

**ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕСТВИЕ 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
Индивидуален Отчет за всеобхватния доход	1
Индивидуален Баланс	2
Индивидуален Отчет за промените в собствения капитал	3
Индивидуален Отчет за паричните потоци	4-5
Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет	6-72



## **Доклад на независимия одитор**

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

#### **Доклад върху индивидуалния финансов отчет**

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на “ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД („Банката“), включващ индивидуалния счетоводен баланс към 31 декември 2015 г. и индивидуалните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал, за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

#### **Отговорност на ръководството за финансовия отчет**

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

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



## *Mнение*

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

## *Доклад върху други правни и регулаторни изисквания*

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

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

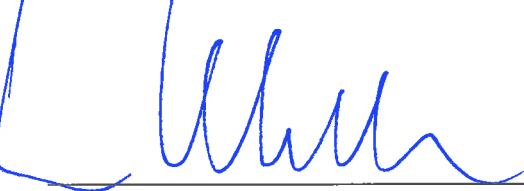
По наше мнение, годишният доклад за дейността, изложен от стр. i до стр.vi е изготвен в съответствие с приложения годишен индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2015 г.

  
Анна Ботева

Регистриран одитор

31 март 2016 г.

гр. София

  
Щефан Вайблен

ПрайсуърхаусКупърс 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 предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, клона в Букурещ, 162 офиса и отдалечени работни места, обслужвани от 734 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 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. Банката има контролно участие в капитала на дружествата ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД и ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИНФ С.А.

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. Към 31 декември 2014 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД не притежава акции или дялово участие в други дружества.

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

ТИ БИ АЙ Банк ЕАД разполага с добре диверсифициран клиентски портфейл. Предприетата стратегия, насочена към засилено кредитиране на физически лица, обуславя чувствителното нарастващие 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, Банката запазва високи нива на ликвидност.

През 2015 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД е реализирала нетен лихвен доход в размер на 44,825 хил. лева, което представлява увеличение от 30 % спрямо 2014 г., в резултат на съществения ръст на кредитния портфейл. Нетната печалба на Банката за 2015 г. е в размер на 28,103 хил. лева при реализирана такава за предходната година в размер на 17,536 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 47 % през отчетния период спрямо предходната година.

Структурата на приходите от основна дейност е следната: нетният лихвен доход заема дял от 65 %, приходите от такси и комисиони – 20 %, а останалите видове приходи заемат 15 %. Структурата на приходите е аналогична и през предходната година.

През 2015 г. общите активи на Банката са се увеличили със 7 % спрямо края на 2014 г. и достигат 515,305 хил. лева (2014 г.: 480,480 хил. лева). Към края на 2015 г. най-голямо нарастване се наблюдава в парични средства в каса и по сметки в централни банки с 32,675 хил. лева следвано от кредитния портфейл с 25,614 хил. лева. Нарастването на кредитния портфейл се дължи на увеличението на експозициите на дребно, които надхвърлят дела на кредитите, предоставени на юридически лица.

Към 31 декември 2015 г. сумата на пасивите на Банката е 408,785 хил. лева (2014 г.: 410,225 хил. лева), като 97 % от тях или 396,136 хил. лева (2014 г.: 396,343 хил. лева) представляват депозити, привлечени от клиенти и банки. През 2015 г. се наблюдава намаление от 4 % или със 15,900 хил. лв. на депозитите от клиенти и увеличение от 175 % на депозити от банки.

в хил. лв	2015	2014	2013	2012	2011
Балансово число	515,305	480,480	406,022	187,932	74,769
Собствен капитал	106,520	70,255	52,703	32,394	26,168

Наблюдава се и нарастване на собствения капитал на Банката с 52 % в резултат на реализираната печалба през годината.

Основните събития за Банката 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. лева (от 70,400 хил. лева на 78,600 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 35.71 % (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	35.71	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. Банката 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, Банката 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 Банката 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 ТИ БИ АЙ Банк ЕАД 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, бизнес риска и кредитният риск оказват влияние върху дейността на Банката. В отговор на тези предизвикателства Банката е определила ясна стратегия за развитие и се е насочила към определен кръг клиенти.

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

Банката не е извършвала действия в областта на научноизследователската дейност.

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

Банката 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 предприемат 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. Practиката на Банката е да се определя минимален долен праг на лихвата при активите с плаващ лихвен процент.

За управление на кредитния риск, Банката е разработила стриктни процедури за анализ и оценка на потенциални кредитополучатели, включващи разработени скоринг процедури, детайлна верификация на предоставените данни. В допълнение, Банката 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 Банката.

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

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

През 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 Банката

Управителният съвет на Банката 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. Банката ще продължи да поддържа адекватен финансов, управленски и технически капацитет като основа за осъществяване на ефективна и просперираща банкова дейност.

Банката 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. Банката ще продължи да създава продукти, предлагачи 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 Банката се изразява в създаване на още по-широва клиентска база и стабилна дистрибуторска мрежа за финансови услуги. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД 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. Банката ще продължи да създава възможности за вътрешна конкуренция между звената, контрол и стимулиране на активността при постоянно усъвършенстване на квалификацията на служителите. Банката ще следва амбициозна политика по набиране, обучение и обновяване на човешките ресурси. Банката 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 ТИ БИ АЙ Банк ЕАД са свързани с:

- осигуряване на максимална сигурност на клиентите и вложителите на Банката;
- поддържане на много добро качество на активите при стабилна ликвидност и доходност;
- поддържане на достатъчна капиталова адекватност, отговаряща на рисковия профил на Банката, 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, Украина – 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 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 - член 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. 2406 от ТЗ, склучени през 2015 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 2015 г., възлиза на 744 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 2015 г.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Банката 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 друго

**Индивидуален Отчет за всеобхватния доход**

	Бележки	За годината, приключваща на 31 декември	
	2015 г.	2014 г.	
Приходи от лихви	4	53,514	45,962
Разходи за лихви	4	(8,689)	(11,441)
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b>44,825</b>	<b>34,521</b>
Приходи от такси и комисионни	5	17,122	10,962
Разходи за такси и комисионни	5	(3,073)	(1,895)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>14,049</b>	<b>9,067</b>
Нетни печалби от търговски операции	6	9,180	2,374
Други оперативни разходи	7	(30,880)	(23,379)
Загуби от обезценка на финансови активи	14	(6,470)	(4,853)
Обезценка на други активи	16	-	(137)
Загуба от операции с деривативи	2	(767)	(812)
Други оперативни приходи		751	755
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>30,688</b>	<b>17,536</b>
Разходи за данъци	9	(2,585)	-
<b>Печалба за годината</b>		<b>28,103</b>	<b>17,536</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	28	16	4
Нетна печалба/(загуба) от инвестиции на разположение за продажба	28	(54)	12
<b>Друг всеобхватен доход за периода</b>		<b>(38)</b>	<b>16</b>
<b>Общ годишен всеобхватен доход</b>		<b>28,065</b>	<b>17,552</b>

Цветан Петриник

Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС

28 март 2016 г.

