

**ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД**

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ  
СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ,  
ТАКА КАКТО СА ПРИЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

---

**Съдържание**

Доклад на независимия одитор	
Годишен Доклад за дейността	i-vi
Консолидиран Отчет за всеобхватния доход	1-2
Консолидиран Баланс	3
Консолидиран Отчет за промените в собствения капитал	4
Консолидиран Отчет за паричните потоци	5-6
Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет	7-73

## **Доклад на независимия одитор**

### **До акционерите на “ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД**

#### *Доклад върху консолидирания финансов отчет*

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на “ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД и неговите дъщерни дружества (Групата), включващ консолидирания счетоводен баланс към 31 декември 2015 г. и консолидираните отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет 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 консолидирания финансов отчет*

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидирания 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 консолидиран 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 консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одитът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов 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 консолидирания финансов отчет.

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



## *Mнение*

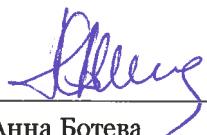
По наше мнение, консолидираният финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на "ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД и неговите дъщерни дружества към 31 декември 2015 г., както и техните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

## *Доклад върху други правни и регулаторни изисквания*

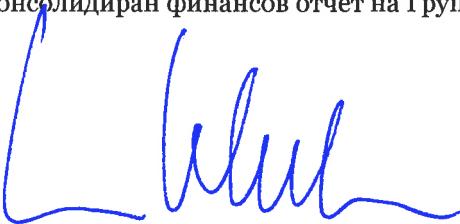
Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен консолидиран доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

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

По наше мнение, годишният консолидиран доклад за дейността, изложен от стр. i до стр. vi е изгoten в съответствие с приложениия годишен консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2015 г.

  
Анна Ботева  
Регистриран одитор

31 март 2016 г.  
гр. София

  
Щефан Вайблен  
ПрайсуетърхаусКупърс Одит ООД



**Годишен доклад за дейността на ръководството  
на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД**

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (Банката) е част от групата на Кардан Н.В., която към 31 декември 2015 г., чрез Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. притежава 100 % (78,600,000 броя акции) от капитала на Банката. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, 294 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 1,415 служители (2014 г.: 722 служители).

Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. е компания, развиваща дейност в България, Румъния и Украйна. Дъщерните дружества на компанията работят по предоставяне на банкови и небанкови финансови услуги, като основната насока е към обслужване на физически лица и малки и средни предприятия.

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД има двустепенна структура на управление. Всички членове на Надзорния и Управителния съвет отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции и на Наредба 20 на БНБ, като са получили изрично одобрение от Централната банка. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД има функциониращ Одитен комитет със съобразена с изискванията на Закона за независимия финансов одит структура.

Към 31 декември 2015 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е собственик на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД България и ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АЙ ЕФ ЕН С.А. Румъния (Групата). Към 31 декември 2014 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не притежава акции или дялово участие в други дружества.

Към 31 декември 2013 г. Банката има контролно участие в капитала на млекопреработвателно дружество Опицвет Милк АД. Банката продава участието си през месец май 2014 г.

През октомври 2012 г. Банката регистрира свой клон в Румъния на базата на правото на единния европейски паспорт.

Групата разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастване на кредитния портфейл. Новопривлеченият ресурс се характеризира с намаляваща цена и доходността остава стабилна. От голямо значение е запазването на стабилни нива на ликвидност. Независимо от разрастването на дейността на Банката и резкия ръст на кредитна дейност, Групата запазва високи нива на ликвидност.

През 2015 г. Групата е реализирала нетен лихвен доход в размер на 57,144 хил. лева, което представлява увеличение от 66 % спрямо 2014 г. в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Нетната печалба на Групата за 2015 г. е в размер на 32,506 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 18,182 хил. лева.

Приходите от основна дейност (нетен лихвен доход, нетни приходи от такси и комисиони, нетна печалба от промяна на валутните курсове и други приходи) аналогично на нетния лихвен доход са се увеличили с 92 % през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 64 %, приходите от такси и комисиони – 16 %, а останалите видове приходи заемат 20 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

През 2015 г. общите активи на Групата са се увеличили със 12 % спрямо края на 2014 г. и достигат 536,263 хил. лева (2014 г.: 480,480 хил. лева). Към края на 2014 г. най-голямо нарастване се наблюдава в предоставени заеми на клиенти с 45,269 хил. лева следвано от парични средства в каса и по сметки в централни банки с 32,679 хил. лева. Нарастването на кредитния портфейл се дължи на увеличението на експозициите на дребно, който надхвърлят дела на кредитите, предоставени на юридически лица.

Към 31 декември 2015 г. сумата на пасивите на Групата е 425,409 хил. лева (2014 г.: 410,225 хил. лева), като 93 % от тях или 395,978 хил. лева (2014 г.: 396,343 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2015 г. се наблюдава намаление от 4 % или с (16,058) хил. лева на депозитите от клиенти и увеличение от 175 % на депозити от банки.

в хил. лева	2015	2014	2013	2012	2011
Балансово число	536,263	480,480	406,209	193,106	74,769
Собствен капитал	110,854	70,255	52,313	32,576	26,168

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Групата с 58 % в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Групата през 2015 г. са както следва:

- На 7 май 2015 г. г-н Филип Попов е избран за член на Управителния съвет на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД;
- На 10 август 2015 г. е регистрирано увеличение на капитала с 8,200 хил.лв. (от 70,200 хил. лева на 76,800 хил. лева).

#### Ликвидност

Според действащата и актуална политика за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициент на ликвидните активи. Към края на 2015 г. този показател е 35.40 % (2014: 40.15 %), което показва стабилността на паричния поток и е значително над минималния праг (15 % съотношение на ликвидни активи към депозити различни от тези привлечени от кредитни институции).

	2015	2014	2013	2012	2011
Коефициент на ликвидност	35.40	40.15	39.46	36.07	38.41

Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността:

Глобалната финансова и икономическа криза и силната конкуренция в банковия сектор са основните фактори, въздействащи върху перспективите за развитие. Групата издържа на ликвидния стрес тест в реална обстановка след събитията в банковата система през годината.

Забавянето ръста на икономиката, както в световен мащаб така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Очакванията като цяло са за разумен ръст на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

В условията на ограничен икономически ръст, Групата работи за ефективно управление на риска, като усилията са насочени към подобряване на процесите в областта на кредитиране, разплащания, обслужване на клиенти и поддържане качеството на кредитния портфейл. Акцент се поставя върху навременните мерки за събиране на проблемни вземания. Тенденциите за бъдещото развитие на Групата като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства.

Основните рискове, свързани с дейността на Групата и на банковия сектор като цяло са:

- кредитен риск;
- инфлационен риск;
- лихвен риск;
- бизнес риск;
- ликвиден риск;
- валутен риск;
- операционен риск (включително репутационен риск).

Предвид икономическата обстановка влияние върху дейността на Групата оказват бизнес риска и кредитния риск. В отговор на тези предизвикателства са определени и Банката е насочена към определен кръг клиенти, както и ясна стратегия за развитие.

#### **Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност**

Групата не е извършвала действия в областта на научноизследователската дейност.

#### **Информация по чл. 33, ал. 1, т. 7 от Закона за счетоводството**

Групата се стреми да поддържа положителен баланс по отношение на активите и пасивите. Следва да се отбележи, че по отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се приемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридическите лица са предимно в големи размери и практиката показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

По отношение на ценовия (лихвения) риск се прилага политика на баланс между активите и пасивите с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. Практиката на Групата е да се определя минимален долен праг на лихвата при активите с плаващ лихвен процент.

За управление на кредитния риск Групата е разработила стриктни процедури за анализ и оценка на потенциални кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури, детайлна верификация на предоставените данни. В допълнение, Групата има изградена ефективна система за следене на плащанията, както и активни мерки за събиране на вземанията. Извършва се предварителен анализ, а в последствие ежемесечен мониторинг за наличие на концентрация на свързани лица, по сектори на икономиката и други разрези съобразно вътрешните правила на Групата.

#### **Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване**

Не са настъпили важни събития след 31 декември 2015 г., които биха се отразили на дейността на Групата или да изискват корекции във финансовите отчети.

На 6 януари 2016 г. Банката придобива 99.9989 % от акциите на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А., дружество регистрирано в Румъния с предмет на дейност предоставяне на активи на финансов лизинг.

#### **Бъдещи планове на Групата**

Управителният съвет на Групата очаква икономическата среда в България да продължи своето стабилизиране и да премине към постепенен икономически растеж. Макроикономическата и финансова стабилност ще допринесат за разрастващ се пазар на финансовите услуги при жизнеспособна, ефективна и конкурентоспособна банкова система. Очакваме ускоряване на процеса на интеграция на българската икономическа и финансова система в европейското пространство.

Това ще допринесе както за внедряване на нови, така и за разширяване на съществуващите банкови продукти и услуги. Групата ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяване на ефективна и просперираща банкова дейност. Групата ще продължи своето развитие в основните сегменти на банковия пазар – малки и средни предприятия (МСП) и физически лица. Основният акцент ще бъде към кредитиране на физически лица и МСП с акцент върху кредити за земеделски производители. Групата ще продължи да създава продукти, предлагащи конкурентни условия по депозитите и разплащателните сметки на своите клиенти, като ще развива проектно и търговско финансиране, както и нови иновативни продукти. Бъдещото развитие на Групата се изразява в създаване на още по-широва клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги. Групата ще продължи да поддържа високи стандарти на корпоративно управление, активно ще работи за развитие на банковата сигурност, прилагайки гъвкава и ефективна организационна структура с ясно разделение на отговорности и задължения. Групата ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Групата ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси.

Групата работи с висококвалифициран персонал, споделящ следните основни ценности:

- мотивация и професионална амбиция;
- открита и свободна комуникация;
- поемане на лична отговорност;
- ангажираност със стандартите и целите на организацията.

Основните цели и задачи пред Групата са свързани с:

- осигуряване на максимална сигурност на клиентите и вложителите на Групата;
- поддържане на много добро качество на активите при стабилна ликвидност и доходност;
- поддържане на достатъчна капиталова адекватност, отговаряща на рисковия профил на Групата, и правилно управление на валутния, лихвения и другите рискове, присъщи за банковата дейност;
- ефективен контрол върху разходите;
- добра възвръщаемост на акционерния капитал.

#### **Информация по чл. 187д от ТЗ за притежавани, придобивани или прехвърляни собствени акции**

Не са придобивани или прехвърляни собствени акции през годината.

Участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:

- **Ариел Хасон – Председател на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
TBIF Financial Services B.V., Холандия – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;  
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД - член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;  
AVIS, Украйна – член на Надзорния съвет;  
TBI Leasing IFN S.A., Румъния - член на Административния съвет;  
S.C. TBI Credit IFN S.A. Румъния - член на Съвета на директорите;  
Sofia Portfolio B.V., Холандия - Изпълнителен директор;  
Кредитекс ООД – управител.

- **Валентин Гъльбов – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
Ти Би Ай Кредит ЕАД – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;  
Ти Би Ай Лизинг ЕАД - член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;  
Ти Би Ай Рент ЕАД - член на Съвета на директорите;  
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД - член на Съвета на директорите;  
Sofia Portfolio B.V., Холандия - Изпълнителен директор;  
Хипокредит АД - член на Съвета на директорите.

- **Цви Зив – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва:  
Gulliver Energy Ltd., Israel – член на Съвета на директорите;  
Tradair Ltd - Председател на съвета на директорите.

- **Цветан Петринин – Главен Изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

- **Нора Петкова – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

- **Иван Иванов – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

- **Филип Попов – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) няма юридически лица, в чиито управителни или контролни органи участва.

**Договори по чл. 240б от ТЗ, склучени през 2014 г.**

Членовете на Съветите и свързаните с тях лица нямат подписани договори за дейности извън редовната или за условия, значително различаващи се от пазарните условия.

Общият нетен доход, получен от членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за 2014 г., възлиза на 505 хил. лева.

## Информация за придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации

Членовете на Управителния съвет нямат право да придобиват акции и облигации на Банката. Поради тази причина членовете на Управителния съвет на Банката не са придобили, не притежават и нямат прехвърлени акции или облигации през 2014 г.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) така, както са приети за прилагане в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава постоянното и последователното прилагане на адекватна счетоводна политика и придържането към действащите изисквания на МСФО. Финансовите отчети са изгответи на принципа – предположение за действащо предприятие.

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД ще продължи в бъдеще да бъде Банката, която предоставя качествени банкови услуги, пазарно ориентирани продукти и ще се стреми да остане най-добрият банков партньор за своите клиенти.



Цветан Петринин

Председател на Управителния съвет  
и Главен Изпълнителен Директор на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД  
28 март 2016 г.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Консолидиран Отчет за всеобхватния доход**

	Бележки	<b>За годината, приключваща на 31 декември</b>	
		<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Продължаваща дейност</b>			
Приходи от лихви	4	66,396	45,962
Разходи за лихви	4	<u>(9,252)</u>	<u>(11,441)</u>
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b><u>57,144</u></b>	<b><u>34,521</u></b>
Приходи от такси и комисионни	5	17,703	10,962
Разходи за такси и комисионни	5	<u>(3,639)</u>	<u>(1,895)</u>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b><u>14,064</u></b>	<b><u>9,067</u></b>
Нетни печалби от търговски операции	6	9,126	2,374
Други оперативни разходи	7	(45,225)	(23,379)
Загуби от обезценка на финансови активи	15	(8,182)	(4,853)
Обезценка на други активи	17,21	(177)	(137)
Загуба от деривативни инструменти	2	(767)	(812)
Печалба за годината от продажба на бизнес	20	-	856
Други оперативни приходи	9	<u>10,008</u>	<u>706</u>
<b>Печалба преди данъци от продължаваща дейност</b>		<b><u>35,991</u></b>	<b><u>18,343</u></b>
Разходи за данъци	10	<u>(3,485)</u>	-
<b>Печалба за годината от продължаваща дейност</b>		<b><u>32,506</u></b>	<b><u>18,343</u></b>
<b>Преустановена дейност</b>			
Загуба след данъци за годината от преустановена дейност	31	-	<u>(161)</u>
<b>Печалба за годината</b>		<b><u>32,506</u></b>	<b><u>18,182</u></b>
Полагаща се на:			
Собствениците на компанията-майка		32,518	18,227
Неконтролиращо участие		(12)	(45)

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 7 до стр. 73 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Консолидиран Отчет за всеобхватния доход (продължение)**

	Бележки	За годината, приключваща на 31 декември	
		2015 г.	2014 г.
<b>Печалба за годината</b>		<b>32,506</b>	<b>18,182</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>			
<i>Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди:</i>			
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	29	(53)	4
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи на разположение за продажба	29	(54)	12
<b>Друг всеобхватен доход за периода</b>		<b>(107)</b>	<b>16</b>
<b>Общ годишен всеобхватен доход</b>		<b>32,399</b>	<b>18,198</b>
Полагащ се на:			
Собствениците на компанията-майка		32,411	18,243
Неконтролиращо участие		(12)	(45)

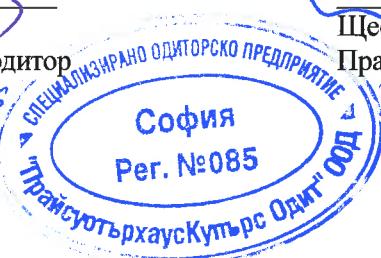
Цветан Петринин  
Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС  
28 март 2016 г.

Иван Иванов  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова  
Главен счетоводител

Анна Ботева  
Регистриран одитор  
31.03.2016

Щефан Вайблен  
ПрайсуетърхаусКупърс Одит ООД  
31.03.2016



**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### Консолидиран Баланс

	Бележки	Към 31 декември 2015 г.	2014 г.
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	11	109,620	76,941
Предоставени средства на други банки	12	40,266	90,455
Нетекущи активи, държани за продажба	17	8,955	882
Предоставени заеми на клиенти	14	331,092	285,823
Финансови активи на разположение за продажба	13	11,878	1,109
Други активи	21	7,360	11,836
Текущи данъчни активи		242	78
Нематериални активи	18	2,243	1,327
Имоти и съоръжения	19	<u>24,607</u>	<u>12,029</u>
<b>Общо активи</b>		<b>536,263</b>	<b>480,480</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки	22	24,675	8,982
Деривативи	2	17	21
Привлечени средства от клиенти	23	371,303	387,361
Други привлечени средства	24	12,195	7,448
Пасиви по отсрочен данък		115	-
Други пасиви	25	<u>17,104</u>	<u>6,413</u>
<b>Общо пасиви</b>		<b>425,409</b>	<b>410,225</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Основен капитал	29	78,600	70,400
Законови резерви	29	2,596	2,596
Преоценъчен резерв	29	(42)	12
Резерв от превръщане в чуждестранна валута	29	(49)	4
Натрупана печалба/(загуба)		29,761	(2,757)
<b>Собствен капитал, полагаш се на собствениците на компанията-майка</b>		<b>110,866</b>	<b>70,255</b>
Неконтролиращо участие		(12)	-
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>110,854</b>	<b>70,255</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>536,263</b>	<b>480,480</b>

Цветан Петринин  
Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС  
28 март 2015 г.

Иван Иванов  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова  
Главен счетоводител

Анна Ботева София  
Регистриран одитор Reg. №085  
Пояснителни бележки от стр. 7 до стр. 73 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

31.03.2016 31.03.2016

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Консолидиран Отчет за промените в собствения капитал**

	<b>Основен капитал (Бел. 29)</b>	<b>Законови резерви (Бел. 29)</b>	<b>Преоценъчен резерв в чуждестранна валута (Бел. 29)</b>	<b>Резерв от превърщане в чуждестранна валута (Бел. 29)</b>	<b>Натрупана загуба/ печалба</b>	<b>Полагащ се на собствениците на компанията- майка</b>	<b>Неконтро- лиращо участие</b>	<b>Общо собствен капитал</b>
<b>Към 1 януари 2014 г.</b>	<b>70,400</b>	<b>2,165</b>		-	-	<b>(20,553)</b>	<b>52,012</b>	<b>301</b>
Друг всеобхватен доход	-	-	12	4	-	16	-	16
Печалба за годината	-	-	-	-	18,227	18,227	(45)	18,182
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>18,227</b>	<b>18,243</b>	<b>(45)</b>	<b>18,198</b>
Прехвърляне на резерви	-	431	-	-	(431)	-	-	-
Ефект от продажба на бизнес	-	-	-	-	-	-	(256)	(256)
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>	<b>70,400</b>	<b>2,596</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>(2,757)</b>	<b>70,255</b>	-	<b>70,255</b>
<b>Към 1 януари 2015 г.</b>	<b>70,400</b>	<b>2,596</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>(2,757)</b>	<b>70,255</b>	-	<b>70,255</b>
Друг всеобхватен доход	-	-	(54)	(53)	-	(107)	(12)	(119)
Печалба за годината	-	-	-	-	32,518	32,518	(12)	32,506
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(54)</b>	<b>(53)</b>	<b>32,518</b>	<b>32,411</b>	<b>(12)</b>	<b>32,399</b>
Увеличение на капитала	8,200	-	-	-	-	8,200	-	8,200
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b>78,600</b>	<b>2,596</b>	<b>(42)</b>	<b>(49)</b>	<b>29,761</b>	<b>110,866</b>	<b>(12)</b>	<b>110,854</b>

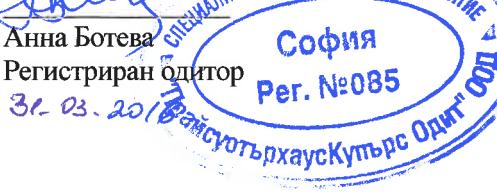
Цветан Петринин  
Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС  
28 март 2016 г.



