята дейност. Те включват кредити, депозити и валутни операции. Обемите на тези операции, балансите им към края на годината и свързаните с тях приходи и разходи за годината са както следва:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)

29 Сделки със свързани лица (продължение)

	31 декември 2013 г.			31 декември 2012 г.		
	Компания майка	Други лица от групата	Ръководен персонал	Компания майка	Други лица от групата	Ръководен персонал
Закупени кредити и аванси от свързани лица (Бележка 13)	-	16,069	-	-	235,372	-
Прехвърлени кредити и аванси към свързани лица, съгласно договори за финансово участие (Бележка 13)	-	-	-	-	184,383	-
Предоставени кредити на банки (средно претеглен лихвен процент 2.71%)	842,761	93	-	645,546	19	-
Предоставени кредити на клиенти (средно претеглен лихвен процент 3.24%)	-	21,443	16	-	-	13
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	-	-	-	-
Деривативни финансови активи	1,560	-	-	4,535	192	-
Други активи	-	852	-	-	10,485	-
Привлечени средства от банки	1,839	576	-	2,746	180	-
Привлечени средства от клиенти (средно претеглен лихвен процент 0.70%)	-	23,367	30	-	147,003	12
Издадени облигации и други привлечени средства (средно претеглен лихвен процент 0.66%)	97,870	25,026	-	97,865	25,032	-
Деривативни финансови пасиви	5,909	255	-	10,444	-	-
Други пасиви	-	553	-	-	9,121	-
Приходи от лихви	25,527	1,817	1	30,158	16,063	1
(Разходи) за лихви	(6,013)	(1,017)	(2)	(17,630)	(2,338)	-
Приходи от такси и комисиони	1,622	1,131	1	464	1,310	-
(Разходи) за такси и комисиони	(1,931)	(5)	-	(1,490)	(5)	-
Нетен приход от валутна преоценка и търговия с дериват. инструменти	(3,081)	-	-	4,528	(17)	-
Възнаграждения и други краткосрочни ползи	-	-	825	-	-	1,118
Разходи за наем	-	4,978	-	-	1,262	-
Печалба/(загуба) от валутна преоценка и търговия с деривативни инструменти	(18)	-	-	(1,635)	-	-
Разходи за оценка на обезпечения по необслужвани кредити	-	(179)	-	-	(252)	-
Други разходи	(652)	(26)	-	(587)	167	-
Издадени гаранции	-	37	-	-	3,818	-
Получени гаранции	47,186	-	-	733	-	-
Прехвърлен оперативен лизинг	-	-	-	-	4,959	-

Всички кредити, отпуснати на свързани лица през 2013 г. (и 2012 г.) са категоризирани като непросрочени и непроvizирани съгласно Груповата политика за проvizиране и не са начислявани проvizии по тях през 2013 г. (и 2012 г.). Обратните репо сделки с Eurobank Ergasias, обезпечени с висококачествени облигации (Бележка 24) са включени на ред „Предоставени кредити на банки“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пояснителни бележки към финансовите отчети (продължение)**30 Условни пасиви и ангажименти****(а) Съдебни иски**

Банката е обект на определен брой съдебни иски, произтичащи от обичайната дейност. Освен провизиите, които са начислени (Бележка 24), не са оповестени други условни пасиви, свързани с правни иски, тъй като професионалното становище е, че практически е невъзможно да се определи времето на възникване на каквото и да било плащане.

Агенция „Пътна инфраструктура“ и участниците в Консорциум ДЗИ Транс (ДЗИ Банк АД, ДЗИ Общо застраховане и Застрахователно и презастрахователно дружество ДЗИ АД) са страни по съдебен спор. Съдебната процедура е започнала и обстоятелствата се уточняват.

(б) Ангажименти по кредити, гаранции и други финансови улеснения

Към 31 декември 2013 г. Банката има договорени суми по своите задбалансови финансови инструменти, които я задължават допълнително да предостави кредити на клиенти, да осъществи плащане по гаранции и други улеснения както следва:

	2013 г.	2012 г.
Финансови гаранции	85,739	66,399
Акредитиви	25,271	16,752
Ангажименти по кредити и други кредитни пасиви	595,458	508,069
Общо	706,468	591,220

(с) Капиталови разходи

Към 31 декември 2013 година Банката има следните ангажименти по капиталови разходи.

	2013 г.	2012 г.
Капиталови разходи	2,356	1,752

31 Оперативен лизинг**(а) Ангажименти по оперативен лизинг – Банката като лизингополучател**

Банката е страна по договори за оперативен лизинг на сгради и превозни средства. В случаите, когато Банката е лизингополучател по неотменяем оперативен лизинг бъдещите минимални лизингови плащания са както следва:

Бъдещите минимални лизингови плащания	2013 г.	2012 г.
Срок, по-кратък от една година	9,227	9,851
От 1 до 5 години	4,996	5,358
Над 5 години	-	-
Общо	14,223	15,209

(б) Ангажименти по оперативен лизинг – Банката като лизингодател

Банката е страна по договори за оперативен лизинг на сгради. В случаите, когато Банката е лизингодател, сумите на минималните бъдещи плащания по отношение на неотменяемия оперативен лизинг към 31 декември 2013 г. е 24 хиляди лева (2012 г.: 28 хиляди лева).

32 Събития след отчетния период

Няма съществени събития след датата на изготвяне на отчета, които да оказват ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2013 година.