TBI Bank EAD

TBI Bank

Иван Иванов

Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова

Главен счетоводител

Анна Ботева

Регистриран аудитор

Пояснителни бележки към стр. 78 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

31. 03. 2016г. Регистър № 085

Щефан Вайблен

ПрайсъутърхаусКупърс Одит ООД

31. 03. 2016

**31 декември 2015 г.**

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

**Индивидуален Баланс**

	Бележки	<b>Към 31 декември</b>	
		<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	10	109,616	76,941
Предоставени средства на други банки	11	38,379	90,455
Нетекущи активи, държани за продажба	16	8,955	882
Предоставени заеми на клиенти	13	311,437	285,823
Финансови активи на разположение за продажба	12	11,878	1,109
Инвестиции в дъщерни дружества	19	11,157	-
Други активи	20	10,414	11,836
Текущи данъчни активи		71	78
Нематериални активи	17	1,634	1,327
Имоти и съоръжения	18	11,764	12,029
<b>Общо активи</b>		<b>515,305</b>	<b>480,480</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки	21	24,675	8,982
Деривативи	2	17	21
Привлечени средства от клиенти	22	371,461	387,361
Други привлечени средства	23	4,324	7,448
Други пасиви	24	8,308	6,413
<b>Общо пасиви</b>		<b>408,785</b>	<b>410,225</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Основен капитал	28	78,600	70,400
Законови резерви	28	2,596	2,596
Преоценъчен резерв	28	(42)	12
Резерв от превръщане в чуждестранна валута	28	20	4
Натрупана печалба/(загуба)		25,346	(2,757)
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>106,520</b>	<b>70,255</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>515,305</b>	<b>480,480</b>

Цветан Петринин

Главен Изпълнителен Директор и  
Председател на УС

28 март 2016 г.8

Иван Иванов

Изпълнителен Директор и  
Член на УС

Даниела Костадинова

Главен счетоводител

Анна Ботева  
Регистриран одитор

31.03.2016

София

Reg. №085

Щефан Вайблен  
ПрайсуетърхаусКупърс Одит ООД

31.03.2016

Пояснителни бележки към стр. 7/2 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

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

**Индивидуален Отчет за промените в собствения капитал**

	<b>Основен капитал (Бел. 28)</b>	<b>Законови резерви (Бел. 28)</b>	<b>Преоценъче н резерв (Бел. 28)</b>	<b>Резерв от превръщане в чуждестранна валута (Бел. 28)</b>	<b>Натрупана (загуба)/ печалба</b>	<b>Общо</b>
<b>Към 1 януари 2014 г.</b>	<b>70,400</b>	<b>2,165</b>	-	-	<b>(19,862)</b>	<b>52,703</b>
Друг всеобхватен доход	-	-	12	4	-	16
Печалба за годината	-	-	-	-	17,536	<b>17,536</b>
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>17,536</b>	<b>17,552</b>
Прехвърляне на резерви	-	431	-	-	(431)	-
<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>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>
Друг всеобхватен доход	-	-	(54)	16	-	(38)
Печалба за годината	-	-	-	-	28,103	<b>28,103</b>
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(54)</b>	<b>16</b>	<b>28,103</b>	<b>28,065</b>
Увеличение на капитала	8,200	-	-	-	-	8,200
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<b>78,600</b>	<b>2,596</b>	<b>(42)</b>	<b>20</b>	<b>25,346</b>	<b>106,520</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

Анина Ботева  
Регистриран одитор  
31. 03. 2016



Щефан Вайблен  
ПрайсуетърхусКупърс Одит ООД  
31. 03. 2016

Пояснителни бележки от стр. 6 до стр. 72 са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

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

**Индивидуален Отчет за паричните потоци**

	Бележки	<b>За годината приключваща на 31 декември 2015 г. 2014 г.</b>	
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>			
Печалба/(загуба) за годината		28,103	17,536
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци			
<i>Nепарични</i>			
Обезценка на финансови активи	14	6,470	4,853
Обезценка на нетекущи активи държани за продажба	16	-	137
Амортизация на имоти и съоръжения и нематериални активи	17,18	1,421	1,267
Платени данъци		7	(1)
Печалба от продажба на имоти и съоръжения		-	(35)
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	19	-	(49)
Нетни загуби от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	6	9	23
Провизии по неизползвани отпуски	24	51	13
Нереализирани загуби от валутна преоценка	6	276	110
<b>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в оперативните активи и пасиви</b>		<b>36,337</b>	<b>23,854</b>
 <b>Нетно намаление/(увеличение) на задължителните резерви при централни банки</b>			
Нетно намаление/(увеличение) на предоставени заеми на клиенти	10	1,356	(2,475)
Нетно намаление/(увеличение) на нетекущи активи държани за продажба	13,14	(32,084)	(46,427)
Нетно намаление/(увеличение) на деривативите	16	(8,073)	321
Нетно намаление/(увеличение) на другите активи	2	(4)	(35)
Нетно (намаление)/увеличение на привлечените средства от банки	20	1,422	(6,546)
Нетно (намаление)/увеличение на привлечените средства от клиенти	21	15,693	4,978
Нетно (намаление)/увеличение на другите пасиви	22	(15,900)	51,341
	24	1,604	1,755
<b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>		<b>351</b>	<b>26,766</b>

(Продължава на следващата страница)

**31 декември 2015 г.**

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

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

	Бележки	<b>За годината приключваща на 31 декември</b>	
		<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
Парични плащания свързани с инвестиции на разположение за продажба	12	(10,769)	(1,020)
Парични постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни дружества		-	1,745
Парични плащания свързани с инвестиции в дъщерни дружества	19	(11,157)	-
Покупка на нематериални активи	17	(843)	(425)
Постъпления от продажба на имоти и съоръжения	18	-	182
Покупка на имоти и съоръжения	18	(703)	(3,677)
<b>Нетен паричен поток, използван в инвестиционна дейност</b>		<b>(23,472)</b>	<b>(3,195)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Получени плащания по други привлечени средства	23	1,209	4,559
Извършени плащания по други привлечени средства	23	(4,333)	(5,755)
Увеличение на капитала	28	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	29	(18,045)	22,375
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>		<b>116,470</b>	<b>134,515</b>
<b>За годината приключваща на 31 декември</b>			
<b>2015 г.</b>		<b>2014 г.</b>	
<b>Парични потоци свързани с лихви и дивиденти</b>			
Платени лихви		(9,347)	(13,943)
Получени лихви		57,849	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

31. 03. 2016

София

Per. №085

Щефан Вайблен

ПрайсуетърхаусКупърс Одит ООД

31. 03. 2016

Пояснителни бележки от стр. 6 до стр. 72 за разделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

**31 декември 2015 г.**

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

---

## **Пояснителни бележки към индивидуалния 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: Активи 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 на Банката е увеличен с 8,001 хил. лева, а в края на месец ноември 2011 г. наименованието на й 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, 162 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 във 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. (100.00 %). Крайната компания майка на Банката е Кардан Н.В. със седалище в Холандия. Компанията се котира на фондовите борси Euronext Amsterdam и Tel Aviv.

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.

В индивидуалния финансов отчет Банката е възприела политика на отчитане на всички инвестиции в дъщерни предприятия по цена на придобиване. Дивидентите се признават като приход, когато за Банката възникнат права за тяхното получаване.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

Настоящият финансов отчет не е консолидиран финансов отчет в съответствие с чл. 37, параграф 2 от Закона за счетоводството и Международен счетоводен стандарт *10 Консолидирани финансови отчети*. Банката изготвя отделно консолидиран финансов отчет съгласно МСФО 10 и българското законодателство. Консолидираният финансов отчет на Банката е достъпен на [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg). С цел придобиване на пълна информация за финансовата позиция, резултатите от дейността и промените във финансовата позиция на Групата като цяло, настоящия финансов отчет следва да бъде четен от потребителите заедно с консолидирания финансов отчет към и за годината приключваща на 31 декември 2015 г. в момента, в който този отчет бъде достъпен.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Към 31 декември 2015 г. Управителният съвет се състои от четирима членове с мандат до пет години, избирани от Надзорния съвет. Тримата от членовете на Управителният съвет са и 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.