Иван Иванов  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова  
Главен счетоводител

Анна Ботева  
Регистриран одитор  
31.03.2016



Щефан Вайблен  
Прайсъутърхус Купърс Одит ООД  
31.03.2016

Пояснителни бележки от стр. 7 до стр. 73 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Консолидиран Отчет за паричните потоци**

	Бележки	<b>За годината приключваща на 31 декември</b>	
		<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>			
Печалба за годината		32,506	17,536
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци			
<i>Nепарични</i>			
Обезценка на финансови активи	15	8,182	4,853
Обезценка на нетекущи активи държани за продажба	17,21	177	137
Амортизация на имоти и съоръжения и нематериални активи	18,19	4,182	1,267
Платени данъци		(164)	(1)
Печалба от продажба на имоти и съоръжения		-	(35)
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	20	-	(49)
Нетни загуби от сделки с нетекущи активи държани за продажба	6	9	23
Провизии по неизползвани отпуски	25	51	13
Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба		(747)	-
Нереализирани загуби от валутна преоценка	6	327	110
<b>Парични потоци от/използвани в оперативна дейност преди промени в оперативните активи и пасиви</b>			
		<b>44,523</b>	<b>23,854</b>
 <i>Промени в оперативните активи и пасиви</i>			
Нетно намаление/(увеличение) на задължителните резерви при централни банки	11	1,356	(2,475)
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени заеми на клиенти	14,15	(53,451)	(46,427)
Нетно намаление/(увеличение) на нетекущи активи държани за продажба	17	(8,073)	321
Нетно намаление/(увеличение) на деривативите	2	(4)	(35)
Нетно (намаление)/увеличение на другите активи	21	4,476	(6,546)
Нетно (намаление)/увеличение на привлечените средства от банки	22	23,564	4,978
Нетно (намаление)/увеличение на привлечените средства от клиенти	23	(16,058)	51,341
Нетно (намаление)/увеличение на другите пасиви	25	10,195	1,755
 <b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>		<b>6,614</b>	<b>26,766</b>

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от стр. 7 до стр. 73 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Консолидиран Отчет за паричните потоци (продължение)**

	<b>Бележки</b>	<b>За годината приключваща на 31 декември 2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
Парични плащания свързани с инвестиции на разположение за продажба	13	(10,769)	(1,020)
Парични постъпления от продажба на бизнес	20	-	1,745
Покупка на нематериални активи	18	(1,514)	(425)
Постъпления от продажба на имоти и съоръжения	19	-	182
Покупка на имоти и съоръжения	19	(17,066)	(3,677)
<b>Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност</b>		<b>(29,349)</b>	<b>(3,195)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Получени плащания по други привлечени средства	24	1,209	4,559
Извършени плащания по други привлечени средства	24	(4,333)	(5,755)
Увеличение на капитала	29	8,200	-
<b>Нетен паричен поток от/използван във финансова дейност</b>		<b>5,076</b>	<b>(1,196)</b>
<b>Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти</b>			
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	30	134,515	112,140
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	30	<b>116,856</b>	<b>134,515</b>
<b>За годината приключваща на 31 декември 2015 г.</b>			
<b>Парични потоци свързани с лихви и дивиденти</b>			
Платени лихви		(9,419)	(13,943)
Получени лихви		69,069	44,829
Получени дивиденти		5	7

Цветан Петринин  
Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС  
28 март 2016 г.

Иван Иванов  
Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова  
Главен счетоводител

Анна Ботева

Регистриран одитор

Пояснителни бележки от стр. 78 до стр. 75 са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

31. 03. 2016

Специализирано одиторско предприятие

София

Рег. № 112085

Щефан Вайблен

ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД

31. 03. 2016

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет

### 1 Обща информация и счетоводна политика

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД (наричана за кратко "Банката") е основана на 11 ноември 2002 г. като акционерно дружество с двустепенна система на управление под името Банка Запад-Изток АД и акционери: Актива Холдинг Б.В., Фактор банка д.д. и ЛБ Максима Д.О.О. След получаване на лиценз от Българска Народна Банка за извършване на банкови услуги на 13 август 2003 г., Банката е регистрирана в Софийски градски съд като акционерно дружество на 28 август 2003 г. и започва дейността си на 1 октомври 2003 г. През 2006 г. Нова Люблянска Банка д.д. последователно придобива 97.01 % от акционерния капитал на Банката: на 14 април 2006 г. - 72.51 %, а впоследствие на 28 декември 2006 г. още 24.50 % от капитала. Името на Банката се променя първоначално на НЛБ Банка Запад-Изток АД, а впоследствие на НЛБ Банка София АД. До средата на 2011 г., Банката, още под името НЛБ Банка София АД, се контролира от Нова Люблянска Банка д.д., която притежава 97.01 % от акциите. Останалите 2.99 % от акциите се притежават от Фактор Банка д.д.

В края на месец юли 2011 г. Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. със седалище в Холандия придобива 100 % (38,399,001 броя акции) от капитала на Банката. Следва промяна в правната форма на Банката - от акционерно дружество в еднолично акционерно дружество. През месец октомври 2011 г. капиталът ѝ е увеличен с 8,001 хил. лева, а в края на месец ноември 2011 г. наименованието ѝ се променя на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД. Към 31 декември 2015 г. капиталът на Банката възлиза на 78,600 хил. лева, а броят обикновени безналични акции е 78,600,000, всяка с номинал 1 лв.

Централният офис на Банката е с ново седалище, считано от месец септември 2012 г. - гр. София, ул. „Димитър Хаджиоцев“ № 52-54. Дейността на Банката се осъществява чрез Централата в София, клона в Букурещ, 294 офиса и отдалечени работни места. В края на 2012 г. Банката получава разрешение от Българска Народна Банка за разкриване на клон в Република Румъния и стартира съответни действия по съгласуване, техническо и ресурсно осигуряване на дейностите, свързани с предстоящото стартиране на работата на клона. През 2013 г. клонът стартира своята дейност следвайки насоченост на бизнеса към финансиране както на физически, така и на юридически лица.

Компанията майка на Банката е Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. с адрес на управление Клод Дебюси 30, Амстердам, Холандия. Компанията майка търси възможности за инвестиции в сферата на финансовите услуги, в частност банкиране, ипотечно и потребителско финансиране, управление на активи, и инвестиционни консултантски услуги в Централна и Източна Европа, и в някои бивши съветски републики. Мажоритарен собственик на Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. е Кардан Файненшъл Сървисиз Б.В. (100 %). Крайната компания майка на Банката е Кардан Н.В. със седалище в Холандия. Компанията се котира на фондовите борси Euronext Amsterdam и Tel Aviv.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Към 31 декември 2015 г. Управителният съвет се състои от четрима членове с мандат до пет години, избирани от Надзорния съвет. Трима от членовете на Управителния съвет са изпълнителни директори, като Банката се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните директори. Надзорният съвет се състои от поне трима, но не повече от седем членове с мандат до пет години.

Към 31 Декември 2015 Банката притежава контролиращо участие в ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. с място на стопанска дейност и държава на учредяване Румъния и ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД с място на стопанска дейност и държава на учредяване България.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### База за консолидация

Консолидираният финансов отчет включва отчета на Банката и дъщерните ѝ дружества:

- Ти БИ АЙ РЕНТ ЕАД учредено в Република България на 19 юли 2005 г.
- Ти Би Ай КРЕДИТ ИФН С.А. учредено в Република Румъния на 11 януари 2008 г.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на Банката, като се прилагат последователни счетоводни политики.

Дъщерните дружества се консолидират изцяло от датата на тяхното придобиване, представляваща датата, на която Банката получава контрола и продължават да се консолидират до датата, на която този контрол бъде изгубен.

Настоящият консолидиран финансов отчет, както и индивидуалния финансов отчет, са одобрени от Управителния Съвет на Банката с решение от 28 март 2016 г.

Следващата бележка представя основните счетоводни политики в съответствие с които е изготвен финансият отчет до степента, до която не са били вече изложени в други предходни бележки. Тези политики са приложени по отношение на всички представени години, освен ако не е изрично посочено друго.

#### a База за изготвяне на финансовия отчет

##### (i) Съответствие с МСФО

Настоящият финансов е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

##### (ii) Принцип на историческата цена

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните случаи:

- финансови активи на разположение за продажба, финансови активи и пасиви (включително деривативни инструменти), определени класове имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти – отчитани по справедлива стойност;
- активи на разположение за продажба – отчитани по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба;

##### (iii) Изменения на стандарти и тълкувания, които са влезли в сила и се прилагат от Групата за периоди след 1 януари 2015 г.

Групата е приложила следните стандарти и изменения за първи път за финансовата година, започваща на или след 1 януари 2015 г.:

- Годишни подобренятията МСФО, цикъл 2011-2013 г. (одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 януари 2015 г.)
- КРМСФО 21 Налози (одобрена дата за прилагане в ЕС – 17 юни 2014 г.)

Измененията не оказват съществен ефект върху настоящия финансов отчет с изключение на въвеждането на определени нови оповестявания.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **a База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)**

*(iv) Изменения на публикувани стандарти и тълкувания, които все още не са приети и които ще се прилагат от Групата в следващите финансови години.*

Следните стандарти и изменения ще бъдат приети от Групата за първи път за финансовата година, започваща на или след 1 януари 2016 г. (одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 февруари 2015 г.):

- *Годишни подобренията МСФО, цикъл 2010-2012 г.*
- *Планове с дефинирани вноски: Вноски от наети лица - Изменение на МСС 19 „Доходи на наети лица“- тези промени нямат влияние върху финансовите отчети на Групата.*

Приемането на подобренията от цикъл 2010-2012 г. засяга 7 стандарта и включва промени при представянето, признаването и оценяването, както и терминологични и редакционни промени:

- *МСФО 2 „Плащане на базата на акции“* - изяснява определението на понятията: „пазарно условие“, „условие на изпълнението“, „условие на услугата“ и „условие за встъпване във владение“;
- *МСФО 3 „Бизнес комбинации“* - изменените разпоредби относно признаването на промяна в справедливата стойност на други условни плащания, в момента стандарта позволява да бъдат признати само в отчета за доходите;
- *МСФО 8 „Оперативни сегменти“* - изискване за оповестяване на преценките на ръководството при обединяване на оперативни сегменти.
- *МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“* - изменени разпоредби относно модела на преоценка;
- *МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“* – предприятие, което предоставя услуги по управление, е добавено като свързано лице. Въвежда се изискване за оповестяване на хонорарите, платени за тези управленски услуги;
- *МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“ и МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“* - изменени в съответствие с изменението на МСФО 3 „Бизнес комбинации“;

Тези изменения ще се прилагат за първи път от Групата за финансовите отчети на Групата за 2016 г. и ще имат представителен характер, изискващ евентуално разширяване на оповестяванията.

Банката е направила оценка на ефектите от приемането на следните изменения (одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 февруари 2016 г.):

- *МСФО 11 „Съвместни предприятия“;*
- *МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“, засягащи амортизация;*
- *МСФО 5 „Нетекущи активи държани за продажба и преустановени дейности“;*
- *МСС 19 „Доходи на наети лица“;*
- *МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.*

Тези промени няма да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **a База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)**

Други нови счетоводни изказвания:

- *MCC 1 „Представяне на финансови отчети“*

Въведените изменения изясняват, че принципът на същественост се отнася както за първична част от финансовите отчети, така и за пояснителните бележки, като се посочва, че е необходимо да се разкрива само информацията, която е от значение.

Групата ще извърши преглед на финансовите отчети за значимост и приложимост на оповестяванията в бележките.

- *Изменения към MCC 27 “Индивидуални финансови отчети“*

Промените позволяват на отчетната единица прилагането на метода на собствения капитал за отчитане на инвестициите в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия в индивидуалния финансов отчет. Измененията уточняват също, че ако една компания-майка вече не е инвестиционно предприятие, то трябва да отчита инвестициите в дъщерни предприятия по себестойност или по метода на собствения капитал, или в съответствие с *MCC 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“/МСФО 9 „Финансови инструменти“*. Ако Групата прилага метода на собствения капитал, то това ще и позволи да диагностицира по-рано резултатите от дейността на дъщерните, асоциираните и съвместните предприятия.

Групата все още не е взела окончателно решение по отношение на подхода, който ще прилага.

Публикуваните стандарти, които все още не са одобрени от ЕС са изброени по-долу. Списъкът включва публикувани стандарти и тълкувания. Групата очаква тези стандарти и тълкувания да окажат въздействие върху нейните оповестявания, финансовото състояние или резултатите от дейността ѝ, когато се възприемат за прилагане в бъдеще. Групата възnamерява да възприеме за прилагане тези стандарти, когато те влязат в сила.

**МСФО 9 „Финансови инструменти“** (изменения от юли 2014 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.). Основни характеристики на новия стандарт са:

- Изиска се финансовите активи да бъдат класифицирани в три категории: тези, които впоследствие се оценяват по амортизирана стойност; тези, които впоследствие се оценяват по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (FVOCI); и тези, които впоследствие се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата (FVTPL).
- Класификацията на дългови инструменти се определя от бизнес модела на предприятието за управление на финансовите активи и дали договорните парични потоци представляват единствено плащания на главници и лихви (изискване SPPI). Дългов инструмент се оценява по амортизируема стойност, ако целта на бизнес модела е да задържи финансния актив за събиране на договорните парични потоци. Дълговите инструменти, които отговарят на изискването SPPI и които са държани в портфейла, когато предприятието едновременно държи и продава активи, могат да бъдат класифицирани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Финансовите активи, които не съдържат парични потоци, които отговарят на изискването SPPI, трябва да се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата (например, деривативи). Внедрените деривативи, няма да се разглеждат като отделени от финансовите активи, но ще бъдат включени в оценката на изискването SPPI.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### a База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- Инвестиции в капиталови инструменти винаги се оценяват по справедлива стойност. Въпреки това, ръководството може да направи неотменяем избор да представя промените в справедливата стойност в другия всеобхватен доход, при условие че инструментът не е държан за търгуване. Ако инструментите на собствения капитал са държани за търгуване, промените в справедливата стойност се представят в печалбата или загубата.
- Повечето от изискванията на МСС 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване" за класификацията и оценката на финансовите пасиви, са пренесени непроменени в МСФО 9 "Финансови инструменти". Ключовата промяна е, че предприятието ще бъде задължено да представи последиците от промените в собствения кредитен риск на финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в друг всеобхватен доход.
- МСФО 9 „Финансови инструменти“ въвежда нов модел за признаване на загуби от обезценка – модел на очакваната кредитна загуба (OK3). Въвежда се подход на три етапа, който се основава на промяната в кредитното качество на финансовите активи след тяхното първоначално признаване. На практика новите правила означават, че предприятието ще трябва да признават незабавна загуба, равна на 12-месечна OK3, при първоначалното признаване на финансови активи, които не са обезценени (или за търговски вземания - OK3 за живота на вземанията). Когато е налице значително увеличение на кредитния риск, обезценката се измерва с помощта на OK3 за живота на активите, а не 12-месечна OK3. Моделът включва оперативни процедури за опростяване на изискванията по отношение на вземания по лизингови договори и търговски вземания.
- Правилата за отчитане на хеджирането свързват отчитане на хеджирането в по-тясна връзка с общите практики за управление на риска. Стандартът осигурява на дружествата избор дали да използват правилата за отчитане на хеджирането на МСФО 9 „Финансови инструменти“ или да продължат да използват МСС 39 „Финансови инструмент: признаване и оценка“ за всички случаи на хеджирането, тъй като понастоящем стандартът не се прилага за макро хеджиране.
- МСФО 9 „Финансови инструменти“ въвежда модела на очаквана кредитна загуба, която ще се прилага за всички финансови инструменти, които са предмет на обезценка и заменя модела на натрупаните загуби в МСС 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване".
- Новите изисквания премахват прага в МСС 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване", който изисква настъпването на кредитно събитие преди признаването на загуба за обезценка. Съгласно МСФО 9 "Финансови инструменти", загуба за обезценка ще се признава за всички финансови активи, следователно новите изисквания ще доведат до по-ранното признаване на кредитни загуби. Стандартът се очаква да има значително въздействие върху провизиите за обезценка на Групата. Групата вече е започнала оценката на въздействието на новия стандарт върху своите финансови отчети.

МСФО 9 "Финансови инструменти" трябва да се прилага за финансовите години, започващи на или след 1 януари 2018.

#### МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ и свързаните промени в други стандарти.

СМСС издаде нов стандарт за признаване на приходи. Той ще замени МСС 18 „Приходи“, който се отнася за договори за стоки и услуги и МСС 11 „Договори за строителство“, който обхваща договорите за строителство. МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ създава цялостен модел за признаване на приходи, който да се прилага последователно за всички договори с клиенти, определяйки кога и колко приход да се признае, но не оказва влияние върху признаването на приходи, свързани с финансови инструменти, които са в обхвата на МСФО 9 "Финансови инструменти" и МСС 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване". Новият стандарт се основава на принципа, че приходите се признават, когато контролът върху стоката или услугата се прехвърли на клиента - така понятието за контрол заменя съществуващото понятие за рисковете и ползите.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **a   База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)**

Нов процес от пет стъпки трябва да се прилага преди приходите да могат да бъдат признати:

- идентифициране на договорите с клиентите;
- идентифициране на отделно задължение за изпълнение;
- определяне цената на транзакцията по договора;
- разпределение цената на транзакцията за всяко отделно задължение за изпълнение; и
- признаване на приходите след изпълнението на всяко отделно задължение.

Дружествата ще имат право на избор на пълно ретроспективно прилагане или проспективно приложение с допълнителни оповестявания.

*МСФО 15 "Приходи от договори с клиенти"* трябва да се прилага за финансови години, започващи на или след 1 януари 2018 г. Групата оценява въздействието на новия стандарт върху своите финансови отчети.

**Изменения на МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети" и МСС 28 "Асоциирани и съвместни предприятия"** се отнасят за продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. В случай на сделка, включваща асоциирано или съвместно предприятие, степента на признатата печалба или загуба зависи от това дали продажбата или вносната на активите представляват бизнес. Ако дружество: прдава или инвестира активи, съставляващи бизнес за асоциирано или съвместно предприятие, или губи контрол над дъщерно предприятие, което съдържа бизнес, но продължи да упражнява съвместен контрол или значително влияние; печалбите или загубите, свързани със сделката, се признават в пълен размер. Тези изменения няма да окажат въздействие върху разширяване на оповестяванията.

