

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
към 30 септември 2009 г.

/неодитирани/

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Групата е разработена в съответствие с българското Законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност, в това число Закона за счетоводство, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на БНБ.

През 2009 г. не са направени съществени промени в счетоводната политика както на Банката, така и на дъщерното ѝ дружество. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните консолидирани финансови отчети за 2008 г. Принципите на консолидация са приложени последователно и при изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет.

Подбрани обяснителни бележки

Деривативни финансови инструменти

При осъществяването на дейността си Банката сключва договори, чиято стойност се мени в съответствие на промените на определени пазарни величини и които не изискват първоначална инвестиция, или изискват незначителна нетна инвестиция, в сравнение с номиналната стойност на договора. Такива договори са финансови инструменти, наричани деривативи. Банката използва договори като лихвени и валутни суапове и форуърди за хеджиране на пазарни рискове, свързани с оперативната ѝ дейност. Когато при сключване на конкретна деривативна сделка Банката определя конкретна позиция за хеджирана и са изпълнени всички изисквания на счетоводните стандарти, съответния дериватив се отчита като такъв за хеджиране. Деривативи, които не отговарят на критериите за хеджиране се отчитат като държани за търговия.

Деривативните финансови инструменти се признават първоначално по цена на придобиване (включително разходите по сделката) и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на пазарни котировки, модели за дисконтиране на парични потоци и други финансови модели за оценка, в зависимост от вида на дериватива. Деривативите се отчитат като активи, когато справедливата им стойност е положителна и като пасиви, когато е отрицателна.

В процеса на оперативната си дейност Банката сключва краткосрочни валутни суапове, с цел управление на потоците си по валути и като инструмент за намаляване на цената на привлечените средства в някои от съответните валути,

като се възползва от съществуващите разлики в лихвените им нива. Към 30.09.2009г. БАКБ е отчела 8 открити валутни суапа, които не са част от договори за хеджиране. Справедливата стойност на три от тях е положителна в размер на 71 хил. лева и е представена в позицията „Финансови активи държани за търгуване” в баланса. Номиналната им стойност е в размер на 19,659 хил. лева. Останалите пет с номинална стойност в размер на 29,428 хил. лева имат отрицателна справедлива стойност към 30.09.2009 г. в размер на 172 хил. лева и са отчетени в позицията „Финансови пасиви държани за търгуване” в баланса.

Към 30.09.2009 г. БАКБ отчита и един двугодишен договор за валутно-лихвен суап с номинална стойност в размер на 31 милиона щатски долара, който е сключен с цел хеджиране. Като хеджирана позиция е определена отрицателната открита позиция, формирана в следствие на издадена корпоративна облигация в щатски долари в размер на 31 милиона. Средствата получени при издаването на тази облигация през 2008 г. бяха трансформирани в евро с цел финансиране на кредити, отпуснати в евро. Справедливата стойност на деривата към 30.09.2009г. е положителна и формира актив на стойност 2,319 хил. лева, представен в позицията „Деривати за хеджиране” в баланса. Загубата от промяната на стойността на хеджиращия инструмент през отчетния период е 1,601 хил. лева, а печалбата от валутна преоценка на хеджираната позиция е в размер на 1,600 хил. лева.

Към 30.09.2009 г. дъщерното дружество Капитал директ няма сделки с деривативи.

Финансови активи на разположение за продажба

Инвестиции в ценни книжа, които ще бъдат държани за неопределен период от време и които биха могли да бъдат продадени с цел осигуряване на ликвидност или в следствие на промени в пазарните условия, се класифицират като инвестиции на разположение за продажба. Тези инвестиции се признават при възникването им по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката. Последващото им оценяване се извършва по котирана пазарна цена или чрез използване на оценъчни техники. Нереализираните печалби и загуби от преоценката на тези инвестиции се отсрочват в капиталова сметка, нетно от бъдещия данъчен ефект. В периода, в който активът е реализиран или е идентифициран като обезценен, резултатът от преоценката се включва в отчета за доходите.

През периода БАКБ не е извършвала сделки с активите, класифицирани в тази категория към 31.12.2008 г..

Към датата на този отчет инвестициите на БАКБ във финансови активи, класифицирани „на разположение за продажба” са оценени по пазарна стойност и заедно с начислените по тях лихви възлизат на 6,726 хил. лева. Към 30.09.2009 г. ръководството е направило преглед за обезценка на инвестициите, класифицирани на разположение за продажба. При една от капиталовите инвестиции е установена обезценка в размер на 264 хиляди лева, която е отчетена в отчета за доходите за периода, в перото „Загуба от активи на разположение за продажба”.

Към 30.09.2009 г. дъщерното дружество Капитал директ не е инвестирало във финансови активи, класифицирани на разположение за продажба.

Предоставени кредити и вземания от нефинансови институции и други клиенти

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Всички кредити се включват в баланса към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по договорени кредити се отчитат задбалансово.

При изчисляване на провизиите за загуба от обезценка и несъбираемост банката се ръководи от изискванията за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност на МСС 39 и регулативните изисквания на БНБ. През отчетния период са направени нормативни промени в някои от критериите за рисковата класификация и определяне на специфичните провизии за кредитен риск. В отговор на промените БАКБ е ревизирала вътрешната си методологията за класификация на рисковите експозиции и определяне размера на провизиите за загуба от обезценка за счетоводни цели.

В края на месец юни БАКБ е придобила от дъщерното си дружество Капитал Директ кредити на клиенти в размер на 8,772 хил. лева. Кредитите са придобити по балансова стойност. Транзакцията е елиминирана за целите на консолидация.