Настоящият индивидуален финансов отчет, както и консолидираният финансов отчет, е одобрен от Управителния Съвет на Банката с решение от 28 март 2016 г.

Следващата бележка представя основните счетоводни политики в съответствие с които е изготвен финансовият 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 Банката за периоди след 1 януари 2015 г.

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

- Годишни подобренията МСФО, цикъл 2011-2013 г. (одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 януари 2015 г.)*
- KPMСФО 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 друго

### **Пояснителни бележки към индивидуалния 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 Банката в следващите финансови години.*

Следните стандарти и изменения ще бъдат приети от Банката 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 подобренятията 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 Банката.*

Приемането на подобренятията 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 „Финови инструменти: признаване и оценяване“* - изменени в съответствие с измененията на МСФО 3 „Бизнес комбинации“;

Тези изменения ще се прилагат за първи път от Банката за финансовите отчети на Банката 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 Банката.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния 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.

Банката 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 Банката прилага метода на собствения капитал, то това ще и позволи да диагностицира по-рано резултатите от дейността на дъщерните, асоциираните и съвместните предприятия.

Банката 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. Банката 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. Банката 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 финансовия 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 друго

---

## **Пояснителни бележки към индивидуалния 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 *MCC 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 помошта 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 *MCC 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 натрупани загуби в *MCC 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване"*.
- Новите изисквания премахват прага в *MCC 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 Банката. Банката 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.

31 декември 2015 г.

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

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

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

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

###### *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.

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;
- разпределяне 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.

Банката 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: продава 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 свободождаването 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 Банката.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

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

**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.

Банката 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.

Банката 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 Банката 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

#### **6   Валутни операции (продължение)**

##### *(б) Операции и наличности (продължение)*

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 лева 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 лева за 1 нова румънска лея).

Активите и пасивите на чуждестранната дейност на Банката, 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 лева за 1 нова румънска лея (2014 г.: 0.440214 лева за 1 нова румънска лея). Ефектът от преизчисляването от функционалната валута на клона към функционалната валута на Банката се признава в другия всеобхватен доход.

#### **в   Приходи от лихви и разходи за лихви**

Приходите се признават до степента, до която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Банката 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 разпределението 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 финансия пасив.

При изчисляването на ефективния лихвен процент Банката 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 събирамостта 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

#### **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**

Банката 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.

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.

##### **(б) 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; (б) тези които при първоначалното им признаване са определени като активи на разположение за продажба; или (в) 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.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

#### д Финансови активи (продължение)

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

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирана или определими плащания и фиксиран падеж, които ръководството на Банката има намерение и възможност да държи до падежа им. В случай, че Банката 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. Банката 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 Банката се ангажира да закупи или продаде актива.

Всички финансовые 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 Банката включва натрупания преоценъчен резерв във финансения 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 Банката придобие правата за тяхното получаване.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

#### **e    Обезценка на финансови активи**

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

Към всяка дата на съставяне на финансовия отчет Банката определя дали е налице обективно обстоятелство за обезценка на даден финансова актив или група финансова активи. Финансов актив или група финансова активи са обезценени и загуби от обезценка са налице, единствено и само ако съществува обективно доказателство за обезценка, резултат от едно или повече събития, настъпили след първоначалното признаване на актива (обстоятелство, водещо до загуба) и това събитие (или събития) има отражение върху оценката на бъдещите парични потоци от финансовия актив или групата финансова активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Обективни доказателства, че финансов актив или група от активи е обезценена включва обективни данни, които стават известни на Банката по отношение на следните обстоятелства, водещи до загуба:

- неизпълнение на договорени плащания по главници или лихви;
- финансови затруднения на дължника;
- нарушение на клаузи или условия по договор;
- откриване на процедура по несъстоятелност;
- влошаване на конкурентните позиции на дължника;
- намаление на стойността на обезпечението по кредита;
- влошаване на кредитния рейтинг под инвестиционното ниво.

Банката първоначално оценява дали са налице обективни доказателства за обезценка, поотделно за индивидуално значими финансова активи, и индивидуално или на портфейлна основа за финансовите активи, които не са индивидуално значими. Ако Банката прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на финансов актив, независимо дали е индивидуално значим или не, включва този актив в група от финансова 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 финансовия 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. Когато е практически целесъобразно, Банката 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 финансова активи отразява и паричните потоци, които могат да бъдат получени при реализация на обезпечението, намалени с разходите по неговото придобиване или продажба.

31 декември 2015 г.

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

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

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

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

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

При отпускане на потребителски кредити на физически лица Банката начислява колективна обезценка, която отразява очакванията на ръководството за бъдещите парични потоци от потребителския портфейл. При прилагане на колективна обезценка кредитният портфейл на Банката 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 Банката и историческия опит за загуби от активи с характеристики за кредитен риск, подобни на тези в Банката. 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.

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 Банката 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.

###### *(в) Предоговорени кредити*

Кредити, които са предмет на колективно оценяване за обезценка или са индивидуално значими, и техните срокове са били предоговорени, от момента на предоварянето 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 Банката 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

#### **3   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 финансения актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансения 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 финансения актив са прехвърлени, при което (a) Банката е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансения актив; или (b) Банката нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансения актив, но не е запазила контрола върху него.

Когато Банката е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансения актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансения 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 прехвърления 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 Банката.

Когато продължаващото участие е под формата на издадена и/или закупена опция за прехвърляния актив (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или други подобни), степента на продължаващото участие на Банката е равна на стойността на прехвърления актив, за която Банката може да го изкупи обратно. В случаите, обаче, на издадена 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 Банката е ограничена до по-ниската от справедливата стойност на прехвърления 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 изтекъл. Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финанс пасив, се отчита като отписване на първоначалния финанс пасив и признаване на нов финанс пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в печалбата или загубата.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

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

#### и Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети* Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- изложена е на или има права върху променливите приходи от свете участие в предприятието, в което е инвестирано;
- има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии през 2015 г. Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50 % от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността им.

В индивидуалните си финансови отчети Банката е приела политика на представяне на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия по цена на придобиване.

#### й 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 Банката 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.

*Годишните амортизационни норми са, както следва:*

Стради	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 индикират, 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

**й Имоти и съоръжения (продължение)**

Печалбите и загубите от продажба на имущество и оборудване се определят като 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.

**к 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 %

**л 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.

**м 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 падеж до три месеца.

**н 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.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

#### **н Данъци (продължение)**

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.

Банката 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.

#### **о Провизии**

Провизиите се признават, когато Банката 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.

#### **п 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.

Банката 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.

#### **р Основен капитал**

Основният капитал на Банката 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.

#### **с Оперативен лизинг**

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

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

##### **т   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, финансови 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 Банката, свързани с такива гаранции, се оценяват по по-високата стойност от: (a) 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.

##### **у   Доход на настите лица**

Съгласно местното законодателство Банката 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.

##### **ф   Дивиденти**

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

##### **х   Доверени активи на отговорно пазене**

Банката 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 Банката.

##### **ц   Финансов лизинг**

Договорите за лизинг се класифицират като финансови, в случаите когато Банката 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 Банката следва счетоводната политика за обезценка на финансови активи.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 2 Управление на финансения рискове

Осъществявайки дейността си Банката е изложена на множество финансови рискове: пазарен рискове (включващ валутен рискове, рискове от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, рискове от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови рискове), кредитен рискове и ликвиден рискове. Програмата на Банката 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 Банката.

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

*Процесът на управление на риска включва следните етапи:*

- идентифициране на риска – определяне на неговия характер и описание;
- 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 рискове, 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 Банката;
- разработват и внедряват подходи за изпълнение на изискванията на Базел III и съответните вътрешни правила.