**Измененията на МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети", МСФО 12 "Оповестяване на дялове в други предприятия" и МСС 28 "Асоциирани и съвместни предприятия"** касаят освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет на инвестиционни предприятия. Възможността за свобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че дъщерно дружество, което не отговаря на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация, вместо на оценка по справедлива стойност. Позволява се инвестиционно предприятие, което прилага метода на собствения капитал, да запази справедливите стойности по отношение на дъщерните дружества на своите асоциирани или съвместни предприятия. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

**МСФО 16 "Лизинг"** (издаден през януари 2016 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.) - новият стандарт определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизингови договори. Всички лизингови договори обуславят лизингополучателя да получи правото на използване на даден актив в началото на лизинговия договор. Съответно, *МСФО 16 "Лизинг"* елиминира класификацията на лизинговите договори като оперативен или финансов лизинг, както се изисква от *МСС 17 "Лизинг"*, и вместо това въвежда единен модел за отчитане при лизингополучателя. От лизингополучателите ще се изисква да признават: (а) активи и пасиви за всички договори за наем със срок над 12 месеца, освен ако активът е на ниска стойност; и (б) амортизация на лизинговите активи отделно от лихвите по лизинговите задължения в отчета за доходите. *МСФО 16 "Лизинг"* не променя по същество счетоводните изисквания на *МСС 17 "Лизинг"* при лизингодателите. Съответно, лизингодателят продължава да класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг, както и да прилага различно отчитане за тях.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **a База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)**

Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

**Инициатива за оповестяване: Изменения в МСС 7 "Отчет за паричните потоци"** (издаден на 29 януари 2016 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.) - измененията в МСС 7 "Отчет за паричните потоци" ще изисква оповестяване на равнение на движенията в задължения, произтичащи от финансови дейности.

Групата е в процес на оценка на въздействието на новия стандарт върху своите финансови отчети.

**МСС 12 "Данъци върху доходите"** (издаден през януари 2016 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.) - измененията са свързани с изясняването на това как следва да се отчитат отсрочените данъчни активи, свързани с дългови инструменти отчитани по справедлива стойност.

Предстои Групата да направи оценка на тези промени.

### **6 Валутни операции**

#### **(a) Функционална и валута на представяне**

Позициите, включени във финансовия отчет на Банката, са калкулирани и представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Банката.

Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1.95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г., в условията на Закона за БНБ от 1997 г.

#### **(б) Операции и наличности**

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута като се използват валутните курсове, валидни на датите на операциите. Положителните и отрицателните разлики от валутни курсове, възникващи в резултат на сътърмант на такива операции, както и от преизчисляването на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути по валутните курсове, валидни в края на годината, се признават в печалбата или загубата.

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционална валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени към 31 декември 2015 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1.95583 лева за 1 евро, 1.79007 лева за 1 щатски долар и 0.431789 за 1 нова румънска лея (31 декември 2014 г.: 1.95583 лева за 1 евро, 1.60841 лева за 1 щатски долар и 0.436112 за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Групата, извършвана чрез клона Й в Букурещ, Румъния се преизчисляват в български лева по заключителния курс на БНБ, валиден за нова румънска лея към 31 декември 2015 г. Приходите и разходите на чуждестранната дейност се преизчисляват по среден курс за отчетния период, който за 2015 г. е 0.440019 (2014 г.: 0.440214). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Групата се признава в другия всеобхватен доход.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### в Приходи от и разходи за лихви

Приходите се признават до степента, до която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Групата и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Признаването на приходите и разходите от/за лихви се извършва в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни инструменти, оценявани по амортизирана стойност, на база на начисление при прилагането на метода на ефективната лихва.

Методът на ефективната лихва е метод за изчисляване на амортизирана стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределянето на приходите от лихви или на разходите за лихви в рамките на съответния период от време. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансия актив или финансовия пасив.

При изчисляването на ефективния лихвен процент Групата оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансия инструмент (например, опции за авансово плащане), но не взема под внимание бъдещите загуби по кредити. Изчислението включва всички такси, платени или получени между страните по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по операцията и всички други премии или дисконтови проценти.

В случай че събираемостта на даден кредит е несигурна, той се обезценява до възстановимата му стойност и приходът от лихви се признава като се използва лихвения процент, който е първоначалният ефективен лихвен процент на финансия актив. Таксите върху неусвоената част от кредити се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити.

#### г Приходи и разходи от такси и комисионни

Таксите и комисионните се признават на база на принципа на начисляване при предоставянето на услугата. Приходите от такси и комисионни се състоят главно от агентски комисионни, такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута и касови операции, и се признават на принципа на текущото начисление или на датата на превода, когато е уместно.

#### д Финансови активи

Групата класифицира своите финансови активи в следните категории: финансови активи, оценявани по справедлива стойност; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; и финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на своите инвестиции при първоначалното признаване.

##### (a) Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит или възникнал с цел да бъде продаден или изкупен обратно в кратки срокове или е част от портфейл от определени финансови активи, управлявани съвкупно; и за който са налице обективни данни от неотдавнашен конкретен модел за краткосрочна печалба.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### д Финансови активи (продължение)

##### (a) Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата (продължение)

Деривативите също се категоризират като финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата първоначално се признават по справедлива стойност и впоследствие се оценяват по справедлива стойност базирана на актуалните цени на търгуване към датата на отчета. Всички произтичащи реализирани или нереализирани печалби и загуби се включват в нетните печалби от търговски операции в периода на тяхното възникване. Реализираният доход от лихви по финансови активи, държани за търгуване се отчита като лихвен приход.

##### (b) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания, които не се търгуват на активен пазар различни от: (a) тези, които дружеството възнамерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи за търгуване, и тези които при първоначалното им признаване са определени по справедлива стойност в печалбата или загубата; (b) тези които при първоначалното им признаване са определени като активи на разположение за продажба; или (c) тези, за които притежателят може да не възстанови изцяло първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество. Кредитите и вземанията се признават при предоставяне на паричните средства на кредитополучателите. След първоначалното им признаване, кредитите и вземанията се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизии за обезценка, като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

##### (в) Инвестиции, държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които ръководството на Групата има намерение и възможност да държи до падежа им. В случай, че Групата има намерение да продаде съществена част от стойността на държаните до падеж активи, цялата категория се рекласифицира като финансови активи на разположение за продажба. След първоначалното им признаване, инвестициите, държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, преди провизии за обезценка. Доходът от лихви по инвестиции, държани до падеж се отчита като приход от лихви. Групата оценява намерението и възможността си да държи своите инвестиции до падеж, не само при първоначалното признаване на тези финансови активи, но и впоследствие към всяка дата на съставяне на баланса.

##### (г) Финансови активи на разположение за продажба

Инвестиции на разположение за продажба са тези, чиято цел е да бъдат държани за неопределен период от време, и които могат да бъдат продадени в отговор на потребности от ликвидност или промени в лихвените проценти, валутните курсове или цената на ценните книжа. Покупките и продажбите на финансови активи, държани за търгуване, държани до падеж и на разположение за продажба, се признават на датата на търгуване – датата, на която Групата се ангажира да закупи или продаде актива.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)

#### д Финансови активи (продължение)

##### (г) Финансови активи на разположение за продажба (продължение)

Всички финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се признават първоначално по справедлива стойност, увеличена с присъщите разходи по операцията. Финансовите активи на разположение за продажба впоследствие се отчитат по справедлива стойност, а когато такава не може да се определи надеждно – по цена на придобиване за капиталовите инструменти или по амортизирана стойност за дълговите инструменти.

Печалбите и загубите, които възникват в резултат от преоценката им се признават директно в другия всеобхватен доход, в преоценъчни резерви, с изключение на загубите от обезценка, а лихвеният приход изчислен по метода на ефективния лихвен процент и печалбите и загубите в резултат от промяната във валутните курсове, се признават в текущия финансов резултат. При освобождаване от инвестиции на разположение за продажба Групата включва натрупания преоценъчен резерв във финансовия резултат за текущия период.

Капиталови инвестиции, които се котират на активен пазар, се оценяват по справедлива стойност. Капиталовите инвестиции, които не се котират на активен пазар, се отчитат по цена на придобиване, намалена със загуба от обезценка, ако такава съществува. Дивидентите се признават в отчета за всеобхватния доход в периода, в който Групата придобие правата за тяхното получаване.

#### е Обезценка на финансови активи

##### (а) Активи, отчитани по амортизирана стойност

Към всяка дата на съставяне на финансовия отчет Групата определя дали е налице обективно обстоятелство за обезценка на даден финансовый актив или група финансовые активы. Финансовый актив или група финансовых активов считаются обесцененными и потерявшими стоимость от обесценки, если имеется обективное доказательство обесценки, результатом которого является один или более событий, произошедших после первоначального признания активов (обстоятельство, ведущее к потере), и это событие (или события) отражает влияние на оценку будущих потоков денежных средств из финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть надеждно оценены. Обективные доказательства, что финансовый актив или группа активов обесценена включают обективные данные, которые известны Группе в отношении следующих обстоятельств, ведущих к потере:

- неизполнение договоренных платежей по главным долгам или кредитам;
- финансовые затруднения должника;
- нарушение клауз или условий договора;
- открытие процедуры по несостоятельности;
- влошавание конкурентных позиций должника;
- снижение рыночной стоимости залога по кредиту;
- ухудшение кредитного рейтинга на инвестиционном уровне.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **e   Обезценка на финансови активи (продължение)**

##### *(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)*

Групата първоначално оценява дали са налице обективни доказателства за обезценка, поотделно за индивидуално значими финансови активи, и индивидуално или на портфейлна основа за финансовите активи, които не са индивидуално значими. Ако Групата прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на финансов актив, независимо дали е индивидуално значим или не, включва този актив в група от финансови активи със сходни рискови характеристики и на портфейлна основа оценява цялата група за обезценка. Активи, които са индивидуално оценявани за обезценка и за които загуба от обезценка е призната или продължава да бъде признавана, се изключват при определяне на обезценката на портфейлна основа.

Ако е налице обективна информация за натрупана загуба от обезценка на кредити и вземания, или инвестиции, държани до падеж, сумата на загубата се изчислява като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните парични потоци (с изключение на бъдещи загуби, които не са натрупани), дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на финансия актив. Балансовата стойност на актива се намалява посредством използването на корективна сметка и размерът на загубата се признава в печалбата или загубата.

В случай, че кредит или инвестиция, държана до падеж е с плаващ лихвен процент, за дисконтиращ процент за измерване на загубите от обезценка се приема текущия ефективен лихвен процент, определен съгласно договора. Като практически целесъобразно, Групата може да изчисли обезценката на база на справедливата стойност на инструмента, използвайки определима пазарна цена.

Изчислението на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци на обезпечени финансови активи отразява и паричните потоци, които могат да бъдат получени при реализация на обезпечението, намалени с разходите по неговото придобиване или продажба.

При отпускане на потребителски кредити на физически лица Групата начислява колективна обезценка, която отразява очакванията на ръководството за бъдещите парични потоци от потребителския портфейл. При прилагане на колективна обезценка кредитният портфейл на Групата се разглежда на портфейлна основа, отразявайки хомогенността на рисковия профил на експозицията. Обезценката се изчислява, прилагайки определен процент върху брутната експозиция на базата на броя дни в забавяне на плащанията. За експозиции без просрочие се прилагат 0 процента обезценка, за експозиции с просрочие по-малко от 29 дни се прилагат 0,5 процента обезценка, за експозиции с просрочие между 30 и 89 дни се прилагат 10 процента обезценка, за експозиции с просрочие между 90 и 179 дни се прилагат 50 процента обезценка, за експозиции с просрочие над 180 дни се прилагат 100 процента обезценка.

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

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **e   Обезценка на финансови активи (продължение)**

##### *(a) Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)*

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление може да бъде обективно отнесено към събитие, станало след признаването на загубата (напр. подобряване на кредитния рейтинг на дължника), вече признатата загуба от обезценка се реинтегрира чрез коригиране на корективната сметка. Размерът на корекцията се включва в печалбата или загубата.

##### *(b) Финансови активи, на разположение за продажба*

На всяка дата на баланса Групата оценява дали са налице обективни данни, че финансов актив или група от финансови активи следва да бъде обезценена. В случай на капиталови инвестиции, класифицирани на разположение за продажба, съществен или продължителен спад в справедливата стойност на ценната книга под нейната себестойност се взема под внимание при определяне дали активите са обезценени.

##### *(c) Предоговорени кредити*

Кредити, които са предмет на колективно оценяване за обезценка или са индивидуално значими, и техните срокове са били предоговорени, от момента на предоговарянето не се считат за просрочени. В следващи периоди, активът се отчита като просрочен и се оповестява като такъв, единствено при условие че са нарушени новите условия.

#### **ж   Прихващане на финансови активи и пасиви**

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса на Групата се отчита тяхната нетна стойност, само в случай че е налице правно основание за такова прихващане, както и когато съществува намерение те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или реализирането на активите и погасяването на пасивите да бъде извършено едновременно.

#### **з   Отписване на финансови активи и пасиви**

##### *Финансови активи*

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (a) Групата е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (b) Групата нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

### **3   Отписване на финансови активи и пасиви (продължение)**

#### ***Финансови активи (продължение)***

Когато Групата е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансния актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансия актив, но е запазила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления финанс актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърление актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Групата.

Когато продължаващото участие е под формата на изدادена и/или закупена опция за прехвърляния актив (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни), степента на продължаващото участие на Групата е равна на стойността на прехвърленния актив, за която Групата може да го изкупи обратно. В случаите, обаче, на изدادена пут опция (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни) за актив, който се оценява по справедлива стойност, степента на продължаващото участие на Групата е ограничена до по-ниската от справедливата стойност на прехвърленния актив и цената на упражняване на опцията.

#### ***Финансови пасиви***

Финансов пасив се отписва от баланса, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или анулирано, или срокът му е истекъл. Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в печалбата или загубата.

### **и   Имоти и съоръжения**

Оборудването и другите материални активи се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Историческата цена включва разходи, които са пряко свързани с придобиването на материалните активи.

Последващите разходи се включват в балансовата стойност на материален актив или се признават като отделен актив, само когато е вероятно същият да донесе бъдещи икономически ползи за Групата и е възможно цената му да бъде надеждно определена. Всички останали разходи за текущ ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход към момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на баланса.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1 Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **и Имоти и съоръжения (продължение)**

*Годишните амортизационни норми са, както следва:*

Сгради	4 %
Компютри и периферия	25 %
Подобрения на наети активи	15 %
Други материални активи	15 %

Активите, които са предмет на амортизация, се преглеждат за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата индицират, че балансовата стойност може да не е възстановима. Балансовата стойност на актива се намалява до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива, намалена с разходите по продажбата и неговата стойност в употреба.

Печалбите и загубите от продажба на имущество и оборудване се определят като се съпоставят постъпленията от тази продажба с балансовата стойност на съответните активи. Същите се включват в печалбата или загубата.

Амортизационната норма, възприета по отношение на подобренията на наети активи е по-малката от срока на полезния живот и изтичането на договора за наем.

#### **й Нематериални активи**

Нематериалните активи включват основно софтуер и са представени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на всеки актив. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, към всяка дата на съставяне на финансовия отчет.

*Годишната амортизационна норма е, както следва:*

Софтуер	25%
Други	25%

#### **к Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба**

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба са активи, придобити в резултат на придобиване на обезпечение по необслужвани кредити. Те включват сгради и земи. Тази група активи са оценени по по – ниската от тяхната справедлива стойност, намалена с разходите по продажбата, и тяхната балансова стойност. При първоначалното признаване активите са оценени по цена на придобиване, която е тяхната справедлива стойност към датата на придобиване.

#### **л Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметки, поддържани при централни банки, а също и парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок на падежа до три месеца.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1      Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **м      Данъци**

Текущите данъци върху дохода се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане и румънското данъчно законодателство по отношение на данъците върху дохода на клона. Номиналната данъчна ставка за 2015 г., приложима в България е 10 % (2014 г.: 10 %), а тази приложима в Румъния е 16 % (2014 г.: 16 %). Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от данък върху доходите, се включват в другите оперативни разходи.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Групата компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

#### **н      Провизии**

Провизиите се признават, когато Групата има настоящо право или конструктивно задължение в резултат от минали събития и е по-вероятно, че изходящ поток от ресурси за уреждане на задължението ще бъде необходим, а също така е възможно сумата на това задължение да бъде надеждно определена.

#### **о      Финансови пасиви**

Привлечените средства се признават първоначално по справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. Впоследствие привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в печалбата или загубата по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **о   Финансови пасиви (продължение)**

Групата притежава единствено финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност. Финансовите пасиви, които не са класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата, попадат в тази категория и се отчитат по амортизирана стойност. Финансовите пасиви по амортизирана стойност представляват привлечени депозити от банки или клиенти, подчинен срочен дълг и други пасиви.

#### **п   Основен капитал**

Основният капитал на Групата представлява основният капитал на Банката и се отчита по номинална стойност на акциите. Присъщите разходи, директно свързани с емитирането на нови акции или опции, или за придобиването на бизнес, се посочват в собствения капитал като намаление на постъпленията, нетно от данък.

#### **р   Оперативен лизинг**

Плащанията във връзка с оперативни лизинги се отчитат като разход в отчета за всеобхватния доход на равни части за периода на лизинга.

#### **с   Договори за финансови гаранции**

Договорите за финансови гаранции са споразумения, които изискват издателят да направи определено плащане към титуляра за покриване на реализирана загуба, поради невъзможност на определен дължник да извърши в срок дължими плащания в съответствие с договорните условия по дългов инструмент. Такива финансови гаранции се издават на банки, финансова институции и други организации от името на клиент като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови заеми.

Финансовите гаранции първоначално се признават във финансовия отчет по справедлива стойност на датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване задълженията на Групата, свързани с такива гаранции, се оценяват по по-високата стойност от: (а) първоначалната оценка, намалена с изчислената амортизация за целите на отчитането на прихода от комисионни, получен на линейна база за периода на живота на гаранцията, в отчета за всеобхватния доход и (б) най-добрата оценка на нужните разходи за уреждане на което и да е финансово задължение, възникнало към датата на баланса. Тези оценки се определят на база на опит при подобни операции и история на минали загуби, подкрепени и с преценката на ръководството.

#### **т   Доход на настите лица**

Съгласно местното законодателство Групата е задължена да прави фиксирани вноски в държавен осигурителен фонд от името на служителите. Всички тези плащания/задължения се признават за разход за периода, за който се отнасят.

#### **у   Дивиденти**

Дивидентите се признават като задължение в момента на взимане на решение за тяхното разпределение от единоличния собственик на капитала.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **Ф   Доверени активи на отговорно пазене**

Групата съхранява активи от името на клиентите си в качеството си на инвестиционен посредник. Такива активи не се представят в отчета за финансовото състояние, защото те не представляват актив на Групата.