Към 30.09.2009 г. предоставените кредити на клиенти възлизат на 733,146 хил. лева преди обезценка. По тях Банката е заделила провизии за загуба от обезценка в размер на 65,362 хил. лева. През отчетния период ръководството е взело решение от баланса да бъдат изписани за сметка на начислената обезценка вземания в размер на 4,478 хил. лева, поради несъбираемост. Разходите за обезценка през периода са нараснали с 18.9 млн. лева. Нарастването се дължи частично на обезценяване на експозиция, вследствие на злоупотреба от страна на недобросъвестен длъжник, за което е сезирана прокуратурата.

Инвестиции в дъщерни предприятия - консолидация

Към 30.09.2009 г. единственото дъщерно дружество на Банката, подлежащо на консолидация е Капитал Директ ЕАД, което е изцяло притежавано от БАКБ.

При изготвяне на консолидираните си отчети Банката прилага изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети” и МСФОЗ „Бизнескомбинации”. Към датата на придобиване дъщерното дружество е отчетено по метода на покупката и Банката е отчела положителна репутация в размер на 157 хил. лева. Съгласно МСФО 3 положителната репутация, възникнала в резултат на бизнескомбинация, се отразява в консолидирания баланс и не се амортизира, а само може да се обезценява по реда на МСС 36 *Обезценка на активи* при наличие на признак за това. МСС 36 изисква положителната репутация да се проверява за обезценка веднъж годишно.

В процеса на консолидация се елиминират резултатите и салдата по вътрешно-групови сделки и разчети.

Дълготрайни активи

През отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи на Групата. В следствие на извършена инвентаризация към 31.12.2008г., приключила в началото на 2009 г., ръководството на Банката взе решение да бъдат отписани от баланса дълготрайни активи с отчетна стойност в размер на 1,171 хил. лева, които към датата на отписване са напълно амортизирани и негодни за употреба.

Към 30.09.2009г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 4,211 хил. лева и 107 хил. лева.

Други привлечени средства

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

Към 30.09.2009 г. Групата има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства по договори с чуждестранни банки и други финансови институции в размер на 109,505 хил. лева. От началото на отчетния период по такива договори са получени 12,500 хил. евро и са изплатени 38,214 хил. евро.

През 2008 г. Банката е предоставила на дъщерното дружество Капитал директ краткосрочна кредитна линия в размер на 1.1 милиона евро за финансиране на текущата му дейност. За целите на изготвяне на консолидирания отчет тази транзакция се елиминира. Към 30.09.2009 г. кредитната линия е погасена изцяло.

Издадени ценни книжа

През отчетния период БАКБ не е издавала нови корпоративни или ипотечни облигации. През април 2009 г. настъпи падежът и беше изплатена една от издадените емисии ипотечни облигации в размер на 10 милиона евро.

Към 30.09.2009 г. задълженията на Банката по издадени ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 183,661 хил. лева.

Към 30.09.2009г. дъщерното дружество Капитал директ няма издадени корпоративни или ипотечни облигации.

Собствен капитал

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на БАКБ АД или на дъщерното дружество Капитал директ ЕАД. След регистрацията на Българска фондова борса – София, акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Към 30.09.2009 г. най-голям акционер, притежаващ 49.99% от регистрирания акционерен капитал на Банката е Allied Irish Banks, p.l.c., Ireland.

Общото Събрание на акционерите на БАКБ /ОСА/, проведено на 29.04.2009 г. прие Годишния финансов отчет за 2008 г. и взе решение цялата печалба за 2008 г. в размер на 50,913 хиляди лева да бъде отнесена във фонд „Резервен”.

Обявеният и изплатен дивидент за 2007 г. на БАКБ възлиза на 1.50 лева на акция.

Печалбата на дъщерното дружество за 2008 г. е изцяло заделена във фонд „Резервен”.

Сделки със свързани лица

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения. Банката сключва сделки със свързани лица, извършвайки обичайните си банкови операции. Тези сделки се договарят при пазарни условия и включват основно предоставяне на кредити и приемане на депозити.

През отчетния период най-съществен е размерът на осъществените сделки с Българо-американски инвестиционен фонд /БАИФ/ и Фондация Америка за България /ФАБ/, от които БАКБ е привлякла средства под формата на депозити и издадени облигации, договорени при пазарни условия. Към 30.09.2009г. депозитите възлизат на 101,414 хил.лева и са представени в перото *Депозити на клиенти* в баланса, а корпоративните облигации са в размер на 23,676 хил.лева и са представени в пасива в перото *Дългови ценни книжа*. Лихвеният разход за периода отчетен във връзка с осъществените транзакции е в размер на 5,170 хил. лева.

От началото на отчетния период БАКБ осъществява и сделки по предоставяне и привличане на краткосрочни междубанкови депозити от най-големия си акционер Алайд Айриш Бенкс, п.л.с. (Allied Irish Banks, p.l.c., AIB). Предоставените на AIB краткосрочни депозити към 30.09.2009 са в размер на 29,633 хил.лева. ОСА одобри получаването на финансиране от Алайд Айриш Бенкс, п.л.с. под формата на предоставени междубанкови депозити с максимален размер от 50 милиона евро. Към 30.09.2009г. БАКБ е използвала 25 милиона евро от предоставената линия, които са представени в баланса в позицията *Депозити от банки*. Лихвеният разход за периода отчетен във връзка с осъществените транзакции с AIB е в размер на 648 хил.лева, а лихвеният приход – 32 хил. лева.

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за отчетния период на всяко от дружествата в групата. Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