#### a Кредитен рискове

Банката е изложена на кредитен рискове 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 Банката, може да доведат до загуби, различни от тези, за които са заделени провизии за обезценка, идентифицирани от ръководството на Банката към датата на баланса. Ръководството внимателно управлява експозицията на Банката спрямо поемания кредитен рискове.

Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен рискове, при определени лимити за приемливи рискове, 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

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

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

При оценяване на кредитния риск по заеми, предоставени на други банки и клиенти, Банката 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 банката;
- начин на обслужване на минали задължения на дължника към банката и/или към други институции;
- вид и размер на обезпечаването на балансовите и условните задължения на клиента.

Банката 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 разглежданния кредитополучател.

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 Банката се класифицират в четири групи въз основа на критерии за нивата на кредитен риск, 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;
- Банката 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.

31 декември 2015 г.

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

---

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

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

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

*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 Банката и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Банката 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.

*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 възстановима 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 рисък да останат неудовлетворени кредитори;
- вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено от съда на Банката, 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.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

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

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

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

Банката 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. Банката извършва оценка на финансовия, пазарния и бизнес риска, както и адекватно структуриране на сделките. Кредитният риск се измерва с помощта 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**

Банката използва набор от политики и практики за ограничаване на кредитния риск. Изискване на Банката 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 Банката гаранции.

С цел минимизиране на кредитните загуби, Банката изисква допълнителни обезпечения от контрагентите в момента на индикиране 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 финансовия инструмент.

Предвид спецификите в бизнеса на Банката и растящия портфейл от малки потребителски кредити, дялът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити, в голямата си част са краткосрочни (средна срочност на портфейла около 20 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 1 хил. лева), поради което осигуряването на обезщечие е скъпо и неоправдано.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

**a Кредитен рисък (продължение)**

Банката счита за високоликвидни следните типове обезпечения: 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 обезпечения се определя съгласно вътрешната политика на Банката, като се взимат под внимание оценки и анализи, изговени от независими оценители и/или вътрешни експерти на Банката. Стойностите се преглеждат регулярно с цел да се осигури адекватност на съветната оценка. Предоставените средства на други банки са необезпечени.

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

	<b>Към 31 декември</b>		<b>Предоставени заеми на клиенти</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Ипотеки	Брутна стойност 80,385	Обезпечение 237,463	Брутна стойност 81,691	Обезпечение 126,799
Парични обезпечения	319	406	14,669	14,789
Други обезпечения	12,287	43,185	6,367	30,449
Необезпечени	236,863	-	204,376	90,446
<b>Общо предоставени заеми на клиенти</b>	<b>329,854</b>	<b>281,054</b>	<b>307,103</b>	<b>262,483</b>

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

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

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

**a Кредитен рисък (продължение)**

*Условни пасиви и неотменими ангажименти*

Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Банката 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 Банката от името на клиент, упълномощил трета страна да издава нареждания към Банката до договорена сума при определени условия, се обезпечават с парични депозити или други заложени обезпечения в полза на Банката, и съответно Банката отчита минимални нива на рисък.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити, гаранции или акредитиви. Банката 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 Банката 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.

<b>Към 31 декември</b>	<b>Максимална експозиция</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Парични средства по сметки в централни банки	100,310	67,405
Предоставени средства на други банки	38,379	90,455
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>		
Ипотечни кредити	64,596	70,475
Селскостопански кредити	7,177	4,314
Търговски кредити	57,338	43,156
Потребителски кредити	182,326	167,878
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	1,109
Други вземания	9,614	9,715
<i>Експозициите към кредитен рисък, свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти, са следните:</i>		
Гаранции	1,852	2,501
Неусвоени кредитни ангажименти	13,776	13,630
<b>Общо максимално излагане на кредитен рисък</b>	<b>487,246</b>	<b>470,638</b>

**31 декември 2015 г.**

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

**Пояснителни бележки към индивидуалния 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.**

Непросрочени и необезценени  
Просрочени, но необезценени  
Просрочени и обезценени

<b>Предоставени заеми на клиенти</b>
242,006
27,958
<b>59,890</b>

**Брутна стойност**

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

<b>329,854</b>
<b>(18,417)</b>

**Балансова стойност**

**311,437**

**Към 31 декември 2014 г.**

Непросрочени и необезценени  
Просрочени, но необезценени  
Просрочени и обезценени

<b>Предоставени заеми на клиенти</b>
207,776
37,913
<b>61,414</b>

**Брутна стойност**

Намалена с: провизии за загуби от обезценка

<b>307,103</b>
<b>(21,280)</b>

**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 е 18,417 хил. лева (2014 г.: 21,280 хил. лева). Начислените провизии по индивидуално оценени финансови активи са в размер на 2,776 хил. лева (2014 г.: 10,189 хил. лева), а начислените провизии на база колективна обезценка са в размер на 15,641 хил. лева (2014 г.: 11,091 хил. лева). Допълнителна информация за провизиите за загуба от обезценка по предоставените заеми на клиенти е представена в Бел. 14.

През 2015 г. предоставените заеми на клиенти, отпуснати от Банката, преди обезценка, са нарастнали с 7.41 % спрямо предходната година. С цел ефективно управление на кредитния рисков, Банката продължава активно да се занимава с предоговаряне, преструктуриране и закриване на съществуващи рискови експозиции, като за целта функционира 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 друго

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

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

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

###### *Представени заеми на клиенти, които са непрочечени и необезценени*

Според вътрешните си правила и политики, Банката 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 непрочечени 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>154,674</b>	<b>47,556</b>	<b>3,724</b>	<b>36,052</b>	<b>242,006</b>
От които					
<i>Кредити със стандартен риск</i>	154,613	47,556	3,724	36,052	241,945
<i>Кредити с по-висок риск</i>	61	-	-	-	61
<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 риск</i>	139,319	34,087	2,169	31,672	207,247
<i>Кредити с по-висок риск</i>	70	459	-	-	529

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

Портфейлът от потребителски кредити, който формира 64.28 % от всички непрочечени 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 друго

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

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

**a Кредитен риск (продължение)**

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

Предоставените заеми на клиенти, които са непрочечени и необезценени са разделени за представяне на качеството на кредитния риск, основано на исторически анализ на неизпълнението на задълженията на клиентите. Групата с по-висок кредитен риск 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 риск.

*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	8,768	7,337	452	2,504	<b>19,061</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	33	3,280	139	836	<b>4,288</b>
Просрочени повече от 90 дни	7	2,158	24	2,420	<b>4,609</b>
<b>Общо</b>	<b>8,808</b>	<b>12,775</b>	<b>615</b>	<b>5,760</b>	<b>27,958</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 непрочечени 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 възникната загуба от обезценка.

**31 декември 2015 г.**

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

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

**2 Управление на финансения 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	15,677	1,064	2,230	5,431	<b>24,402</b>
Просрочени от 30 до 89 дни	6,000	-	672	2,410	<b>9,082</b>
Просрочени от 90 до 179 дни	1,420	-	15	173	<b>1,608</b>
Просрочени над 180 дни	11,388	3,234	-	10,176	<b>24,798</b>
<b>Общо брутна стойност</b>	<b>34,485</b>	<b>4,298</b>	<b>2,917</b>	<b>18,190</b>	<b>59,890</b>
Намалена с: провизии за загуби от обезценка	(15,641)	(33)	(79)	(2,664)	(18,417)
<b>Балансова стойност</b>	<b>18,844</b>	<b>4,265</b>	<b>2,838</b>	<b>15,526</b>	<b>41,473</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)	(21,280)
<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 31,980 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 друго

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

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

**a Кредитен рисък (продължение)**

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

*Географски сектори*

<b>Финансови активи</b>	<b>Общо активи</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
България	257,036	250,247
Румъния	207,908	175,159
Други страни	6,674	29,101
<b>Общо финансови активи</b>	<b>471,618</b>	<b>454,507</b>

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

България	11,825	15,870
Румъния	3,800	261
Други страни	3	-
<b>Общо финансови активи и условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>487,246</b>	<b>470,638</b>

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.