#### **X   Финансов лизинг**

Договорите за лизинг се класифицират като финансови, в случаите когато Групата е прехвърлила всички съществени рискове и ползи, свързани със собствеността на лизинговия актив, към лизингополучателя. Вземанията по договори за финансов лизинг се отчитат в перото Представени заеми на клиенти в баланса. При обезценката на договори за финансов лизинг Групата следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

#### **Ц   Бизнес комбинации и репутация**

Бизнес комбинациите се отчитат по метода на придобиването. Цената на придобиване се определя като сума от прехвърленото възнаграждение, оценено по справедлива стойност към датата на придобиването и стойността на неконтролиращото участие в придобиваното предприятие. За всяка бизнес комбинация придобиващото предприятие оценява неконтролиращото участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност или по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата за периода.

Когато Групата придобива бизнес, тя преценява дали придобитите финансови активи и пасиви са подходящо класифицирани и представени с оглед на договорните условия, икономическите условия и съответните обстоятелства към датата на придобиването. Това включва отделянето на внедрените деривативи от основните договори от придобиваното предприятие.

Ако дадена бизнес комбинацията се реализира на етапи, справедливата стойност към датата на придобиването на по-рано притежаваните от придобиващото предприятие участия се преоценяват по справедлива стойност към датата на придобиването през печалбата или загубата за периода.

Условно възнаграждение, което следва да бъде прехвърлено от придобиващото предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на придобиването. Последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение, което се класифицира като актив или пасив, се признават в съответствие с *MCC 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване*, или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Ако условното възнаграждение се класифицира като инструмент на собствения капитал, то не се преоценява докато не бъде окончателно уредено в собствения капитал.

Репутацията първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява превишението на прехвърленото възнаграждение над придобитите от Групата разграничими нетни активи и пости пасиви. Ако възнаграждението е по-малко от справедливата стойност на нетните активи на придобитото дъщерно дружество, разликата се признава в печалбата или загубата.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **1   Обща информация и счетоводна политика (продължение)**

#### **ц   Бизнес комбинации и репутация (продължение)**

След първоначалното признаване, репутацията се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. За целите на тестването за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, от датата на придобиването се разпределя към всеки от обектите, генериращи парични потоци на Групата, които се очаква да извлекат ползи от комбинацията, независимо от това дали към тези обекти са разпределени други активи или пасиви на придобиваното предприятие.

Когато репутацията формира част от обект, генериращ парични потоци, и част от дейността в този обект бъде освободена, репутацията, свързана с освободената дейност, се включва в балансовата стойност на дейността при определяне на печалбата или загубата от освобождаването ѝ. Освободената при такива обстоятелства репутация се оценява на базата на относителните стойности на освободената дейност и на запазения обект, генериращ парични потоци.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинация не е приключило до края на отчетния период, в който комбинацията възниква, защото справедливите стойности, които следва да бъдат определени за разграничимите придобити активи и пости пасиви на придобиваното предприятие или сумата на прехвърленото възнаграждение, или стойността на неконтролиращото участие могат да бъдат определени само условно, Групата отчита комбинацията като използва тези условни стойности.

Групата признава корекции в тези условни стойности в резултат от финализирането на първоначалното счетоводно отчитане в рамките на дванадесет месеца от датата на придобиване и ретроспективно от тази дата.

### **2   Управление на финансия риск**

Осъществявайки дейността си Групата е изложена на множество финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, риск от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Програмата на Групата за цялостно управление на риска е съ средоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата.

Политиките на Групата за управление на риска позволяват и подпомагат идентифициране и анализиране на тези рискове, определяне на подходящи рискови лимити и контроли, както и мониторинг на придръжането към рисковите лимити чрез надеждна и актуална информационна система. Групата периодично преглежда своите политики и системи по управление на риска с цел своевременно отразяване на промените в пазарите, продуктите и очертаване на добрите практики. Групата не е променяла своята методология за управление на риска спрямо 2014 г.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия риск (продължение)

*Процесът на управление на риска включва следните етапи:*

- идентифициране на риска – определяне на неговия характер и описание на рисковете за Групата;
- измерване и оценка на риска – методи за измерване на рисковете и осигуряване на надеждни изходящи данни за това измерване;
- намаляване на риска – намаляване на потенциални и вероятни загуби чрез определяне на приемливи нива на риск, аутсорсинг, мониторинг и други методи за намаляване на риска.

*Звената за управление на риска:*

- координират работата на отделите, свързана с анализа, оценката, надзора, управлението и контрола на риска;
- разработват и внедряват вътрешна рейтинг система, приложима за клиентите на Групата;
- разработват и внедряват подходи за изпълнение на изискванията на Базел III и съответните вътрешни правила.

#### a Кредитен риск

Групата е изложена на кредитен риск поради възможността на срещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Съществени промени в икономиката или в състоянието на даден сегмент от индустрията, представляващ съществена част от портфейла на Групата, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка, идентифицирани от ръководството на Групата към датата на баланса. Ръководството внимателно управлява експозицията на Групата спрямо поемания кредитен риск.

Групата структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размера на експозицията към определен кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често.

#### *Предоставени заеми на други банки и клиенти*

При оценяване на кредитния риск по заеми, предоставени на други банки и клиенти, Групата разглежда следните компоненти:

- получени международни рейтинги от признати рейтингови агенции;
- оценка на финансовото състояние на отделния дължник;
- способността на дължника да осигури достатъчно средства за редовно погасяване на бъдещите си задължения към Групата;
- начин на обслужване на минали задължения на дължника към Групата и/или към други институции;
- вид и размер на обезпечаването на балансовите и условните задължения на клиента.

Групата управлява кредитния риск по кредити и аванси, предоставени на клиенти или банки посредством широк набор от политики и процедури за осигуряване на адекватното покритие на всички аспекти на този риск. Финансовият риск се оценява посредством подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя/гаранта, базирайки се на система от показатели за кредитоспособност.

Пазарният риск се изследва на база на икономически характеристики/перспективи на съответния пазар и конкурентоспособността на разглеждания кредитополучател.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансния рисков (продължение)

#### a Кредитен рисков (продължение)

Рисковите експозиции се оценяват и класифицират съобразно ниво на кредитен риск, период на просрочие по дължими суми, анализ на финансовото състояние на дължника и основните източници на ресурси за покриване на неговите задължения. Оценката на финансовото състояние включва количествени и качествени анализи, взимайки предвид всички обстоятелства, които биха затруднили изплащането на задължението по клаузите на договора за кредит. Рисковите експозиции по кредити, предоставени на физически лица, се оценяват и класифицират изцяло на базата на просрочие по дължими суми.

Рисковите експозиции на Групата се класифицират в четири групи въз основа на критерии за нивата на кредитен рисков, както следва:

*Редовни експозиции* - редовни са рисковите експозиции, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на дължника не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си. Една рискова експозиция се класифицира като редовна, ако за нея са налице едновременно следните условия:

- главницата и лихвите се изплащат текущо, в съответствие с условията на договора или със забава до 30 дни, но само когато забавата е допусната случайно;
- дължникът използва заема за целите, предвидени в договора;
- Групата разполага с достатъчно актуална информация за финансовото състояние на дължника и източниците за изплащане на неговите задължения, както и други документи, свързани с дейността му.

*Експозиции под наблюдение* – експозиции под наблюдение са рисковите експозиции, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на дължника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението. Една рискова експозиция се класифицира като експозиция под наблюдение, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 31 до 90 дни;
- дължникът използва заема за цели, различни от предвидените в договора;
- предговорен е крайният срок на кредит с еднократно погасяване, предоставен на новообразувано дружество или на такова с недобра кредитна история.

*Необслужвани експозиции* – необслужвани експозиции са рисковите експозиции, при които са налице значими нарушения в тяхното обслужване или има данни, че финансовото състояние на дължника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Групата и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Групата да понесе загуба. Една рискова експозиция се класифицира като необслужвана експозиция, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 91 до 180 дни;
- във финансовото състояние на дължника има значимо влошаване, което е в състояние да застраши погасяването на задълженията.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансовия риск (продължение)**

#### **a Кредитен риск (продължение)**

**Загуба** – рискови експозиции, класифицирани като загуба, са рисковите експозиции, при които поради влошаване финансовото състояние на дължника се очаква задълженията му да станат несъбирами, независимо че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще. Една рискова експозиция се класифицира като загуба, ако отговаря и на едно от следните условия:

- натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава над 180 дни;
- дължникът има траен паричен недостиг;
- дължникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация и съществува риск да останат неудовлетворени кредитори;
- вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено от съда на Групата, но не е събрано;
- други условия, даващи основание да се счита, че съществува опасност рисковата експозиция да не бъде изплатена.

Кредитите, предоставени на физически лица се следят изцяло по показателя плащания в просрочие.

#### **Политики за ограничаване на риска и контрол на рисковите лимити**

Групата управлява лимити и контролира концентрацията на кредитен риск по отношение на контрагенти, групи и отрасли, при всеки конкретен случай на идентифициране на риск.

Групата е определила нива на одобрение на кредитите заедно със съответните одобряващи звена, с цел управление на кредитния риск. В зависимост от сумата на заявения кредит, кредитите се представят за одобрение на съответното ниво. Групата извършва оценка на финансовия, пазарния и бизнес риска, както и адекватно структуриране на сделките. Кредитният риск се измерва с помошта на подробен анализ на финансовите отчети на кредитополучателя/гаранта въз основа на система от индикатори за кредитоспособност.

Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и посредници, се ограничава допълнително от: под лимити, покриващи балансови експозиции и условни пасиви и неотменяеми ангажименти; лимити по ежедневни рискове във връзка с търговски позиции като форуърдни договори. Реалните експозиции към съответните лимити се наблюдават ежедневно. Експозицията към кредитен риск се управлява посредством постоянен анализ на възможността на кредитополучатели и потенциални кредитополучатели да покрият задължения си и където е уместно посредством промяна на кредитните лимити.

#### **Обезпечения**

Групата използва набор от политики и практики за ограничаване на кредитния риск. Изискване на Групата към кредитополучателите е осигуряването на подходящи обезпечения преди отпускане на одобрените кредити за всички кредити, различни от кредити за потребление на физически лица. Основните типове обезпечения по предоставените заеми на клиенти са, както следва:

- парични средства в лева и чуждестранна валута;
- ипотеки върху недвижимо имущество;
- залози върху бизнес активи като вземания, инвентар, машини и съоръжения;
- залози върху финансови инструменти; и
- издадени в полза на Групата гаранции.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансния рисък (продължение)**

##### **a Кредитен рисък (продължение)**

С цел минимизиране на кредитните загуби Групата изисква допълнителни обезпечения от контрагентите в момента на индикiranе на показатели за обезценка на съответните индивидуални вземания по предоставените заеми. Обезпеченията, държани като залог по финансови активи, различни от кредити и аванси, се определят от характера на финансия инструмент.

Предвид спецификите в бизнеса на Групата и растящия портфейл от малки потребителски кредити, делът на необезначените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна срочност на портфейла около 31 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 1 хил. лева), поради което осигуряването на обезщечие е скъпо и неоправдано.

Групата счита за високоликвидни следните типове обезщечения: парични средства в лева и чуждестранна валута; гаранции от държави, правителства, банки или институции с присъден висок рейтинг от призната рейтингова агенция; първа по ред ипотека върху застрахован срещу погиване в полза на Банката недвижим имот в жилищна, търговска, административна или хотелска сграда; първа по ред ипотека върху урегулиран поземлен имот. Стойността на високоликвидните обезщечения се определя съгласно вътрешната политика на Групата, като се взимат под внимание оценки и анализи, изговени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Групата. Стойностите се преглеждат регулярно с цел да се осигури адекватност на съветната оценка. Представените средства на други банки са необезщечени.

Следващата таблица показва общия размер на предоставените заеми на клиенти преди провизии и загуби от обезценка по вид на обезщеченията:

	<b>Представени заеми на клиенти</b>			
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>Брутна сума</b>	<b>Обезщечение</b>
Ипотеки	80,385	237,463	81,691	127,441
Парични обезщечения	319	406	14,669	14,929
Други обезщечения	12,287	43,185	6,367	30,484
Необезщечени	260,412	-	204,376	90,446
<b>Общо</b>	<b>353,403</b>	<b>281,054</b>	<b>307,103</b>	<b>263,300</b>

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния рисък чрез обезщечие предствено като процент от балансовата стойност на кредитите по тип на обезщечението към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. Стойността на обезщеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезщеченост надвишаваща експозицията. Експозициите, обезщечени с ипотека имат покритие за кредитен рисък от 92 %, а тези обезщечени с парични средства – 78 %, което показва степента на изложеност на Групата към рисък от кредитни загуби.

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Ипотеки	92 %	68 %
Парични обезщечения	78 %	100 %
Други обезщечения	82 %	66 %

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансовия рисък (продължение)

#### a Кредитен рисък (продължение)

##### *Условни пасиви и неотменими ангажименти*

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Групата да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, пораждат същия тип рисък, както кредитите. Документарните и търговските акредитиви, които са писмени ангажименти на Групата от името на клиент, упълномощил трета страна да издава нареддания към Групата до договорена сума при определени условия, се обезпечават с парични депозити или други заложени обезпечения в полза на Групата, и съответно Групата отчита минимални нива на рисък.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити, гаранции или акредитиви. Групата контролира срока на падеж на кредитните ангажименти, тъй като в повечето случаи дългосрочните ангажименти носят по-голям кредитен рисък в сравнение с краткосрочните.

##### *Максимално излагане на кредитен рисък преди приспадане на обезпечения*

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен рисък на Групата към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г., без да се взимат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности, отразени към датата на баланса.

Към 31 декември	Максимална експозиция	
	2015 г.	2014 г.
Парични средства по сметки в централни банки	100,310	67,405
Предоставени средства на други банки	40,266	90,455
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>		
Ипотечни кредити	64,596	70,582
Селскостопански кредити	7,177	4,304
Търговски кредити	55,203	43,059
Потребителски кредити	204,116	167,878
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	1,109
Други вземания	5,560	9,715
<i>Експозициите към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>		
Гаранции	1,787	2,501
Неусвоени кредитни ангажименти	15,118	13,630
<b>Общо максимално излагане на кредитен рисък</b>	<b>506,011</b>	<b>470,638</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**a Кредитен рисков (продължение)**

Предоставените заеми на клиенти са обобщени, както следва:

**Към 31 декември 2015 г.**

**Предоставени заеми на клиенти**

Непросрочени и необезценени	256,493
Просрочени, но необезценени	30,985
Просрочени и обезценени	65,925
<b>Брутна стойност</b>	<b>353,403</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(22,311)

**Балансова стойност**

**331,092**

**Към 31 декември 2014 г.**

**Предоставени заеми на клиенти**

Непросрочени и необезценени	207,776
Просрочени, но необезценени	37,913
Просрочени и обезценени	61,414
<b>Брутна стойност</b>	<b>307,103</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(21,280)

**Балансова стойност**

**285,823**

В частта на просрочените, но необезценени заеми са показани просрочени кредити, чиято възстановима стойност на обезпечението покрива изцяло експозицията към съответния кредитополучател.

Общата сума на провизиите за загуби от обезценка по кредити и аванси към 31 декември 2015 г. е 22,311 хил. лева (2014 г.: 21,280 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 2,775 хил. лева (2014 г.: 10,188 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 19,537 хил. лева (2014 г.: 11,092 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бел. 15.

През 2015 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Групата преди обезценка, са нараствали с 15,08 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния рисков, Групата продължава активно да се занимава с предоваряне, преструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции, като за целта е създадена експертна работна група по събирамост на лоши вземания, заседаваща ежеседмично.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**a Кредитен рисков (продължение)**

*Представени заеми на клиенти, които са непросрочени и необезценени*

Според вътрешните си правила и политики, Групата оценява индивидуално корпоративните кредити в своя портфейл и изчислява провизия за обезценка при наличие на обективни доказателства за обезценка. Потребителските кредити се разглеждат за наличие на индикатори за обезценка на портфейлна основа като кредитното качество се определя на базата на анализ на дни просрочие и съответен обем на просрочието.

Представените заеми на клиенти, които са непросрочени и необезценени, са представени в следващата таблица според съответния тип на кредита:

<b>31 декември 2015 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
<b>Общо</b>	<b>171,407</b>	<b>47,556</b>	<b>3,724</b>	<b>33,806</b>	<b>256,493</b>
От които					
<i>Кредити със стандартен рисков</i>	<i>171,304</i>	<i>47,556</i>	<i>3,724</i>	<i>33,806</i>	<i>256,390</i>
<i>Кредити с по-висок риск</i>	<i>103</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>103</i>
<b>31 декември 2014 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
<b>Общо</b>	<b>139,389</b>	<b>34,546</b>	<b>2,169</b>	<b>31,672</b>	<b>207,776</b>
От които					
<i>Кредити със стандартен рисков</i>	<i>139,319</i>	<i>34,087</i>	<i>2,169</i>	<i>31,672</i>	<i>207,247</i>
<i>Кредити с по-висок риск</i>	<i>70</i>	<i>459</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>529</i>

Селскостопанските кредити към 31 декември 2015 г., които са непросрочени и необезценени, включват 465 хил. лева експозиции (2014 г.: 542 хил. лева), които са обезпечени с ипотека.

Портфейлът от потребителски кредити, който формира 67.47 % от всички непросрочени и необезценени вземания, е силно диверсифициран, както по брой, така и по сума. Същият е съставен от много на брой малки експозиции, без наличие на географски и секторни концентрации, характерен със своята краткосрочност и доказано на базата на историческия опит високо кредитно качество. По отношение на кредитите към предприятия това са основно МСП с приемливо качество и в рамките на рисковия апетит на Банката. Кредитният портфейл представава кредити, обезпечени основно с ипотеки и кредити финансиирани, чрез съвместни схеми с ДФЗ и НГФ.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**a Кредитен рисков (продължение)**

*Предоставени заеми на клиенти, които са непрочетени и необезценени (продължение)*

Предоставените заеми на клиенти, които са непрочетени и необезценени са разделени за представяне на качеството на кредитния рисков, основано на исторически анализ на неизпълнението на задълженията на клиентите. Групата с по-висок кредитен рисков включва експозиции просрочвани повече от 90 дни през последните шест месеца към датата на отчета. Всички останали експозиции са включени в групата със стандартно качество на кредитен рисков.

*Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени, но не са обезценени*

<b>31 декември 2015 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 29 дни	11,679	7,337	452	2,583	<b>22,051</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	39	3,280	139	867	<b>4,325</b>
Просрочени повече от 90 дни	7	2,158	24	2,420	<b>4,609</b>
<b>Общо</b>	<b>11,725</b>	<b>12,775</b>	<b>615</b>	<b>5,870</b>	<b>30,985</b>

<b>31 декември 2014 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 29 дни	10,338	2,341	713	110	<b>13,502</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	33	7,290	219	63	<b>7,605</b>
Просрочени повече от 90 дни	2	16,804	-	-	<b>16,806</b>
<b>Общо</b>	<b>10,373</b>	<b>26,435</b>	<b>932</b>	<b>173</b>	<b>37,913</b>

*Предоставени заеми на клиенти, които са непрочетени и обезценени*

<b>31 декември 2015 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
<b>Общо</b>	-	<b>193</b>	<b>533</b>	<b>1,787</b>	<b>2,513</b>
<b>31 декември 2014 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
<b>Общо</b>	-	<b>920</b>	<b>478</b>	<b>4,262</b>	<b>5,660</b>

*Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени и обезценени*

За индивидуално оценяваните позиции, кредитите се третират като обезценени в момента, в който са налице обективни доказателства за възникнала загуба от обезценка.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**a Кредитен рисков (продължение)**

*Предоставени заеми на клиенти, които са просрочени и обезценени (продължение)*

<b>31 декември 2015 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 29 дни	17,022	1,064	2,230	5,431	<b>25,747</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	7,774	-	672	2,410	<b>10,856</b>
Просрочени от 90 до 179 дни	2,041	-	15	173	<b>2,229</b>
Просрочени над 180 дни	13,683	3,234	-	10,176	<b>27,093</b>
<b>Общо брутна стойност</b>	<b>40,520</b>	<b>4,298</b>	<b>2,917</b>	<b>18,190</b>	<b>65,925</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(19,536)	(33)	(79)	(2,663)	<b>(22,311)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>20,984</b>	<b>4,265</b>	<b>2,838</b>	<b>15,527</b>	<b>43,614</b>
<b>31 декември 2014 г.</b>	<b>Потреби- телски</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Селско- стопански</b>	<b>Фирмени</b>	<b>Общо</b>
Просрочени до 29 дни	14,741	4,464	902	9,506	<b>29,613</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	6,004	229	357	2,090	<b>8,680</b>
Просрочени от 90 до 179 дни	1,336	-	-	26	<b>1,362</b>
Просрочени над 180 дни	7,135	14,454	-	170	<b>21,759</b>
<b>Общо брутна стойност</b>	<b>29,216</b>	<b>19,147</b>	<b>1,259</b>	<b>11,792</b>	<b>61,414</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(11,100)	(9,653)	(46)	(481)	<b>(21,280)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>18,116</b>	<b>9,494</b>	<b>1,213</b>	<b>11,311</b>	<b>40,134</b>

Селскостопанските кредити към 31 декември 2015 г. включват 344 хил. лева експозиции (2014 г.: 141 хил. лева), които са обезпечени с ипотека.

Потребителските кредити, които са просрочени и обезценени към 31 декември 2015 г., включват 38,016 хил. лева експозиции обезценени на портфейлна основа (2014 г.: 29,216 хил. лева). Останалите позиции, посочени в таблицата по-горе, са предмет на индивидуална обезценка.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансния рисков (продължение)**

##### **a Кредитен рисков (продължение)**

**Концентрация на рисков по географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен рисков**

##### *Географски сектори*

<b>Финансови активи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
България	254,950	250,247
Румъния	227,482	175,159
Други страни	6,674	29,101

##### **Общо финансови активи**

*Експозиции към кредитен рисков, свързани с условни пасиви и неотменими ангажименти:*

България	11,760	15,870
Румъния	5,142	261
Други страни	3	-

##### **Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти**

**506,011      470,638**

Следващата таблицата представя анализ на предоставените средства на други банки към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. по критерии, заложени от рейтинг агенция на базата на кредитни оценки на призната външна институция. В таблицата са приложени рейтинги на Standard and Poor's или техни еквиваленти:

<b>Рейтинг</b>	<b>31 декември 2015 г.</b>			<b>31 декември 2014 г.</b>		
	<b>Финансови активи на разположение</b>	<b>Предоставени средства на други банки за продажба</b>	<b>Рейтинг</b>	<b>Финансови активи на разположение</b>	<b>Предоставени средства на други банки за продажба</b>	<b>31 декември 2014 г.</b>
AA	-	-	- AA	-	-	25,138
A - до A+ (S&P)	-	-	- A - до A+ (S&P)	-	-	-
A+ (Fitch)	-	-	- A+ (Fitch)	-	-	-
BBB (Fitch)	-	18,411	BBB (Fitch)	-	-	34,242
BBB - (Fitch)	11,789	-	- BBB - (Fitch)	1,020	-	-
BB - (Fitch)	-	21,827	BB - (Fitch)	-	-	17,721
Ba2 (Moody's)	-	10	Ba2 (Moody's)	-	-	13,353
CCC (Fitch)	-	18	CCC (Fitch)	-	-	1
Без рейтинг	89	-	Без рейтинг	89	-	-
<b>Общо</b>	<b>11,878</b>	<b>40,266</b>	<b>Общо</b>	<b>1,109</b>	<b>90,455</b>	

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансовия риск (продължение)**

#### **a Кредитен риск (продължение)**

Предоставените средства на други банки и други финансови институции без рейтинг се категоризират вътрешно на база на анализ на количествени и качествени фактори.

Към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. другите вземания са нито просрочени, нито обезценени. Другите вземания се уреждат в рамките на 30 дневен период след датата на тяхното възникване и по тази причина се считат за непросрочени. Към датата на публикуване на финансовите отчети другите вземания са изцяло погасени.

Към 31 декември 2015 г. рейтингът на паричните средства по сметки в централни банки е BBB- (2014 г.: BBB-).

### **б Пазарен риск**

Групата е изложена на пазарен риск. Пазарен риск е рисъкът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци по финансов актив, породена от промени в пазарните цени. Пазарният рисък възниква от открити лихвени, валутни и капиталови позиции, които са изложени на влиянието на общи и специфични изменения в пазарни проценти и цени като лихвени проценти, кредитен обхват, обменни курсове и цени на ценни книжа. Компонентите на пазарен риск са валутен риск, рисък от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, рисък от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови рисък.

Лихвен риск е рисъкът от потенциална загуба в следствие на неблагоприятни промени в лихвените проценти. Той включва рисък от промяна в кривата на доходност, базисен риск, спред риск и други.

Валутен риск е рисъкът от потенциална загуба в следствие на неблагоприятни промени във валутните курсове спрямо основната валута. Той включва цялостен риск (или глобален валутен риск засягащ цялостната дейност на Групата – приходи, разходи, динамика на паричните потоци, независимо от това към кой пазар са ориентирани операциите), променлив риск и конвертируем риск.

Рисъкът, свързан с промяна в справедливата стойност на цените на ценните книжа е рисъкът от потенциална загуба вследствие на промени в тези цени.

Политиката за пазарен риск на Групата се изработва от звената, отговорни за управление на риска и се одобрява от Управителния съвет на Банката. Политиката за пазарен риск се преразглежда поне веднъж годишно и съответните промени се предоставят на Управителния съвет. Политиката за пазарен риск се прилага по отношение на контрола на този рисък, произтичащ от всички активи, пасиви и условни пасиви и неотменими ангажименти на Групата, съответно покрива финансови и нефинансови операции, които са обект на пазарен риск.

Целите на контрола и надзора на пазарния риск са:

- предпазване на Групата срещу непредвидени пазарни загуби;
- допринасяне за по-стабилни и планирани печалби;
- разработване на ясна, обективна и последователна информация за пазарния риск, която да служи за база за взимане на адекватни решения.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансения рисков (продължение)**

##### **6 Пазарен рисков (продължение)**

###### **Техники за оценка на пазарния рисков**

Рисковите фактори, които генерираят пазарен рисков и следва да бъдат включени в системата за оценка на пазарния рисков се състоят, но не се ограничават до следните:

- валутни курсове;
- лихвени проценти;
- справедлива цена на ценни книжа.

Експозицията на Групата по отношение на деривативни договори се наблюдава като част от общото управление на пазарния рисков.

При тяхното възникване деривативите често включват единствено взаимно обещание за размяна при заплащане при ниско или никакво възнаграждение. Въпреки това, тези инструменти често водят до високи нива на задължнялост и са много променливи. Сравнително малка промяна в стойността на активите, равнищата на лихвените проценти или други индекси, заложени в основата на деривативните договори, може да окаже значителен ефект върху печалбата и загубата на Групата.

Суаповете са договорни взаимоотношения между две страни за размяна на плащания на фиксирани периоди от време и на база определени номинални стойности във връзка със съответен договорен индекс като лихвен процент, валутен курс или капиталов индекс.

При валутните суапове Групата заплаща определена сума в дадена валута и получава определена сума в друга валута.

Групата използва валутни суапове за хеджиране на промяна във валутните курсове.

Номиналните стойности в следващата таблица показват обема на неурядените транзакции по деривативни договори към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г.

	<b>Активи 2015 г.</b>	<b>Пасиви 2015 г.</b>	<b>Номинална стойност 2015 г.</b>
<b>Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен рисков</b>			
Валутни суапове	-	17	39,073
<b>Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен рисков</b>			
Валутни суапове	-	21	39,094

Към 31 декември 2015 г. Групата има два активни дериватива, които падежират съответно на 18 януари 2016 г. и 21 януари 2016 г. Ефектът от сключените деривативни договори в печалбата и загубата за отчетния период е загуба в размер на 767 хил. лева (2014 г.: 812 хил. лева).

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**6 Пазарен рисков (продължение)**

**Валутен рисков**

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата и водят до излагането ѝ на валутен рисков. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило Групата не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Групата не изчислява чувствителността към валутния рисков за български лева и евро, тъй като към 31 декември 2015 г. левът е фиксиран към еврото. Откритата валутна позиция в нови румънски леи, която към 31 декември 2015 г. е в размер на 55,206 хил. лева (2014 г.: 42,770 хил. лева), е хеджирана с валутен суап с номинална стойност 39,073 хил. лева (2014 г.: 39,094 хил. лева).

Следващата таблица обобщава степента, до която Групата е изложена на валутен рисков към 31 декември 2015 г. Активи и пасиви са посочени по балансова стойност и са класифицирани по валута.

<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b>Лева</b>	<b>Евро</b>	<b>Нова румънска лея</b>	<b>Други валути</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	37,255	64,316	8,049	-	<b>109,620</b>
Предоставени средства на други банки	48	26,951	2,361	10,906	<b>40,266</b>
Предоставени заеми на клиенти	139,993	74,613	116,484	2	<b>331,092</b>
Финансови активи на разположение за продажба	69	9,757	2,052	-	<b>11,878</b>
Текущи данъчни активи	-	-	242	-	<b>242</b>
Други активи	30,123	179	12,648	215	<b>43,165</b>
<b>Общо активи</b>	<b>207,488</b>	<b>175,816</b>	<b>141,836</b>	<b>11,123</b>	<b>536,263</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки	17,530	1,963	5,182	-	<b>24,675</b>
Деривативи	-	-	17	-	<b>17</b>
Привлечени средства от клиенти	115,051	171,469	73,312	11,471	<b>371,303</b>
Други привлечени средства	5,977	6,218	-	-	<b>12,195</b>
Пасиви по отсрочен данък	115	-	-	-	<b>115</b>
Други пасиви	8,153	832	8,119	-	<b>17,104</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>146,826</b>	<b>180,482</b>	<b>86,630</b>	<b>11,471</b>	<b>425,409</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>60,662</b>	<b>(4,666)</b>	<b>55,206</b>	<b>(348)</b>	<b>110,854</b>
Условни пасиви и неотменими ангажименти	11,550	1,928	3,427	-	<b>16,905</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**6 Пазарен рисков (продължение)**

**Валутен рисков (продължение)**

<b>Към 31 декември 2014 г.</b>	<b>Лева</b>	<b>Евро</b>	<b>Нова румънска лея</b>	<b>Други валути</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	43,678	23,640	9,361	262	76,941
Предоставени средства на други банки	1	23,095	224	67,135	90,455
Предоставени заеми на клиенти	116,283	91,441	78,099	-	285,823
Финансови активи на разположение за продажба	69	20	1,020	-	1,109
Текущи данъчни активи	1	-	77	-	78
Други активи	8,604	439	16,935	96	26,074
<b>Общо активи</b>	<b>168,636</b>	<b>138,635</b>	<b>105,716</b>	<b>67,493</b>	<b>480,480</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки	6,993	1,966	-	23	8,982
Деривативи	-	-	21	-	21
Привлечени средства от клиенти	107,537	150,310	62,540	66,974	387,361
Други привлечени средства	4,829	2,619	-	-	7,448
Други пасиви	5,613	29	385	386	6,413
<b>Общо пасиви</b>	<b>124,972</b>	<b>154,924</b>	<b>62,946</b>	<b>67,383</b>	<b>410,225</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>43,664</b>	<b>(16,289)</b>	<b>42,770</b>	<b>110</b>	<b>70,255</b>
Условни пасиви и неотменими ангажименти	15,141	769	221	-	16,131

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна открита валутна позиция на Групата във всички валути (с изключение на евро) като 10% амортизация в стойността на местната валута спрямо всички чуждестранни валути (без евро). Валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**6 Пазарен рисков (продължение)**

**Валутен рисков (продължение)**

**Към 31 декември 2015 г.**

Валутни курсове

- 10% обезценка за местна валута

Пряк ефект върху  
печалбата/загубата

374

**Към 31 декември 2014 г.**

Валутни курсове

- 10% обезценка за местна валута

Пряк ефект върху  
печалбата/загубата

379

**Лихвен рисков**

Лихвеният рисков е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще се променят поради промени в пазарните лихвени равнища. Лихвеният рисков е рискът, че справедливата стойност на финансов инструмент ще се промени поради промени в пазарните лихвени равнища.

Групата поема рискове, свързани с ефекта от промени на пазарни лихвени равнища, както по отношение на собствените си финансови активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат от тези промени, лихвените маржове могат да се увеличат, но могат и да намалеят и да възникнат загуби в случай на неочеквани спадове. Ръководството определя лимити за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс, като тези лимити се следят регулярно.

Следващият анализ на чувствителността илюстрира потенциалното отражение върху отчета за всеобхватния доход на позициите с приложим плаващ лихвен процент. В следващата таблица Групата представя вероятни приемливи отклонения, подбрани на база на пазарната и икономическата среда, наблюдавана през отчетния период.

**Към 31 декември 2015 г.**

Лихвени проценти

+100 % изменение

-100 % изменение

**Ефект от промяна на лихвените проценти  
върху печалбата/загубата**

227

(227)

**Към 31 декември 2014 г.**

Лихвени проценти

+100 % изменение

-100 % изменение

**Ефект от промяна на лихвените проценти  
върху печалбата/загубата**

145

(145)

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансия риск (продължение)

#### в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Групата.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Групата използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Обикновено за оценяването на справедливата стойност на съществените активи и на съществените пасиви се ангажират външни оценители като необходимостта от тях се преценява всяка година от ръководството на Групата. Външните оценители се избират на база на техния професионален опит, качества и репутация. След обсъждане със специалистите-оценители, ръководството решава кои оценителски методи и входящи данни са най-уместни да бъдат използвани при всеки конкретен случай.

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Групата. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като склучени договори и други подходящи документи.

Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

	<b>Балансова стойност</b>		<b>Справедлива стойност</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Финансови активи</b>				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	109,620	76,941	109,620	76,941
Предоставени средства на други банки	40,266	90,455	40,266	90,455
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	64,596	70,582	67,605	70,130
Селскостопански кредити	7,177	4,304	7,175	4,202
Търговски кредити	55,203	43,059	56,536	43,038
Потребителски кредити	204,116	167,878	203,923	168,634
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	1,109	11,878	1,109
Други вземания	5,560	9,715	5,560	9,715
<b>Финансови пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	24,675	8,982	24,675	8,982
Деривативи	17	21	17	21
Привлечени средства от клиенти	371,303	387,361	371,310	388,344
Други привлечени средства	12,195	7,448	12,195	7,448
Други задължения	12,393	4,042	12,393	4,042

**(a) Финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност**

Финансовите активи и пасиви се отчитат по справедлива стойност като се използват котирани пазарни цени на активен пазар към датата на отчетния период. В случай на неналични котирани цени, използваните справедливи стойности са историческите стойности намалени със загубата от обезценка, при наличие на такава.

**(б) Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност**

- *Предоставени средства на други банки*

Предоставените средства на други банки включват междубанкови депозити и текущи сметки. Справедливата стойност на депозитите с плаваща лихва и овърнайт депозитите е близка до тяхната балансова стойност. Оценената справедлива стойност на депозити с фиксирана доходност се основава на дисконтираните парични потоци, използвайки осреднени пазарни лихвени проценти за задължения с подобен кредитен риск и остатъчен мaturитет.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансния рисков (продължение)

#### в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

##### (б) *Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност (продължение)*

###### - *Предоставени заеми на клиенти*

Предоставените заеми на клиенти се водят по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Справедливата стойност на предоставените заеми на клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи входящи парични потоци прилагайки статистически данни за лихвени проценти, публикувани от съответните централни банки.

###### - *Привлечени средства от банки и клиенти*

Справедливата стойност на привлечените средства от банки е приблизително равна на балансовата им стойност, поради тяхната краткосрочност. Справедливата стойност на привлечените средства от клиенти с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи изходящи парични потоци. През 2014 г. и 2015 г. Банката отпуска потребителски кредити предимно с фиксиран лихвен процент.

###### - *Други привлечени средства*

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства с фиксиран лихвен процент без котирана пазарна цена се основава на дисконтириани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет. Справедливата стойност на другите привлечени средства е близка до тяхната балансова стойност, поради факта, че към 31 декември 2015 г. по-голямата част от тях са с приложим плаващ лихвен процент.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Групата преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансовия риск (продължение)**

##### **в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

За целите на оповестяването на справедливата стойност, Групата определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-горе.

##### **Йерархия на справедливата стойност**

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Групата, оценени съответно към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г.

##### **Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31 декември 2015 г.**

	<b>Общо</b>	<b>Котирани цени на активни пазари</b>	<b>Значителни наблюдаван и входящи данини</b>	<b>Значителни ненаблюдаван и входящи данини</b>
	(Ниво 1)	(Ниво 2)	(Ниво 2)	(Ниво 3)
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	11,789	-	89
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	67,605	-	67,605	-
Селскостопански кредити	7,175	-	7,175	-
Търговски кредити	56,536	-	56,536	-
Потребителски кредити	203,923	-	141,342	62,5811
<b>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</b>				
Деривативи	17	-	17	-
<b>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Привлечени средства от клиенти	371,310	-	371,310	-
Други привлечени средства	12,195	-	12,195	-

Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2015 г.

Потребителските кредити, класифицирани в Ниво 3 представляват портфейл от цедирани вземания с договорен първи приоритет на удовлетворяване на Групата от масата на общо събранныте за целия портфейл вноски.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансия рисък (продължение)**

#### **в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

##### **Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

Към 31 декември 2015 г. ръководството счита, че няма съществена промяна в условията на пазара, на който са възникнали активите, предмет на сделката, и нейните параметри отразяват приемливите нива на доходност за съответния тип финансов инструмент и риск за Групата.

При оценката на потребителските кредити, класифицирани в Ниво 3, ръководството прави корекции на пазарно наблюдавана доходност за съответния тип финансов инструмент, за които смята, че отразяват рисковия профил на цедираните вземания.

##### **Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност**

<b>Баланс към 1 януари 2015 г.</b>	<b>89</b>
Трансфери към Ниво 3	-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за доходите	-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета завсеобхватния доход	-
Новопридобити активи/(продажби) на активи	-
<b>Баланс към 31 декември 2015 г.</b>	<b>89</b>

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.

През 2015 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителни входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2015 г.:

<b>Оценителски метод</b>	<b>Значителни наблюдавани входящи данни</b>	<b>Интервал (средно-претеглено)</b>	<b>Анализ на чувствителността</b>
Предоставени заеми на клиенти	МДПП Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет	3.75% - 19.3% (11.53 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност
Привлечени средства от клиенти	МДПП Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства	0.1% - 4.25% (2.18 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност
Други привлечени средства	МДПП Текущ лихвен процент на привличане на заеми	2% - 7.55% (4.78 %)	

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансовия риск (продължение)**

**в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

**Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

**Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31 декември 2014 г.**

	<b>Общо</b>	<b>Котирани цени на активни пазари</b> <b>(Ниво 1)</b>	<b>Значителни наблюдавани входящи данини</b> <b>(Ниво 2)</b>	<b>Значителни ненаблюдаван и входящи данини</b> <b>(Ниво 3)</b>
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	1,109		1,020	-
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	70,130		-	70,130
Селскостопански кредити	4,202		-	4,202
Търговски кредити	43,038		-	43,038
Потребителски кредити	168,634		-	108,824
<i>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</i>				
Деривативи	21		-	21
<i>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</i>				
Привлечени средства от клиенти	388,344		-	388,344
Други привлечени средства	7,448			7,448
Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Групата счита, че справедливата им стойност е близка до тяхната балансова стойност към 31 декември 2014 г.				
<b>Равнение на Ниво 3 оценка по справедлива стойност</b>				
<b>Баланс към 1 януари 2014 г.</b>				<b>89</b>
Трансфери към Ниво 3				-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета за доходите				-
Общо печалба/(загуба) за периода, включена в отчета завсеобхватния доход				-
Новопридобити активи//(продажби) на активи				-
<b>Баланс към 31 декември 2014 г.</b>				<b>89</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансия рисък (продължение)**

##### **в Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

###### **Йерархия на справедливата стойност (продължение)**

През 2014 г. не е имало трансфери между нивата на йерархията на справедливата стойност, както и не са правени промени в използваните техники за оценка през периода.

Описание на техниките за оценка и значителни входящи данни за определяне на справедлива стойност към 31 декември 2014 г.:

Оценител- . ски метод	Значителни наблюдавани входящи данни	Интервал (средно- претеглено)	Анализ на чувствителността
Предоставе- ни заеми на клиенти	МДПП  Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по кредити на сектори нефинансови предприятия и ипотечни кредити по оригинален матуритет	5.5% - 19.93% (12.72 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 5 % би довело до промяна в справедливата стойност
Привлече- ни средства от клиенти	МДПП  Статистически данни от централни банки за лихвени проценти по нов бизнес по срочни депозити на сектори нефинансови предприятия и домакинства	0.1% - 5% (3.27 %)	Увеличение (намаление) на лихвените проценти с 2 % би довело до промяна в справедливата стойност
Други привлече- ни средства	МДПП  Текущ лихвен процент на привличане на заеми	2% - 7.89% (4.95 %)	

#### **г Ликвиден риск**

Ликвидният рисък е рисъкът от невъзможността наличните парични ресурси да покрият тегленията по финансови задължения в момента, в който те станат дължими, а също и невъзможността за възстановяване на разполагаеми средства при тяхното изтегляне. Последствията могат да доведат до невъзможност за посрещане на задължения по плащания към депозанти и изпълнение на ангажименти по заеми.

##### *Процес на управление на ликвидния рисък*

Групата приема подходящи политики за управление на ликвидния рисък, които следва да осигуряват:

- поддържането на достатъчни ликвидни активи за посрещане на задължения при тяхното възникване;
- осъществяване на финансиране на средносрочни активи със средства по средносрочни задължения в добре подбрана пропорция;
- мониторинг на ликвидната позиция на ежедневна база и в процеса на осъществяване на сделките.

Управителният съвет на Групата възлага на Комитета за управление на активите и пасивите, като първостепенно отговорно звено, да съветва ръководството за стратегията за управление на ликвидността.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **2 Управление на финансния рисков (продължение)**

##### **г Ликвиден рисков (продължение)**

*Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:*

- активите и пасивите на Групата за осигуряване на редовно и навременно покриване на настоящи и бъдещи задължения;
- паричните входящи и изходящи потоци на Групата (ликвидни източници) и показателите между активи и пасиви;
- нивата на ликвидност, съобразно заложените от компанията-майка показатели; и
- нивата на ликвидност, предписани от съответния регуляторен орган.

Оперативното управление на активите и пасивите на Групата и изпълнението на взетите решения от Комитета за управление на активите и пасивите се възлагат на ръководителя на отдел Финансови пазари и ликвидност.

Следващата таблица представя финансовите пасиви на Групата, задълженията към перонала и за данъци различни от данък върху доходите, в съответните падежни групи на базата на оставащия период от датата на баланса към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

#### **Към 31 декември 2015 г.**

	<b>Брутен изходящ поток</b>	<b>По-малко от 1 месец</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>3 - 12 месеца</b>	<b>1 - 5 години</b>	<b>Повече от 5 г.</b>
Привлечени средства от банки	24,680	22,712	-	1,968	-	-
Деривативи	17	17	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	372,959	164,175	54,585	154,158	41	-
Други привлечени средства	12,824	192	214	8,584	3,834	-
Други задължения	17,104	1,486	15,365	253	-	-
<b>Общо пасиви (договорни дати на падеж)</b>	<b>427,584</b>	<b>188,582</b>	<b>70,164</b>	<b>164,963</b>	<b>3,875</b>	<b>-</b>

#### **Към 31 декември 2014 г.**

	<b>Брутен изходящ поток</b>	<b>По-малко от 1 месец</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>3 - 12 месеца</b>	<b>1 - 5 години</b>	<b>Повече от 5 г.</b>
Привлечени средства от банки	9,008	3,026	4,013	1,969	-	-
Деривативи	21	21	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	391,640	194,720	47,071	149,379	247	223
Други привлечени средства	8,008	42	328	2,761	4,877	-
Други задължения	6,413	1,229	4,982	202	-	-
<b>Общо пасиви (договорни дати на падеж)</b>	<b>415,090</b>	<b>199,038</b>	<b>56,394</b>	<b>154,311</b>	<b>5,124</b>	<b>223</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**г Ликвиден рисков (продължение)**

**Условни пасиви и неотменими ангажименти**

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажименти, с които Групата се обвързва за удължаване на кредити на клиенти и други условия, са представени в следващата таблица.

Финансовите гаранции са представени в следващата таблица въз основа на най-ранната договорена дата на падеж.

<b>Към 31 декември 2015</b>	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Гаранции:</b>				
- финансови	604	-	-	<b>604</b>
- за добро изпълнение	1,183	-	-	<b>1,183</b>
<b>Ангажименти:</b>				
- неусвоени кредитни ангажименти	5,820	7,816	1,482	<b>15,118</b>
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>7,607</b>	<b>7,816</b>	<b>1,482</b>	<b>16,905</b>

<b>Към 31 декември 2014</b>	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Гаранции:</b>				
- финансови	1,162	-	-	<b>1,162</b>
- за добро изпълнение	1,339	-	-	<b>1,339</b>
<b>Ангажименти:</b>				
- неусвоени кредитни ангажименти	10,317	2,207	1,106	<b>13,630</b>
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>12,818</b>	<b>2,207</b>	<b>1,106</b>	<b>16,131</b>

Следващата таблица представя анализ на активите и пасивите на Групата по падежна структура към датата на баланса, въз основа на остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж. Предоставените заеми на клиенти с остатъчен падеж над пет години са посочени в колоната „неопределен падеж“.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансения рисков (продължение)**

**г Ликвиден риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b>На виждане/ до 1 месец</b>	<b>1-3 месеца</b>	<b>3-12 месеца</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Неопре- делен</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	109,620	-	-	-	-	109,620
Предоставени средства на други банки	40,266	-	-	-	-	40,266
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	8,955	-	-	8,955
Предоставени заеми на клиенти	17,048	12,028	86,049	168,740	47,227	331,092
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	-	-	-	-	11,878
Други активи	-	-	7,360	-	-	7,360
Текущи данъчни активи	242	-	-	-	-	242
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	26,850	26,850
<b>Общо активи</b>	<b>179,054</b>	<b>12,028</b>	<b>102,364</b>	<b>168,740</b>	<b>74,077</b>	<b>536,263</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	22,712	-	1,963	-	-	24,675
Деривативи	17	-	-	-	-	17
Привлечени средства от клиенти	163,866	54,472	152,712	253	-	371,303
Други привлечени средства	24	76	7,876	4,219	-	12,195
Пасиви по отсрочен данък	115					115
Други пасиви	1,486	15,365	253	-	-	17,104
<b>Общо пасиви</b>	<b>188,220</b>	<b>69,913</b>	<b>162,804</b>	<b>4,472</b>	<b>-</b>	<b>425,409</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(9,166)</b>	<b>(57,885)</b>	<b>(60,440)</b>	<b>164,268</b>	<b>74,077</b>	<b>110,854</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>(9,166)</b>	<b>(67,051)</b>	<b>(127,491)</b>	<b>36,777</b>	<b>110,854</b>	<b>-</b>

На дневна база Групата наблюдава ликвидните активи и пасиви по тип валута, стойност и лихвени проценти. По отношение на голяма част от задълженията, представляващи срочни депозити от физически и юридически лица, се предприемат съответни мерки за мотивиране на клиентите за подновяване на депозитите. Депозитите на юридически лица са предимно в големи размери и историческия опит показва, че обикновено условията се преразглеждат и договарят отново непосредствено преди техния падеж.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**г Ликвиден рисков (продължение)**

	На виждане/ до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре- делен	Общо
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>						
<b>Активи</b>						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	76,941	-	-	-	-	76,941
Предоставени средства на други банки	90,455	-	-	-	-	90,455
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	882	-	-	882
Предоставени заеми на клиенти	32,302	12,164	92,266	132,044	17,047	285,823
Финансови активи на разположение за продажба	-	-		1,020	89	1,109
Други активи	-	-	11,836	-	-	11,836
Текущи данъчни активи	78	-	-	-	-	78
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	13,356	13,356
<b>Общо активи</b>	<b>199,776</b>	<b>12,164</b>	<b>104,984</b>	<b>133,064</b>	<b>30,492</b>	<b>480,480</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	3,026	4,000	1,956	-	-	8,982
Деривативи	21	-	-	-	-	21
Привлечени средства от клиенти	194,619	46,747	145,545	231	219	387,361
Други привлечени средства	34	288	2,606	4,520	-	7,448
Други пасиви	1,229	4,982	202	-	-	6,413
<b>Общо пасиви</b>	<b>198,929</b>	<b>56,017</b>	<b>150,309</b>	<b>4,751</b>	<b>219</b>	<b>410,225</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>847</b>	<b>(43,853)</b>	<b>(45,325)</b>	<b>128,313</b>	<b>30,273</b>	<b>70,255</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>847</b>	<b>(43,006)</b>	<b>(88,331)</b>	<b>39,982</b>	<b>70,255</b>	<b>-</b>

**Доверени активи на отговорно пазене**

Групата е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на Комисията за финансов надзор. Групата има одобрена политика, във връзка с доверителните си операции за клиенти, която е изготвена на база изискванията на Наредба 38 на Комисията за финансов надзор.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансния рисък (продължение)**

#### **д Управление на капитала**

Целите на ръководството на Групата при управление на капитала, като разширено понятие в сравнение с отражението на „капитала“ в баланса, се свеждат до:

- придвижане към капиталовите изисквания, установени чрез регуляторните органи на банковия пазар, където Групата извършва дейност;
- гарантиране на възможността Групата да продължи дейността си като действащо предприятие, така че да осигури възвращаемост на акционерите; и
- поддържане на стабилна капиталова база, която да стои в основата на развитието на дейността на Групата.

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Групата посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българска Народна Банка (Регулативен орган) за надзорни цели. Изискваната информация се представя пред Регулаторния орган на регулярна база.

Регулаторният орган изисква всяка банка или група от банки да: (a) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 10,000 хил. лева и (b) поддържа съотношение на общата сума на регуляторния капитал към рисково претеглените активи от 13.5 %, формирана на база изискване за обща капиталова адекватност от 8 %, предпазен капиталов буфер от 2.5 % и буфер за системен риск от 3 %.

Собственият капитал на Групата се разделя на две нива, съгласно определенията и изискванията на Регламент № 575 от 26 юни 2013 г. на Европейския парламент и съвет:

*(a) Капитал от първи ред, който се образува от следните елементи:*

- внесен и регистриран капитал, с изключение на привилегированите акции;
- фонд Резервен;
- други резерви с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането й;
- неразпределена печалба от минали години;
- печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци, очакваните плащания по дивиденти и други отчисления.

Групата включва неразпределената печалба от минали години в капитала, след като одитираният консолидиран финансов отчет е приет от единличния собственик на капитала и са приспаднати сумите за изплащане на дивиденти и другите отчисления.

Веднъж включена като елемент на капитала от първи ред, неразпределената печалба от минали години може да се използва за дивиденти само с одобрение на Регултивния орган.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансния рисков (продължение)

#### д Управление на капитала (продължение)

Печалбата от текущата година може да се включи в размера на капитала само, ако са изпълнени следните условия:

- определен е максималният размер на очакваните плащания по дивиденти и други отчисления;
- печалбите и дължимите данъци са потвърдени от специализираното одиторско предприятие на Групата;
- изпратено е уведомление до Регулативния орган с приложени документи за обстоятелствата по задължителните условия и Регулативния орган не е възразил и/или е дал своето одобрение.

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

- загубата за текущата и минали години;
- балансовата стойност на притежаваните от Групата собствени акции;
- стойността на нематериалните активи;
- нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба.

#### (б) Капитал от втори ред - състои се от следните елементи:

- резервите от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава Групата;
- сумите, привлечени от Групата чрез безсрочни дългово-капиталови (хиbridни) инструменти и други финансови инструменти, както и безсрочни привилегирована акции с натрупващ дивидент, при условие че тези инструменти отговарят на следните специфични изисквания:
  - сумите по тях са платени изцяло;
  - изплащането им не е ограничено със срок;
  - изплащането им не е обезпечено под никаква форма от Групата;
  - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Групата, изплащането им е допустимо, след като се удовлетворят изцяло вземанията на всички останали кредитори;
  - вземанията по тези инструменти относно главницата не могат да станат изискуеми без писмено разрешение на Регулаторния орган;
  - условията, при които тези средства са привлечени от Групата, ѝ дават правото да отлага изплащането на лихвения доход по тях, ако тя не е формирала печалба или печалбата ѝ е недостатъчна;
- сумите привлечени като подчинен срочен дълг, както и срочни привилегирована акции с натрупващ се дивидент и дългосрочни дългово-капиталови (хиbridни) инструменти, при условие че тези инструменти отговарят на следните специфични изисквания:
  - сумите по инструментите са платени изцяло;
  - изплащането им не е обезпечено под никаква форма от Групата;
  - първоначалният им срок до падежа е не по-къс от 5 години;
  - предсрочното им изплащане не може да се извърши без предварително писмено разрешение на Регулаторния орган;
  - договорът не може да предвижда възможност за средносрочна изискуемост на инструментите;
  - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Групата, изплащането им е допустимо, след като се удовлетворят изцяло вземанията на всички останали кредитори.

Размерът на инструментите, привлечени като подчинен срочен дълг, се включва в капитала от втори ред с намаление в съответствие с остатъчния срок до настъпване на договорените дати на падеж. След падежа те се изключват изцяло при изчисляването на собствения капитал (капиталовата база).

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2 Управление на финансния рисък (продължение)**

#### **д Управление на капитала (продължение)**

Капиталът от втори ред не може да превишава капитала от първи ред.

Капиталът от втори ред, привлечен като подчинен срочен дълг, срочни привилегирована акции с натрупващ се дивидент и дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти, не може да превишава 50 % от капитала от първи ред.

Капиталът от втори ред включва горе-изброените елементи, когато отговарят на следните изисквания:

- средства, изцяло на разположение на Групата за покриване на обичайни банкови рискове, когато загубите на приходи или капитал още не са установени;
- тяхното наличие е отразено в счетоводните регистри на Групата;
- размерът им е определен от компетентния орган за управление на Групата и потвърден от независим външен одитор;
- Регулаторният орган е запознат и може да упражнява надзор върху тяхното съществуване и ползване.

Групата не включва в собствения капитал:

- резерви от хеджиране на парични потоци от позиции, оценявани преди това по амортизирана стойност и хеджиране на парични потоци, свързано с прогнозни транзакции;
- печалби и загуби от пасиви, оценявани по справедлива стойност, дължащи се на промени в оценката на кредитното качество на Групата;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови инструменти на разположение за продажба.

Собственият капитал се намалява с:

- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесения капитал на банка или кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Групата има участие над 10 на сто от внесения капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса ѝ;
- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие в капитала, в дългосрочни дългово-капиталови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в друга банка или финансова институция по Закона за кредитните институции, в случай че общата им сума надвишава 10 на сто от собствения капитал на Групата преди намаленията;
- балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на пряко или непряко дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от внесения капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги;
- балансовата стойност на всички инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват 10 или над 10 на сто от внесения капитал на неконсолидирано предприятие, различно от горе изброените.

Сумите по горните позиции се приспадат в съотношение 50 % от капитала от първи ред и 50 % от капитала от втори ред, а когато съответното намаление превишава капитала от втори ред, превишието се приспада от капитала от първи ред.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**2 Управление на финансния рисков (продължение)**

**д Управление на капитала (продължение)**

Рисковопретеглените активи се измерват посредством пет класификации на рискови тегла съобразно характера на/и отразявайки оценката на кредитния, пазарния и други свързани рискове – всеки актив и контрагент и вземайки предвид всяко, отговарящо на условията обезпечение или гаранция.

Подобно третиране се прилага и по отношение на условните пасиви и неотменими ангажименти, с някои различия за осигуряване на по-голяма условност на потенциалните загуби.

Следващата таблица структурира собствения капитал и показателите на Групата към 31 декември на съответните отчетни години. През тези две години, Групата отговаря на капиталовите изисквания за кредитните институции.