Рейтинг	31 декември 2015 г.			31 декември 2014 г.		
	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	Рейтинг	Финансови активи на разположение за продажба	Предоставени средства на други банки	Рейтинг
AA	-	- AA		-	25,138	
A - до A+ (S&P)	-	- A - до A+ (S&P)		-	-	
A+ (Fitch)	-	- A+ (Fitch)		-	-	
BBB (Fitch)	-	17,648 BBB (Fitch)		-	34,242	
BBB - (Fitch)	11,789	- BBB - (Fitch)		1,020	-	
BB - (Fitch)	-	20,730 BB - (Fitch)		-	17,721	
Ba2 (Moody's)	-	1 Ba2 (Moody's)		-	13,353	
CCC (Fitch)	-	- CCC (Fitch)		-	1	
Без рейтинг	89	- Без рейтинг		89	-	
<b>Общо</b>	<b>11,878</b>	<b>38,379</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 друго

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

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

#### **a Кредитен рисък (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-).

### **6 Пазарен рисък**

Банката е изложена на пазарен рисък. Пазарен рисък 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 рисък са валутен рисък, 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 рисък е рисъкът от потенциална загуба в следствие на неблагоприятни промени в лихвените проценти. Той включва рисък от промяна в кривата на доходност, базисен рисък, спред рисък и други.

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

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

Целите на контрола и надзора на пазарния рисък са:

- предпазване на Банката срещу непредвидени пазарни загуби; - допринасяне за по-стабилни и планирани печалби;
- разработка на ясна, обективна и последователна информация за пазарния рисък, която да служи за база за вземане на адекватни решения.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

#### **6 Пазарен риск (продължение)**

##### **Техники за оценка на пазарния риск**

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

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

Експозицията на Банката по отношение на деривативни договори се наблюдава като част от общото управление на пазарния риск.

При тяхто 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 задължност 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 Банката.

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 Банката заплаща определена сума в дадена валута и получава определена сума в друга валута.

Банката 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 риск</b>			
Валутни суапове	-	17	39,073
	<b>Активи 2014 г.</b>	<b>Пасиви 2014 г.</b>	<b>Номинална стойност 2014 г.</b>
<b>Деривативи за хеджиране на промяна в лихвените проценти/валутен риск</b>			
Валутни суапове	-	21	39,094

Към 31 декември 2015 г. Банката има два активни дериватива, които падежират съответно на 18 януари 2016 г. и 21 януари 2016 г. Ефектът от склучените 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 друго

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

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

**6 Пазарен рисков (продължение)**

**Валутен рисков**

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката 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 Банката не поддържа съществени открити позиции във валути, различни от лева и евро. Банката 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 43,050 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 Банката 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	7,673	372	<b>109,616</b>
Предоставени средства на други банки	1	26,545	927	10,906	<b>38,379</b>
Предоставени заеми на клиенти	139,993	76,626	94,816	2	<b>311,437</b>
Финансови активи на разположение за продажба	69	9,757	2,052	-	<b>11,878</b>
Инвестиции в дъщерни дружества	11,157	-	-	-	<b>11,157</b>
Текущи данъчни активи	-	-	71	-	<b>71</b>
Други активи	15,868	130	16,769	-	<b>32,767</b>
<b>Общо активи</b>	<b>204,343</b>	<b>177,374</b>	<b>122,308</b>	<b>11,280</b>	<b>515,305</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	115,072	171,548	73,428	11,413	<b>371,461</b>
Други привлечени средства	1,706	2,618	-	-	<b>4,324</b>
Други пасиви	6,940	737	631	-	<b>8,308</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>141,248</b>	<b>176,866</b>	<b>79,258</b>	<b>11,413</b>	<b>408,785</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>63,095</b>	<b>508</b>	<b>43,050</b>	<b>(133)</b>	<b>106,520</b>
Условни пасиви и неотменими ангажименти	11,585	1,958	2,085	-	<b>15,628</b>

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

**6 Пазарен рисков (продължение)**

**Валутен рисков (продължение)**

**Към 31 декември 2014 г.**

	Лева	Евро	Нова румънска лея	Други валути	Общо
--	------	------	-------------------------	-----------------	------

**Активи**

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
<b>Други активи</b>	<b>8,604</b>	<b>439</b>	<b>16,935</b>	<b>96</b>	<b>26,074</b>

**Общо активи**

<b>168,636</b>	<b>138,635</b>	<b>105,716</b>	<b>67,493</b>	<b>480,480</b>
----------------	----------------	----------------	---------------	----------------

**Пасиви**

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
<b>Други пасиви</b>	<b>5,613</b>	<b>29</b>	<b>385</b>	<b>386</b>	<b>6,413</b>

**Общо пасиви**

<b>124,972</b>	<b>154,924</b>	<b>62,946</b>	<b>67,383</b>	<b>410,225</b>
----------------	----------------	---------------	---------------	----------------

**Нетна балансова позиция**

<b>Условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>43,664</b>	<b>(16,289)</b>	<b>42,770</b>	<b>110</b>	<b>70,255</b>
--	---------------	-----------------	---------------	------------	---------------

	<b>15,141</b>	<b>769</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>16,131</b>
--	---------------	------------	------------	----------	---------------

Чувствителността към промени във валутните курсове е изчислена директно на база на общата нетна открита валутна позиция на Банката 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 друго

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

**2 Управление на финансения 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.

Банката 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 Банката 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 друго

---

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

### **2 Управление на финансовия рисък (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 Банката.

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.

Банката 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 Банката. 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 Банката. 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 друго

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

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

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

	<b>Балансова стойност</b> <b>2015 г.</b>	<b>Справедлива стойност</b> <b>2015 г.</b>	<b>Балансова стойност</b> <b>2014 г.</b>	<b>Справедлива стойност</b> <b>2014 г.</b>
<b>Финансови активи</b>				
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	109,616	76,941	109,616	76,941
Предоставени средства на други банки	38,379	90,455	38,379	90,455
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	64,596	70,475	67,605	70,130
Селскостопански кредити	7,177	4,314	7,175	4,202
Търговски кредити	57,338	43,156	58,671	43,038
Потребителски кредити	182,326	167,878	182,133	168,634
Финансови активи на разположение за продажба	11,878	1,109	11,878	1,109
Други вземания	9,614	9,715	9,614	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	371,461	387,361	371,310	388,344
Други привлечени средства	4,324	7,448	4,324	7,448
Други задължения	5,546	4,042	5,546	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 матуритет.

**31 декември 2015 г.**

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

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

### **2 Управление на финансовия рисък (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 дисконтирани 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, Банката 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.