	<b>Към 31 декември</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Капитал от първи ред</b>		
Акционерен капитал	78,600	70,400
Резерви и натрупана печалба/загуба от минали години	(161)	(17,697)
Намаления:		
Нематериални активи	(1,808)	(1,327)
Други намаления	(435)	-
<b>Общо капитал от първи ред</b>	<b>76,196</b>	<b>51,376</b>
<b>Капитал от втори ред</b>		
Подчинен срочен дълг	535	1,051
<b>Общо капитал от втори ред</b>	<b>535</b>	<b>1,051</b>
<b>Рисковопретеглени активи</b>		
Балансови позиции	291,803	256,385
Задбалансови позиции	21	237
<b>Общо рисковопретеглени активи</b>	<b>291,824</b>	<b>256,622</b>
<b>Коефициент на капиталова адекватност</b>	<b>19.48%</b>	<b>18.06%</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **3 Счетоводни приблизителни оценки и преценки от съществено значение при прилагането на счетоводната политика**

Групата прави приблизителни оценки и предположения, които се отразяват върху отчетените суми на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година. Приблизителните оценки и преценки се прилагат последователно и се базират върху исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни предвид обстоятелствата.

Групата прави преглед на своите кредитни портфейли, за да прецени необходимостта от начисляване на загуби за обезценка, минимум на тримесечна база. Когато определя дали загубата от обезценка следва да се отрази в отчета за всеобхватния доход, ръководството прави анализ дали съществуват обективни данни, сочещи че е налице съществено намаление на очакваните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди намалението да може да бъде свързано с отделен кредит от този портфейл. Тези доказателства могат да включват обективни данни, сочещи че е налице неблагоприятна промяна в способността на кредитополучателите за покриване на задълженията по кредитите в съответния портфейл, или на националните или местните икономически условия, които имат връзка с неизпълнението на погасяванията по кредитите в Групата. При планирането на паричните потоци, ръководството използва приблизителни оценки на базата на историческия опит за реализиране на загуби от активи с характеристики на кредитния рисков и обективни доказателства за обезценка, аналогични на тези в портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценката на сумата и на времето на възникване на бъдещите парични потоци, се преглеждат периодично, за да се намалят всякакви разлики между приблизителните оценки за загубата и действителния опит по отношение на загубите.

Стойността на обезпеченията, представляващи недвижими имоти се определя от независими експерти-оценители, които използват общоприети оценителски техники. Тези техники включват метода на приходите и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се определят на база неотдавнашни сделки с недвижими имоти, имащи сходни характеристики и местоположение, както обезпеченията. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Продължаващата променливост и непостоянство на световната финансова система се отразява в несигурността на пазарите на недвижими имоти. Следователно, при определянето на приблизителните оценки на стойностите на обезпеченията през 2015 г., оценителите са използвали познанията си за пазара и професионалната си преценка, а не просто са разчитали на историческите сравнителни данни за сделките. При тези обстоятелства в приблизителната оценка на стойности на обезпеченията съществува по-голяма несигурност, отколкото съществуващата в условията на по-активен пазар.

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, са класифицирани като нетекущи активи, държани за продажба. Ръководството оценява придобитите обезпечения по необслужвани кредити по по-ниската от стойността при придобиване и справедливата стойност, след разходи по продажбата. Определянето на справедливата стойност на обезпеченията изисква използването на приблизителни оценки, като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката. Ръководството на Групата е ангажирано с конкретни действия за реализация на активите чрез тяхната продажба.

Определянето на справедливата стойност на финансовите активи изисква използването на приблизителни оценки, като например бъдещите парични потоци от активите и нормите на дисконтиране, приложими към тези активи. Тези приблизителни оценки се базират на условията на местния пазар, съществуващи към датата на оценката.

Най-значимите допускания са приложени в бележка 2 и бележка 17.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

<b>4 Нетен лихвен доход</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Приходи от лихви</b>		
Предоставени заеми на клиенти	65,598	45,030
<i>В т.ч. Обезценени заеми на клиенти</i>	<i>12,235</i>	<i>10,547</i>
Предоставени средства на други банки и финансови институции	753	924
Инвестиции на разположение за продажба	43	8
Инвестиции, държани за търгуване	2	-
<b>Общо приходи от лихви</b>	<b>66,396</b>	<b>45,962</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Привлечени средства от банки и финансови институции	1,431	1,838
Привлечени средства от клиенти	7,549	9,245
Други привлечени средства	272	358
<b>Общо разходи за лихви</b>	<b>9,252</b>	<b>11,441</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>57,144</b>	<b>34,521</b>
<b>5 Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
Гаранции и акредитиви	306	44
Преводи и операции	8,287	5,365
Агентски комисионни	6,814	4,610
Други	2,296	943
<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>17,703</b>	<b>10,962</b>
<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
Банкови операции	685	602
Агентски комисионни	1,283	1,231
Други	1,671	62
<b>Общо разходи за такси и комисионни</b>	<b>3,639</b>	<b>1,895</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>14,064</b>	<b>9,067</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

<b>6 Нетни печалби от търговски операции</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Нетна печалба/(загуба) от валутна преоценка	(327)	(110)
Нетна печалба/(загуба) от валутни операции	9,497	2,513
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи	(35)	(6)
Нетна печалба/(загуба) от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	(9)	(23)
<b>Общо нетни печалби от търговски операции</b>	<b>9,126</b>	<b>2,374</b>
<b>7 Други оперативни разходи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Административни разходи	17,638	9,362
Разходи за персонала (Бел. 8)	21,277	11,096
Амортизация (Бел. 18 и 19)	4,182	1,267
Наеми по оперативен лизинг и други свързани разходи	1,330	1,399
Материали	798	255
<b>Общо други оперативни разходи</b>	<b>45,225</b>	<b>23,379</b>
<b>Административни разходи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Разходи за външни услуги	5,661	1,875
Консултантски, правни и други професионални услуги	1,287	1,496
Разходи за ИТ услуги	533	351
Разходи за реклама	1,006	841
Разходи за данъци	2,540	2,405
Други	6,610	2,394
<b>Общо административни разходи</b>	<b>17,638</b>	<b>9,362</b>
Позицията Разходи за данъци включва данък при източника върху доходзи от лихви, получени от Румъния. Към 31 декември 2015 г. сумата на данъка при източника е 1,015 хил. лева (2014 г.: 1,004 хил. лева).		
<b>8 Разходи за персонала</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Разходи за заплати	18,004	9,499
Разходи за социални осигуровки - вкл. Пенсионен фонд	3,273	1,597
	2,218	450
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>21,277</b>	<b>11,096</b>

Броят на служителите на Банката към края на 2015 г. е 1,415 (2014 г.: 722 служители).

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

		<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>9</b>	<b>Други оперативни приходи</b>		
	Приходи от дивиденти	5	7
	Приходи от наеми	4,945	131
	Отрицателна репутация, призната като печалба	747	-
	Печалба от продажба на имущество	17	34
	Приходи от дейност на застрахователен брокер	1,955	-
	Отписани задължения	-	191
	Приходи от администриране на вземания	236	324
	Други	2,103	19
	<b>Други оперативни приходи</b>	<b>10,008</b>	<b>706</b>
<b>10</b>	<b>Разходи за данъци</b>		
	Текущ данък	(3,485)	-
	Отсрочен данък	-	-
	<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(3,485)</b>	<b>-</b>
	Данъкът върху оперативната печалба се различава от теоретичната сума, която би възникнала в случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:		
	Печалба преди данъци	35,991	18,182
	Очакван корпоративен данък при ставка 10 % (2014 г.: 10 %)	(3,599)	(1,818)
	Данъчен ефект от приходи, непризнати за данъчни цели	-	86
	Данъчен ефект от разходи, непризнати за данъчни цели	(127)	-
	Данъчен ефект от приспадане на данъчни загуби от предходни периоди, върху които не е признат отсрочен данъчен актив	(3)	1,779
	Данъчен ефект от постоянни разлики, върху които не е признат отсрочен данък	(51)	
	Данъчни загуби от чуждестранна дейност, върху които не е признат отсрочен данъчен актив	-	(53)
	Текущ данък платен в чужбина	295	6
	<b>Данъчен (кредит)/разход</b>	<b>(3,485)</b>	<b>-</b>

Към 31 декември 2015 г. общата сума на данъчната загуба, която може да бъде пренесена в бъдещи периоди е 1,473 хил. лева (2014 г.: 1,478 хил. лева). Банката има право да пренася натрупаните загуби до изчерпването им последователно през следващите 5 години.

Година	Данъчна загуба за годината	Остатъчна данъчна загуба към 31 декември 2015 г.	Непризнат отсрочен данъчен актив	Година на изтичане
2014 г.	528	1,478	148	2019
2015 г.	-	1,473	147	2020

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **10 Разходи за данъци (продължение)**

Към 31 декември 2015 г. не са признати отсрочени данъчни активи в размер на 147 хил. лева (2014 г.: 148 хил. лева).

Данъчната администрация може да направи проверка на книгите и операциите на Банката в рамките на 5 години от датата на отчетната данъчна година, като би могла да определи допълнително данъчно облагане и глоби. Няма обстоятелства известни на Ръководството, които биха довели до потенциално данъчно задължение в тази връзка.

#### **11 Парични средства в каса и по сметки в централни банки**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Парични средства в каса	9,310	9,536
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	68,785	34,524
<b>Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 30)</b>	<b>78,095</b>	<b>44,060</b>
Минимален задължителен резерв	31,525	32,881
<b>Общо парични средства в каса и по сметки в централни банки</b>	<b>109,620</b>	<b>76,941</b>

Към 31 декември 2015 г. нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Българска Народна Банка (БНБ) е 10 % (2014 г.: 10 %) от депозитната база, с изключение на: 5 % върху привлечени средства от чужбина и 0 % върху привлечени средства от други местни банки, чрез клонове на местна банка в чужбина; чрез дългово/капиталови (хиbridни) инструменти, като подчинен срочен дълг. Към 31 декември 2015 г. нормативно определеният размер на задължителните минимални резерви в Националната Банка на Румъния (НБР) е 10 % за привлечени средства в нови румънски леи и 14 % за привлечени средства в различни от нови румънски леи валути, с изключение на привлечените средства от други местни банки и привлечените средства с остатъчен падеж не по-малък от две години, без клауза за предсрочно прекратяване. Задължителните минимални резерви не са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Групата. Паричните средства в каса са нелихвоносни. Минималните задължителни резерви и наличностите по сметки в БНБ са нелихвоносни, а тези в НБР са лихвоносни.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**12 Предоставени средства на други банки**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца	5,266	20,785
Депозити в местни банки с оригинален матуритет до три месеца	-	40,050
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	5,530	26,049
Разплащателни сметки при местни банки	<u>29,470</u>	<u>3,571</u>
<b>Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 30)</b>	<u>40,266</u>	<u>90,455</u>
<b>Общо предоставени средства на други банки</b>	<b><u>40,266</u></b>	<b><u>90,455</u></b>

**13 Финансови активи на разположение за продажба**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Ценни книжа на разположение за продажба:		
- капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	89	89
- дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар	<u>11,789</u>	<u>1,020</u>
<b>Общо финансови активи на разположение за продажба</b>	<b><u>11,878</u></b>	<b><u>1,109</u></b>

Към 31 декември 2015 г. дълговите ценни книжа представляват три вида емитирани румънски държавни облигации: в евро с падеж 21 януари 2019 г. и годишен купон от 3.40 %, в нови румънски леи с падеж 11 май 2017 г. и годишен купон 6.75 %; в нови румънски леи с падеж 29 август 2016 г. и годишен купон 4.75 %. Натрупаната лихва към 31 декември 2015 г. е в размер на 333 хил. лева. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

**14 Предоставени заеми на клиенти**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Кредити, предоставени от Групата на:		
Корпоративни клиенти	129,452	126,873
Физически лица	223,010	179,208
Служители	<u>941</u>	<u>1,022</u>
<b>Общо предоставени заеми на клиенти</b>	<b><u>353,403</u></b>	<b><u>307,103</u></b>
Провизии за загуби от обезценка (Бел. 15)	<u>(22,311)</u>	<u>(21,280)</u>
<b>Общо нетни предоставени заеми на клиенти</b>	<b><u>331,092</u></b>	<b><u>285,823</u></b>

Предоставените заеми на клиенти включват начислены лихви за 5,706 хил. лева (2014 г.: 8,441 хил. лева). Предоставените заеми на клиенти с плаващи лихвени проценти са на стойност 112,656 хил. лева (2014 г.: 95,665 хил. лева), а тези с фиксираны лихвени проценти - на стойност 240,747 хил. лева (2014 г.: 211,438 хил. лева).

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 14 Предоставени заеми на клиенти (продължение)

Позицията Кредити, предоставени от Групата на корпоративни клиенти включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 81 хил. лева към 31 декември 2015 г. (2014 г.: 6,736 хил. лева).

Информация за вземанията към 31 декември 2015 г. е представена в следващата таблица:

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Брутна инвестиция в лизингови договори	23	76	-	99
Нереализиран финанс доход	(7)	(11)	-	(18)
<b>Нетна стойност на лизингови плащания</b>	<b>16</b>	<b>65</b>	-	<b>81</b>

Информация за вземанията към 31 декември 2014 г. е представена в следващата таблица:

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Брутна инвестиция в лизингови договори	1,042	4,020	4,872	9,934
Нереализиран финанс доход	(552)	(1,771)	(875)	(3,198)
<b>Нетна стойност на лизингови плащания</b>	<b>490</b>	<b>2,249</b>	<b>3,997</b>	<b>6,736</b>

#### 15 Провизии за загуби от обезценка

Движението на провизиите за загуби от обезценка е, както следва:

Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	2015 г.	2014 г.
<b>Към 1 януари</b>	<b>10,189</b>	<b>9,283</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	6,470	5,392
Реинтегрирани провизии	(4,556)	(4,220)
Кредити, отписани срещу провизия, във връзка с продажба на бизнес	-	(231)
Кредити, отписани срещу провизия	(9,330)	(35)
Курсови разлики	3	-

<b>Към 31 декември</b>	<b>2,776</b>	<b>10,189</b>
------------------------	--------------	---------------

Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	2015 г.	2014 г.
--	---------	---------

<b>Към 1 януари</b>	<b>11,091</b>	<b>7,410</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	7,951	3,734
Реинтегрирани провизии	(1,683)	(53)
Придобити, чрез бизнес комбинация	2,182	-
Курсови разлики	(6)	-

<b>Към 31 декември</b>	<b>19,535</b>	<b>11,091</b>
------------------------	---------------	---------------

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## 16 Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката

Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката е, както следва:

	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Търговия	25,520	7.22%	37,006	12.05%
Селско стопанство	10,991	3.11%	5,958	1.94%
Строителство и недвижими имоти	42,913	12.14%	34,164	11.12%
Услуги	25,813	7.30%	34,933	11.38%
Производство	5,025	1.42%	5,663	1.84%
Туризъм	19,001	5.38%	9,149	2.98%
Други финансово институции	189	0.05%	-	-
Физически лица	223,010	63.10%	179,208	58.36%
Служители	941	0.27%	1,022	0.33%
<b>Общо предоставени кредити на клиенти</b>	<b>353,403</b>	<b>100.00%</b>	<b>307,103</b>	<b>100.00%</b>

Към 31 декември 2015 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 10.10 % от портфейла на Групата нетно от провизии (2014 г.: 15.67 %).

## 17 Нетекущи активи, държани за продажба

	2015 г.	2014 г.
<b>Иззети активи, вкл.:</b>		
Отчетна стойност	9,176	1,291
Натрупана обезценка	(221)	(409)
<b>Общо нетекущи активи, държани за продажба</b>	<b>8,955</b>	<b>882</b>

Към 31 декември 2015 г. иззетите от Групата активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 8,955 хил. лева, нетно от обезценка (2014 г.: 882 хил. лева). Групата е начислила обезценка в размер на 221 хил. лева към 31 декември 2015 г. (2014 г.: 409 хил. лева), като позицията иззети активи е представена нетно от извършената обезценка.

През 2015 г. чрез продажба Групата е релизириала активи, отчитани в тази категория, на стойност 241 хил. лева (2014 г.: 406 хил. лева). Отписаната обезценка по тези активи възлиза на 188 хил. лева (2014 г.: 62 хил. лева). През 2015 г. Групата е придобивала активи, които да класифицира като държани за продажба на стойност 8,126 хил. лева (2013 г.: 689 хил. лева).

Групата смята да реализира нетекущите активи, държани за продажба, чрез продажба в рамките на следващия отчетен период.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 17 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

Движението в обезценката на нетекущи активи, държани за продажба е, както следва:

	<b>Общо</b>
<b>Към 1 януари 2014 г.</b>	<b>334</b>
Начислена обезценка	137
Отписана обезценка	(62)
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>	<b>409</b>
Начислена обезценка	-
Отписана обезценка	(188)
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b>221</b>

В таблицата по-долу е представена информация за справедливата стойност на нетекущите активи, държани за продажба, в зависимост от предназначението на имота:

	2015 г.	2014 г.
<b>Вид иззет актив</b>		
Търговски (сгради и земи)	6,867	937
Земя	2,660	-
<b>Общо иззети активи</b>	<b>9,527</b>	<b>937</b>

Количествена информация за оценка на справедливата стойност на нетекущите активи, държани за продажба, чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3):

Вид активи за продажба	Оценителски метод	Значителни ненаблюдавани и входящи данни	Интервал (средно-претеглено) за 2015 г.	Интервал (средно-претеглено) за 2014 г.	Значителни ненаблюдавани входящи данни
Земя	MPP	Цена на кв.м	€9.25 - €310.23 (€34.55)	€8.05 - €51.84 (€27.81)	Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
	MOC	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
Търговски (сгради и земи)	MPP	Цена на кв.м	€375.22 - €547.55 (€501.98)		Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.
	MKBPP	Цена на кв.м			Значително нарастване на цена на кв.м. ще доведе до по-висока справедлива стойност.

През 2015 г. и 2014 г. няма трансфери в или от ниво на йерархията на справедливата стойност.

31 декември 2015 г.

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 17 Нетекущи активи, държани за продажба (продължение)

**Остатъчният метод (МОС)** се използва за определяне на пазарната стойност на урегулиран поземлен имот, когато има налични данни за показателите на застрояване, съгласно действащ устройствен план. Остатъчната стойност се извежда, след като се отчете пазарната стойност на завършена сграда (предмет на бъдещо застрояване) и от нея се приспаднат всички видове разходи, свързани с предприемаческата инициатива, както и печалбата на предприемача, и цената на риска за този вид бизнес. Пазарната стойност в случая представлява осъвременена стойност на нетния резултат в края на предприемачкия цикъл.

**Методът на веществата стойност (МПР)** е основен при определяне на справедливата стойност на сгради, „които са в процес на строеж, не са в експлоатация и/или се нуждаят от строително-ремонтни работи, за да могат да бъдат използвани по предназначение“. Методът се базира на калкулиране на възстановителната стойност на сградата към момента на оценката. За целта се използва единична цена на квадратен метър разгъната застроена площ или цена на кубичен метър застроен обем на ново изградени обекти с аналогично функционално предназначение, конструкция, особености на изпълнение на допълнителните, довършителни, инсталационни и други работи. Единичната цена включва разходите по проектиране и всичките разходи по изграждането на обекта. За единични цени се ползват публикуваните еталонни строителни цени, средни за страната. Пазарната стойност на имота е неговата амортизирана възстановителна стойност, при която са отразени влиянието на обезценяването от възраст, строителни недостатъци и повреди (разходи за завършване, ако е ново строителство), функционално и икономическо обезценяване. Към така определената стойност на сградата се прибавя пазарната стойност на правото на строеж/прилежащия парцел. Строителните недостатъци и повреди и икономическото обезценяване се определят в проценти от възстановителната стойност на постройката, на базата на експертен оглед и налична информация.