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

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

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

**Йерархия на справедливата стойност**

В таблиците по-долу е представена йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Банката, 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 (Ниво 1)</b>	<b>Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)</b>	<b>Значителни ненаблюдава ни входящи данни (Ниво 3)</b>
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	<b>11,878</b>	11,789	-	89
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	<b>67,605</b>	-	67,605	-
Селскостопански кредити	<b>7,175</b>	-	7,175	-
Търговски кредити	<b>58,671</b>	-	58,671	-
Потребителски кредити	<b>182,133</b>	-	119,552	62,581
<b>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</b>				
Деривативи	<b>17</b>	-	17	-
<b>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Привлечени средства от клиенти	<b>371,310</b>	-	371,310	-
Други привлечени средства	<b>4,324</b>	-	4,324	-

Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Банката 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 Банката от масата на общо събранныте за целия портфейл вноски.

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 рисък за Банката.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

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

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

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 за всеобхватния 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>
Представени 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 друго

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

**2 Управление на финансения рисков (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 (Ниво 1)</b>	<b>Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)</b>	<b>Значителни ненаблюдаван и входящи данни (Ниво 3)</b>
<b>Активи, оценявани по справедлива стойност</b>				
Финансови активи на разположение за продажба	<b>1,109</b>		1,020	-
<b>Активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
<i>Предоставени заеми на клиенти:</i>				
Ипотечни кредити	<b>70,130</b>		-	70,130
Селскостопански кредити	<b>4,202</b>		-	4,202
Търговски кредити	<b>43,038</b>		-	43,038
Потребителски кредити	<b>168,634</b>		-	108,824
<b>Пасиви, които се оценяват по справедлива стойност</b>				
Деривативи	<b>21</b>		-	21
<b>Пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>				
Привлечени средства от клиенти	<b>388,344</b>		-	388,344
Други привлечени средства	<b>7,448</b>		-	7,448
Поради краткосрочния характер на други активи, предоставени средства на други банки, привлечени средства от други банки и други пасиви, ръководството на Банката 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 за всеобхватния 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 друго

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

#### **2 Управление на финансения 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.:

	<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	5.5% - 19.93% (12.72 %)	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% - 5% (3.27 %)	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% - 7.89% (4.95 %)	

#### **г Ликвиден рисък**

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*

Банката 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.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

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

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

*Комитетът за управление на активите и пасивите управлява:*

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

Оперативното управление на активите и пасивите на Банката 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 Банката, 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 недисконтираны парични потоци.

<b>Към 31 декември 2015 г.</b>	<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>Над 5 години</b>
Привлечени средства от банки	24,680	22,712	-	1,968	-	-
Деривативи	17	17	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	373,117	164,333	54,585	154,158	41	-
Други привлечени средства	4,603	95	214	460	3,834	-
Други пасиви	8,308	1,486	6,569	253	-	-
<b>Общо пасиви (договорни дати на падеж)</b>	<b>410,725</b>	<b>188,643</b>	<b>61,368</b>	<b>156,839</b>	<b>3,875</b>	<b>-</b>
<b>Към 31 декември 2014 г.</b>	<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>Над 5 години</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 пасиви	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 друго

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

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

**г Ликвиден риск (продължение)**

**Условни пасиви и неотменими ангажименти**

Сроковете на договорените суми по условни пасиви и неотменими ангажименти, с които Банката 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.

**Към 31 декември 2015 г.**

	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Гаранции:</b>				
- финансова	640	-	-	640
- за добро изпълнение	1,212	-	-	1,212
<b>Ангажименти:</b>				
- неусвоени кредитни ангажименти	4,478	7,816	1,482	13,776
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>6,330</b>	<b>7,816</b>	<b>1,482</b>	<b>15,628</b>

**Към 31 декември 2015 г.**

	<b>Не по-късно от 1 година</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Гаранции:</b>				
- финансова	1,162	-	-	1,162
- за добро изпълнение	1,339	-	-	1,339
<b>Ангажименти:</b>				
- неусвоени кредитни ангажименти	10,317	2,207	1,106	13,630
<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 Банката 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 друго

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

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

**г Ликвиден рисков (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>Неопределен</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства в каса и по сметки в централни банки	109,616	-	-	-	-	109,616
Предоставени средства на други банки	38,379	-	-	-	-	38,379
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	8,955	-	-	8,955
Предоставени заеми на клиенти	15,656	7,525	78,469	162,560	47,227	311,437
Финансови активи на разположение за продажба	11,789	-	-	-	89	11,878
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	11,157	11,157
Други активи	-	-	10,414	-	-	10,414
Текущи данъчни активи	71	-	-	-	-	71
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	13,398	13,398
<b>Общо активи</b>	<b>175,511</b>	<b>7,525</b>	<b>97,838</b>	<b>162,560</b>	<b>71,871</b>	<b>515,305</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	22,712	-	1,963	-	-	24,675
Деривативи	17	-	-	-	-	17
Привлечени средства от клиенти	164,024	54,472	152,712	253	-	371,461
Други привлечени средства	24	76	5	4,219	-	4,324
Други пасиви	1,486	6,569	253	-	-	8,308
<b>Общо пасиви</b>	<b>188,263</b>	<b>61,117</b>	<b>154,933</b>	<b>4,472</b>	<b>-</b>	<b>408,785</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(12,752)</b>	<b>(53,592)</b>	<b>(57,095)</b>	<b>158,088</b>	<b>71,871</b>	<b>106,520</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>(12,752)</b>	<b>(66,344)</b>	<b>(123,439)</b>	<b>34,649</b>	<b>106,520</b>	<b>-</b>

На дневна база Банката 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 друго

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

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

**г Ликвиден рисков (продължение)**

**Към 31 декември 2014 г.**

	<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>
--	---------------------------------------	-----------------------	------------------------	-----------------------	--------------------------	-------------

**Активи**

Парични средства в каса и по сметки в централни банки	76,941	-	-	-	-	76,941
Представени средства на други банки	90,455	-	-	-	-	90,455
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	882	-	-	882
Представени 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>

**Пасиви**

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

**Общо пасиви**

<b>198,929</b>	<b>56,017</b>	<b>150,309</b>	<b>4,751</b>	<b>219</b>	<b>410,225</b>
----------------	---------------	----------------	--------------	------------	----------------

**Нетна разлика в ликвидността**

<b>847</b>	<b>(43,853)</b>	<b>(45,325)</b>	<b>128,313</b>	<b>30,273</b>	<b>70,255</b>
------------	-----------------	-----------------	----------------	---------------	---------------

**Кумулативни парични потоци**

<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**

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на Комисията за финансов надзор. Банката 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 друго

---

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

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

#### **д Управление на капитала**

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

- придръжане към капиталовите изисквания, установени чрез регуляторните органи на банковия пазар, където Банката извършва дейност;
- гарантиране на възможността Банката 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 Банката.

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

Регулаторният орган изиска 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 Банката 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 ѝ;
- неразпределена печалба от минали години;
- печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци, очакваните плащания по дивиденти и други отчисления.

Банката включва неразпределената печалба от минали години в капитала, след като одитираният индивидуален финансов отчет е приет от едноличния 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 Регулаторния орган.

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

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

31 декември 2015 г.

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

---

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

#### 2 Управление на финансения рисък (продължение)

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

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

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

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

- резервите от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава Банката;
- сумите, привлечени от банката 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 Банката;
  - в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката, 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 Банката, 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 Банката;
  - 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 Банката, 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).

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 (хиbridни) инструменти, не може да превишава 50 % от капитала от първи ред.

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

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

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

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

Банката 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 Банката;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови активи 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 Банката 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 Банката 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, превишението се приспада от капитала от първи ред.

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 взимайки 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.

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

**д Управление на капитала (продължение)**

Следващата таблица структурира собствения капитал и показателите на Банката към 31 декември на съответните отчетни години. През тези две години, Банката 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	(1,634)	(1,327)
Други намаления	(8,214)	-
<b>Общо капитал от първи ред</b>	<b>68,591</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	273,538	256,385
Задбалансови позиции	21	237
<b>Общо рисковопретеглени активи</b>	<b>273,559</b>	<b>256,622</b>
<b>Коефициент на капиталова адекватност</b>	<b>20.66 %</b>	<b>18.06 %</b>

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

Банката 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.