**При метода на пазарния подход (МПП)** се извежда индикативна стойност, като се сравнява актива - предмет на оценката, с идентични или сходни активи, за които е налична ценова информация. Ако към датата на оценката, липсват актуални сделки с аналогични имоти, методът се основава на приети допускания. Използваната информация се взема от обяви и информация за подобни обекти от агенции за недвижими имоти и публикации на оферти в специализирани сайтове. Правят се допълнителни корекции за функционалност, големина, местоположение и др. Използват се актуални за периода на оценката пазарни аналоги. Допълнително се прави корекция за офертни цени, поради „ограниченото търсене и трудната реализация на подобни сделки“. При определянето на крайната справедлива стойност на имота, се взема осреднена от използвани коригирани аналоги единична стойност, която се умножава по общата площ на оценявания имот.

**При метода на капитализиране на бъдещите парични приходи (МКБПП)**, справедливата стойност произтича от естеството и възможността на обекта, които позволяват, сега и в бъдеще, собствениците му да извлечат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от брутния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**18 Нематериални активи**

	Софтуер	Други	Общо
<b>Сaldo на 1 януари 2014 г.</b>			
Отчетна стойност	2,460	10	2,470
Натрупана амортизация	(1,041)	-	(1,041)
<b>Балансова стойност</b>	<b>1,419</b>	<b>10</b>	<b>1,429</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2014 г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	1,419	10	1,429
Новопридобити активи	304	122	426
Отписани активи	-	-	-
Трансфери	106	(106)	-
Курсови разлики	(1)	-	(1)
Разходи за амортизация	(527)	-	(527)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,301</b>	<b>26</b>	<b>1,327</b>
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>			
Отчетна стойност	2,869	26	2,895
Натрупана амортизация	(1,568)	-	(1,568)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,301</b>	<b>26</b>	<b>1,327</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2015 г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	1,301	26	1,327
Новопридобити активи	947	567	1,514
Отписани активи	(17)	-	(17)
Курсови разлики	(16)	-	(16)
Разходи за амортизация	(558)	-	(565)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,657</b>	<b>593</b>	<b>2,243</b>
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>			
Отчетна стойност	4,303	604	4,907
Натрупана амортизация	(2,646)	-	(2,664)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,657</b>	<b>604</b>	<b>2,243</b>

През 2015 са отписани активи с отчетна стойност 315 хил. лева и натрупана амортизация 308 хил. лева. През 2014 г. няма отписани нематериални активи.

Към края на 2015 г. отчетната стойност на нематериалните активи, които са напълно амортизириани, но все още са в експлоатация е 601 хил. лева (2014 г.: 808 хил. лева).

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**19 Имоти и съоръжения**

	Стгради	Оборудване	Автомобили	Подобрения на наети активи	Общо
<b>Към 1 януари 2014 г.</b>					
Отчетна стойност	7,811	2,302	-	545	10,658
Натрупана амортизация	(198)	(1,122)	-	(100)	(1,420)
<b>Балансова стойност</b>	<b>7,613</b>	<b>1,180</b>	-	<b>445</b>	<b>9,238</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2014 г.</b>					
Балансова стойност в началото на периода	7,613	1,180	-	446	9,239
Новопридобити активи	3,227	421	-	29	3,677
Отписани активи	(120)	(3)	-	-	(123)
Курсови разлики	(23)	(1)	-	-	(24)
Разходи за амортизация	(294)	(334)	-	(112)	(740)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>10,403</b>	<b>1,263</b>	-	<b>363</b>	<b>12,029</b>
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>					
Отчетна стойност	10,835	2,703	-	575	14,113
Натрупана амортизация	(433)	(1,440)	-	(211)	(2,084)
<b>Балансова стойност</b>	<b>10,402</b>	<b>1,263</b>	-	<b>364</b>	<b>12,029</b>
<b>Година, приключваща на 31 декември 2015 г.</b>					
Балансова стойност в началото на периода	10,403	1,263	-	363	12,029
Новопридобити активи	-	1,171	15,888	7	17,066
Отписани активи	-	-	(798)	-	(798)
Курсови разлики	(72)	(2)	-	1	(73)
Разходи за амортизация	(332)	(571)	(2,625)	(89)	(3,617)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>9,999</b>	<b>1,861</b>	<b>12,465</b>	<b>282</b>	<b>24,607</b>
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>					
Отчетна стойност	10,759	6,411	20,795	581	38,546
Натрупана амортизация	(760)	(4,550)	(8,330)	(299)	(13,939)
<b>Балансова стойност</b>	<b>9,999</b>	<b>1,861</b>	<b>12,465</b>	<b>282</b>	<b>24,607</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

## **Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)**

### **19 Имоти и съоръжения (продължение)**

През 2015 няма отписано оборудване. През 2014 г. е отписано оборудване с отчетна стойност 19 хил. лева и натрупана амортизация по него 16 хил. лева. През 2015 г. няма отписани сгради. През 2014 г. са отписани сгради с отчетна стойност 231 хил. лева и натрупана амортизация по тях 111 хил. лева. През 2015 г. са отписани автомобили с отчетна стойност 1,898 хил. лева и натрупана амортизация по тях 1,102 хил. лева (2014 г.: няма).

Отчетната стойност на сгради и земи, от които Групата се освобождава във връзка с продажба на бизнес през 2014 г. е 638 хил. лева, а натрупаната амортизация по тях 18 хил. лева. Отчетната стойност на оборудване, от които Групата се освобождава във връзка с продажба през 2014 г. на бизнес е 931 хил. лева, а натрупаната амортизация по него 78 хил. лева. Отчетната стойност на транспортните средства, от които Групата се освобождава във връзка с продажба през 2014 г. на бизнес е 58 хил. лева, а натрупаната амортизация по него 13 хил. лева.

Към края на 2015 г. отчетната стойност на имотите и съоръженията, които са напълно амортизиирани, но все още са в експлоатация е 881 хил. лева (2014 г.: 797 хил. лева).

### **20 Продажба на бизнес**

През 2012 г. Управителният Съвет на Групата взима решение за участие на Групата като учредител в дружество Опицвет Милк АД с предмет на дейност преработка, производство, внос и износ на мляко и млечни продукти, търговия на едро и дребно. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Димитър Хаджиокоев 52-54. Към датата на учредяване, капиталът на дружеството е разпределен в 50 хил. броя обикновени поименни акции с право на глас и с номинална стойност един лев, като неконтролиращото участие към датата на продажбата е в размер на 28 % ( 31 декември 2014 г.: няма и 31 декември 2013 г.: 28 %).

През 2014 г. Групата продава дружеството Опицвет Милк АД, което представлява целия бизнес на Групата с млекопреработвателна дейност. От продажбата на бизнеса Групата е реализирала печалба в размер на 856 хил. лева, която е посочена в отчета за всеобхватния доход в частта на печалба за годината от продажба на бизнес. Печалбата е формирана, отчитайки нетните активи на предприятието, които към датата на продажбата са в размер на 1,146 хил. лева, неконтролиращото участие е в размер на 256 хил. лева и получената цена в размер на 1,746 хил. лева.

### **21 Други активи**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Финансови други активи</b>		
Други вземания	5,560	9,715
<b>Нефинансови други активи</b>		
Разходи за бъдещи периоди	1,075	439
Вземания от доставчици	725	262
Аванси по придобиване на активи	-	1,420
<b>Общо други активи</b>	<b>7,360</b>	<b>11,836</b>

Ръководството оценява риска от несъбирамост на вземанията и на тази база Групата е обезценила високорисковите вземания в позицията други активи. Обезценката за 2015 г. е на стойност 177 хил. лева. Към 31 декември 2014 г. сумата посочена в аванси по придобиване на активи представлява плащания във връзка с предстоящо придобиване на имоти - обезпечения по кредити, постановени на Банката в процедури по съдебна изискуемост на дълга.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**22 Привлечени средства от банки**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Депозити от банки	24,675	8,866
Разплащателни сметки на банки	-	116
<b>Общо привлечени средства от банки</b>	<b>24,675</b>	<b>8,982</b>

Привлечените средства от банки в края на 2015 г. включват начислени лихви за 37 хил. лева. (2014 г.: 11 хил. лева).

**23 Привлечени средства от клиенти**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	97,200	152,145
- срочни депозити	33,803	41,557
 Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	24,697	18,347
- срочни депозити	215,603	175,312
 <b>Общо привлечени средства от клиенти</b>	<b>371,303</b>	<b>387,361</b>

Към края на 2015 г. привлечените средства от клиенти включват начислени задължения по лихви за 2,134 хил. лева (2014 г.: 2,994 хил. лева).

**24 Други привлечени средства**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
ДФ “Земеделие”	1,706	4,829
Подчинен срочен дълг от Нова Люблянска Банка д.д.	2,618	2,619
Други привлечени средства от банки	7,871	-
 <b>Общо други привлечени средства</b>	<b>12,195</b>	<b>7,448</b>

В края на 2015 г. в дългосрочно привлечените средства са включени начислени лихви за 77 хил. лева (2014 г.: 83 хил. лева).

Привлечените средства от ДФ “Земеделие“ са с 2 % приложим фиксиран лихвен процент.

Подчиненият срочен дълг включва следните позиции:

Подчинен срочен дълг от 11 февруари 2010 г., главница 2,543 хил. лева, приложим лихвен процент 6M EURIBOR + 7.50 %, падеж 11 февруари 2017 г.

Другите привлечени средства от банки са с 4.95 % приложим фиксиран лихвен процент и падеж 25 ноември 2016 г.

Предсрочно изплащане на привлечените като подчинен срочен дълг суми, както и всякакви изменения на договорите могат да бъдат извършвани само при наличието на предварително писмено разрешение на Българска Народна Банка.

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

<b>25 Други пасиви</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Финансови други пасиви</b>		
Преводи за изпълнение	517	386
Предплатени погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица	3,144	2,320
Други задължения	8,732	1,336
<b>Нефинансови други пасиви</b>		
Задължения към персонал	1,701	1,229
Провизии за неизползвани отпуски	296	202
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	293	236
Други задължения	2,421	704
<b>Общо други пасиви</b>	<b>17,104</b>	<b>6,413</b>

Предплатените погасителни вноски по кредити, отпуснати на физически лица, представляват вноски, за които не е настъпил падеж. При поискване от клиента, Групата е длъжна да върне сумите на съответния кредитополучатели. Към 31 декември 2015 г. няма начислени провизии по съдебни искове (2014 г.:няма).

**26 Условни пасиви и неотменими ангажименти**

Условните пасиви на Групата са свързани с поети от нея ангажименти по кредити, кредитни линии, акредитиви и гаранции, предназначени да посрещнат изискванията на клиентите.

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Групата са договорени задължения в определен срок определена сума да се предоставя безотказно на клиента, съгласно уговорките в частта за усвояване на договора за кредит, както и задължение непрекъснато да поддържа наличности до размери уговорени в договорите за кредитни линии. С изтичането на фиксираната крайна дата на задължението, независимо от това дали те са усвоени или не, отпада и условният ангажимент на Групата.

Гаранциите и акредитивите задължават Групата при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. Тогава Групата признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти (с изключение на ангажиментите по оперативен лизинг) на Групата към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. са както следва:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Гаранции</b>		
Корпоративни клиенти	1,787	2,501
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>		
Корпоративни клиенти	5,856	5,817
Физически лица	9,262	7,813
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>16,905</b>	<b>16,131</b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 27 Ангажименти по оперативен лизинг

В случаите, в които е наемател, Групата ще заплаща следните минимални лизингови вноски за наем на сгради и наем на автомобили:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
До 1 година	1,454	1,168
От 2 до 5 години	1,184	1,183
<b>Общо ангажименти по финансов лизинг</b>	<b>2,638</b>	<b>2,351</b>

Поетите ангажименти от Групата по договори за оперативен лизинг са със средна остатъчна срочност година и половина. Ангажиментите по сключените от Групата лизингови договори за наем на сгради и коли са отменими при спазване на фиксираните срокове за предизвестие в случай на тяхно бъдещо прекратяване.

#### 28 Заложени активи

Към 31 декември 2015 г. Групата е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 5,266 хил. лева (2014 г.: 4,887 хил. лева) срещу сключените сделки за хеджиране на валутен рисков. Резултатът от хеджирането на валутен рисков към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. е показан в бележка 2.

#### 29 Собствен капитал

Към 31 декември 2015 г. общият регистриран брой обикновени безналични акции е 78,600,000 (2014 г.: 70,400,000), всяка от които с номинална стойност от 1 лев. Всички акции са изцяло платени и с равни права на глас.

Ръководството на Групата не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2014 г.

##### *Основен капитал*

Следващата таблица представя основните акционери в Групата към края на 2015 г. и 2014 г.:

	<b>31 декември 2015 г.</b>		<b>31 декември 2014 г.</b>	
	лв.	(%)	лв.	(%)
Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В.	78,600,000	100.00%	70,400,000	100.00%
<b>Общо</b>	<b>78,600,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>70,400,000</b>	<b>100.00%</b>

##### *Движение в броя на акциите*

##### *Брой акции*

Към 1 януари 2014 г.	<u>70,400,000</u>
Новоиздадени акции	<u>-</u>
Към 31 декември 2014 г.	<u>70,400,000</u>
Към 1 януари 2015 г.	<u>70,400,000</u>
Новоиздадени акции	<u>8,200,000</u>
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b><u>78,600,000</u></b>

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### **Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

#### **29 Собствен капитал (продължение)**

##### *Резерв от превръщане в чуждестранна валута*

Резервът от превръщане в чуждестранна валута към 31 декември 2015 г. съдържа преоценката на дейността на клона на Групата в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Групата – български лева.

##### *Преоценъчен резерв*

Преоценъчният резерв от финансови инструменти на разположение за продажба включва нереализираните печалби и загуби от изменението на справедливата стойност на инструментите, като годишното изменение се включва в отчета за всеобхватния доход. Към 31 декември 2015 г. натрупаният преоценъчен резерв е на стойност 42 хил. лева (2014 г.: 12 хил. лв.).

##### *Законови резерви*

Съгласно Търговския закон, Групата е длъжна да образува фонд Резервен в размер не по-малък от 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава.

В случай, че сумата във фонд Резервен спадне под минимума, Групата трябва да попълни разликата така, че да възстанови минималното ниво в рамките на две години. Съгласно разпоредбите на банковото законодателство, банките не могат да изплащат дивиденти преди да направят необходимите вноски. Към 31 декември 2015 г. фонд Резервен е в размер на 2,596 хил. лева (2014 г.: 2,596 хил. лева).

#### **30 Парични средства и парични еквиваленти**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 11)	78,095	44,060
Предоставени средства на други банки (Бел. 12)	38,761	90,455
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>116,856</b>	<b>134,515</b>

#### **31 Преустановена дейност**

На 13 април 2014 г. Групата сключва договор за продажба на дяловете си в Опицвет Милк АД, дъщерно дружество, в което тя има контролиращо участие. В отчета за всеобхватния доход за годината, приключваща на 31 декември 2014 г. резултатът на Опицвет Милк АД е представен като преустановена дейност. До 13 април 2014 г. бизнесът на Опицвет Милк АД представлява целият оперативен сегмент млекопреработвателна дейност на Групата. Резултатите на Опицвет Милк АД за годината са представени на следващата страница:

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

### Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)

#### 32 Преустановена дейност (продължение)

	<b>За годината, приключваща на</b> <b>31 декември</b> <b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Приходи	-	763
Разходи	-	(915)
Оперативна печалба	<hr/>	<hr/>
Финансови разходи	<hr/>	<hr/>
	-	(152)
	-	(9)
Печалба/(загуба) преди данъци от преустановена дейност	<hr/>	<hr/>
Разходи за данъци	<hr/>	<hr/>
	-	-
<b>Печалба/(загуба) за годината от преустановена дейност</b>	<b><hr/></b>	<b>(161)</b>

#### 32 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Групата на принципа на равнопоставеност и независимост на страните. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Групата. Към 31 декември 2015 г. Групата не е заделяла провизии за просрочени вземания, свързани със суми, предоставени на свързани лица (2014 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година, чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица.

Към 31 декември 2015 г. Групата се контролира от Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисиз Б.В. (регистрирано в Холандия), което притежава 100 % от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Кардан Н.В., Холандия.

Балансите с другите свързани лица от Групата Ти Би Ай Еф, както и свързаните приходи и разходи са, както следва:

<b>31 Декември 2015 г.</b>	<b>Дружество майка</b>	<b>Други свързани лица</b>	<b>Общо</b>
Други активи	-	5,057	5,057
Привлечени средства	16,846	3,680	20,526
Други пасиви	-	127	127
Покупка на вземания	-	24,862	24,862
Продажба на вземания	-	22	22
Приходи от лихви	-	203	203
Разходи за лихви	-	-	-
Приходи от такси и комисионни	1	13	14
Разходи за такси и комисионни	-	(888)	(888)
Други оперативни приходи	-	33	33
Други оперативни разходи	-	(1)	(1)

**31 декември 2015 г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено

**Пояснителни бележки към консолидирания финансов отчет (продължение)**

**32 Сделки със свързани лица (продължение)**

<b>31 Декември 2014 г.</b>	<b>Дружество майка</b>	<b>Други свързани лица</b>	<b>Общо</b>
Предоставени кредити	-	15,346	15,346
Други активи	-	9,564	9,564
Привлечени средства	10,006	39,359	49,365
Други пасиви	-	183	183
Издадени гаранции		79	79
Приходи от лихви	-	656	656
Разходи за лихви	(1)	(660)	(661)
Приходи от такси и комисионни	1	114	115
Разходи за такси и комисионни	-	(1,018)	(1,018)
Други оперативни приходи	-	43	43
Други оперативни разходи	-	(800)	(800)

За 2015 г. общата сума изплатена като възнаграждение на директорите е 744 хил. лева (2014 г.: 505 хил. лева). Към 31 декември 2015 г. начислените, но неизплатени възнаграждения на директорите възлизат на 50 хил. лв. (2014 г.: 50 хил. лева) и са краткосрочни по своя характер. Не са изплащани други придобивки на ръководството вкл. пенсионни планове, плащания базирани на акции и други.

**33 Събития след датата на баланса**

На 06 януари 2016 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД придобива 99,9989 % от капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИФН С.А. на цена 1,500 хил. евро (2,933 хил. лева).

Считано към 12 март 2016 г. капиталът на Банката е увеличен чрез парична вноска на стойност 3,000 хил. лева.

Освен по-горе упоменатите, няма други съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2015 г.