Банката 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, Банката 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 Банката. 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 всякаакви 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 съществуваща в условията на поактивен пазар.

Придобитите активи, служещи като обезпечения по кредити, са класифицирани като нетекущи активи, държани за продажба. Банката 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 Банката 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 16.

**31 декември 2015 г.**

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

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

4      Нетен лихвен доход	2015 г.	2014 г.
<b>Приходи от лихви</b>		
Предоставени заеми на клиенти	52,683	45,030
<i>В т.ч. Обезценени заеми на клиенти</i>	<i>9,569</i>	<i>10,547</i>
Предоставени средства на други банки и финансови институции	786	924
Инвестиции на разположение за продажба	43	8
Инвестиции, държани за търгуване	2	-
<b>Общо приходи от лихви</b>	<b>53,514</b>	<b>45,962</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Привлечени средства от банки и финансови институции	868	1,838
Привлечени средства от клиенти	7,549	9,245
Други привлечени средства	272	358
<b>Общо разходи за лихви</b>	<b>8,689</b>	<b>11,441</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>44,825</b>	<b>34,521</b>
5      Нетен доход от такси и комисионни	2015 г.	2014 г.
<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	1,715	943
<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>17,122</b>	<b>10,962</b>
<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
Банкови операции	685	602
Агентски комисионни	1,283	1,231
Други	1,105	62
<b>Общо разходи за такси и комисионни</b>	<b>3,073</b>	<b>1,895</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>14,049</b>	<b>9,067</b>

**31 декември 2015 г.**

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

**Пояснителни бележки към индивидуалния 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	(276)	(110)
Нетна печалба/(загуба) от валутни операции	9,487	2,513
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи	(22)	(6)
Нетна печалба/(загуба) от сделки с нетекущи активи, държани за продажба	(9)	(23)
<b>Общо нетни печалби от търговски операции</b>	<b>9,180</b>	<b>2,374</b>
<b>7 Други оперативни разходи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Административни разходи	12,230	9,362
Разходи за персонала (Бел. 8)	14,734	11,096
Амортизация (Бел. 17 и 18)	1,421	1,267
Наеми по оперативен лизинг	1,697	1,399
Материали	798	255
<b>Общо други оперативни разходи</b>	<b>30,880</b>	<b>23,379</b>
<b>Административни разходи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Разходи за външни услуги	3,078	1,875
Консултантски, правни и други професионални услуги	1,186	1,496
Разходи за ИТ услуги	579	351
Разходи за реклама	752	841
Разходи за данъци	2,535	2,405
Други	4,100	2,394
<b>Общо административни разходи</b>	<b>12,230</b>	<b>9,362</b>
Позицията Разходи за данъци включва данък при източника върху доходи 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	12,657	9,499
Разходи за социални осигуровки - вкл. Пенсионен фонд	2,077 781	1,597 450
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>14,734</b>	<b>11,096</b>

Броят на служителите на Банката към края на 2015 г. е 734 (2014 г.: 722 служители).

**31 декември 2015 г.**

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

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

**9 Разходи за данъци**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Текущ данък	(2,585)	-
Отсрочен данък	-	-
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(2,585)</b>	-

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

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Печалба преди данъци	30,668	17,536
Очакван корпоративен данък при ставка 10 % (2014 г.: 10 %)	(3,069)	(1,754)
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	665	27
<b>Данъчен (кредит)/разход</b>	<b>(2,585)</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	Остатъчна данъчна загуба	Непризнат отсрочен	Година на
	за годината	към 31 декември 2015 г.	данъчен актив	изтичане
<b>2014 г.</b>	528	1,478	148	2019
<b>2015 г.</b>	-	1,473	147	2020

Към 31 декември 2015 г. не са признати отсрочени данъчни активи в размер на 147 хил. лева 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.

**31 декември 2015 г.**

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

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

**10 Парични средства в каса и по сметки в централни банки**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Парични средства в каса	9,306	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. 29)</b>	<b>78,091</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>109,616</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 (хибридни) 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 Банката. Паричните средства в каса са нелихвоносни. Минималните задължителни резерви и наличностите по сметки в БНБ са нелихвоносни, а тези в НБР са лихвоносни.

**11 Предоставени средства на други банки**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Депозити в чуждестранни банки с оригинален матуритет до три месеца	4,884	20,785
Депозити в местни банки с оригинален матуритет до три месеца	-	40,050
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	4,064	26,049
Разплащателни сметки при местни банки	29,431	3,571
<b>Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бел. 29)</b>	<b>38,379</b>	<b>90,455</b>
<b>Общо предоставени средства на други банки</b>	<b>38,379</b>	<b>90,455</b>

**31 декември 2015 г.**

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

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

**12 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.

**13 Предоставени заеми на клиенти**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Кредити, предоставени от Банката на:		
Корпоративни клиенти	131,588	126,873
Физически лица	197,371	179,208
Служители	<u>895</u>	<u>1,022</u>
<b>Общо предоставени заеми на клиенти</b>	<b><u>329,854</u></b>	<b><u>307,103</u></b>
Провизии за загуби от обезценка (Бел. 14)	<u>(18,417)</u>	<u>(21,280)</u>
<b>Общо нетни предоставени заеми на клиенти</b>	<b><u>311,437</u></b>	<b><u>285,823</u></b>

Предоставените заеми на клиенти включват начисленни лихви за 5,166 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 217,198 хил. лева (2014 г.: 211,438 хил. лева).

Позицията Кредити, предоставени от Банката 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).

**31 декември 2015 г.**

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

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

**13 Предоставени заеми на клиенти (продължение)**

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 финансово 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 финансово 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>

**14 Провизии за загуби от обезценка**

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

<b>Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Към 1 януари</b>	<b>10,189</b>	<b>9,052</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	6,470	5,392
Реинтегрирани провизии	(4,556)	(4,220)
Кредити, отписани срещу провизия	(9,330)	(35)
Курсови разлики	3	-
<b>Към 31 декември</b>	<b>2,776</b>	<b>10,189</b>
<b>Специфични провизии за колективно оценени финансови активи</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Към 1 януари</b>	<b>11,091</b>	<b>7,410</b>
Начислени провизии за загуби от обезценка	6,239	3,734
Реинтегрирани провизии	(1,683)	(53)
Курсови разлики	(6)	-
<b>Към 31 декември</b>	<b>15,641</b>	<b>11,091</b>

**31 декември 2015 г.**

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

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

**15 Структура 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	25,425	7.71%	37,006	12.05%
Селско стопанство	10,991	3.33%	5,958	1.94%
Строителство и недвижими имоти	42,912	13.01%	34,164	11.12%
Услуги	27,941	8.47%	34,933	11.38%
Производство	5,025	1.52%	5,663	1.84%
Туризъм	19,001	5.76%	9,149	2.98%
Други финансово институции	293	0.09%	-	-
Физически лица	197,371	59.84%	179,208	58.35%
Служители	895	0.27%	1,022	0.33%
<b>Общо предоставени кредити на клиенти</b>	<b>329,854</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 10.82 % от портфейла на Банката нетно от провизии (2014 г.: 15.67 %).

**16 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 Банката активи по прекратени или просрочени договори за кредити са в размер на 8,955 хил. лева, нетно от обезценка (2014 г.: 882 хил. лева). Банката 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 Банката е релизирана 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. Банката е придобивала активи, които да класифицира като държани за продажба на стойност 8,126 хил. лева (2014 г.: няма).

Банката 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 друго

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

**16 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 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 юерархията на справедливата стойност.

31 декември 2015 г.

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

## Пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет (продължение)

### 16 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 предприемаческия 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 допълнителни, 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 друго

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

**17 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
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	739	104	843
Отписани активи	(7)	-	(7)
Курсови разлики	(3)	-	(3)
Разходи за амортизация	(526)	-	(526)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,504</b>	<b>130</b>	<b>1,634</b>
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>			
Отчетна стойност	3,288	130	3,418
Натрупана амортизация	(1,784)	-	(1,784)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>1,504</b>	<b>130</b>	<b>1,634</b>

През 2015 г. са отписани нематериални активи с балансова стойност 315 хил. лева и натрупана амортизация 308 хил. лева (2014 г.: няма).

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 друго

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

**18 Имоти и съоръжения**

	Сгради	Оборудване	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	-	696	7	703
Курсови разлики	(72)	(2)	1	(73)
Разходи за амортизация	(332)	(474)	(89)	(895)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>9,999</b>	<b>1,483</b>	<b>282</b>	<b>11,764</b>
<b>Към 31 декември 2015 г.</b>				
Отчетна стойност	10,759	3,395	581	14,735
Натрупана амортизация	(760)	(1,912)	(299)	(2,971)
<b>Балансова стойност</b>	<b>9,999</b>	<b>1,483</b>	<b>282</b>	<b>11,764</b>

През 2015 г. няма отписани имоти и съоръжения (2014 г.: 120 хил. лева).

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

**31 декември 2015 г.**

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

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

**19 Инвестиции в дъщерни дружества**

	2015	2014
<b>Инвестиции в дъщерни дружества:</b>		
Отчетна стойност	11,157	-
Натрупана обезценка	-	-
<b>Общо инвестиции в дъщерни дружества</b>	<b>11,157</b>	-

През 2015 г. Управителният съвет на Банката взе решение за закупуване на всички акции в капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД, а именно 1000 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 1,400 лева всяка, с обща номинална стойност от 1,400 хил. лева, което представлява 100 % от капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД на цена равна на пазарната стойност на компанията, а именно 2,043 хил. лева. Пазарната стойност се определя чрез външен независим оценител използвайки средно претеглената стойност на два подхода, а именно метода на дисконтиране паричните потоци и метода на нетна балансова стойност. През юни 2015 г. капиталът на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД е увеличен чрез парична вноска в размер на 900 хил. лева.

През 2015 г. Управителният съвет на Банката взе решение за закупуване на всички акции в капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А., а именно 72,999,999 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 0,10 нови румънски леи всяка, с обща номинална стойност от 7,300 хил. нови румънски леи (3,152 хил. лева по фиксиран курс към 31 декември 2015 г.), което представлява 99.9999863 % от капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. на цена равна на пазарната стойност на компанията, а именно 4,200 хил. евро (8,214 хил. лева). Пазарната стойност се определя чрез външен независим оценител използвайки средно претеглената стойност на два подхода, а именно метода на дисконтиране паричните потоци и метода на анализ на предприятието (с два подхода: на пазарните аналоги и на балансовата стойност).

**20 Други активи**

	2015 г.	2014 г.
<b>Финансови други активи</b>		
Други вземания	9,614	9,715
<b>Нефинансови други активи</b>		
Разходи за бъдещи периоди	253	439
Вземания от доставчици	547	262
Аванси по придобиване на активи	-	1,420
<b>Общо други активи</b>	<b>10,414</b>	<b>11,836</b>

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 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 друго

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

**21 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 начислены лихви за 37 хил. лева (2014 г.: 11 хил. лева).

**22 Привлечени средства от клиенти**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	97,358	152,145
- срочни депозити	33,803	41,557
<b>Физически лица</b>		
- текущи/разплащателни сметки	24,697	18,347
- срочни депозити	215,603	175,312
<b>Общо привлечени средства от клиенти</b>	<b>371,461</b>	<b>387,361</b>

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

**23 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
<b>Общо други привлечени средства</b>	<b>4,324</b>	<b>7,448</b>

В края на 2015 г. в дългосрочно привлечените средства са включени начислены 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.

Предсрочно изплащане на привлечените като подчинен срочен дълг суми, както и всякаакви 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 друго

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

**24 Други пасиви**

	<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	1,885	1,336
<b>Нефинансови други пасиви</b>		
Задължения по заплати	1,398	1,229
Провизии за неизползвани отпуски	253	202
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	186	236
Други задължения	925	704
<b>Общо други пасиви</b>	<b>8,308</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 Банката е длъжна да върне сумите на съответните кредитополучатели. Към 31 декември 2015 г. няма начислени провизии по съдебни искове (2014 г.: няма).

**25 Условни пасиви и неотменими ангажименти**

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

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Банката 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 Банката.

Гаранциите и акредитивите задължават Банката 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 Банката 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 Банката 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	1,852	2,501
<b>Неусвоени кредитни ангажименти</b>		
Корпоративни клиенти	5,856	5,817
Физически лица	7,920	7,813
<b>Общо условни пасиви и неотменими ангажименти</b>	<b>15,628</b>	<b>16,131</b>

**31 декември 2015 г.**

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

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

#### **26 Ангажименти по оперативен лизинг**

В случаите, в които е наемател, Банката 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	1,332	1,168
От 2 до 5 години	970	1,183
<b>Общо ангажименти по оперативен лизинг</b>	<b>2,302</b>	<b>2,351</b>

Поетите ангажименти от Банката по договори за оперативен лизинг са със средна остатъчна срочност година и половина.

Ангажиментите по сключените от Банката лизингови договори за наем на сгради и автомобили са отменими при спазване на фиксираните срокове за предизвестие в случай на тяхно бъдещо прекратяване.

#### **27 Заложени активи**

Към 31 декември 2015 г. Банката е заложила като обезпечение предоставени депозити в чужди банки в размер на 4,884 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.

#### **28 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 Банката не е променяло своята методология за управление на капитала спрямо 2014 г.

##### *Основен капитал*

Следващата таблица представя основните акционери в Банката 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 Сървисиз 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*

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

**31 декември 2015 г.**

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

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

#### **28 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 Банката в Румъния от функционалната му валута – нова румънска лея до валутата на представяне на Банката – 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. лева).

##### *Законови резерви*

Съгласно Търговския закон, Банката 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, Банката 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).

#### **29 Парични средства и парични еквиваленти**

**2015 г. 2014 г.**

Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР (Бел. 10)	78,091	44,060
Предоставени средства на други банки (Бел. 11)	38,379	90,455
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>116,470</b>	<b>134,515</b>

#### **30 Сделки със свързани лица**

Транзакциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Банката 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 Банката. Към 31 декември 2015 г. Банката 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. През 2015 г. Банката закупува портфели от дъщерното си дружество ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. в размер на 60,516 хил. лева (2014 г.: 58,591 хил. лева). ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. събира дължимите вноски в полза на Банката по портфейлите с фиксиран лихвен процент. Закупените портфели от Банката се класифицират като потребителски кредити и към 31 декември 2015 г. са в размер на 65,040 хил. лева (2014 г.: 59,810 хил. лева).

**31 декември 2015 г.**

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

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

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

Към 31 декември 2015 г. Банката се контролира от ТИ БИ АЙ ЕЙ Файненшъл Сървисиз Б.В. (регистрирано в Холандия), което притежава 100 % от обикновените безналични акции на Банката.

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

Към 31 декември 2015 г. Банката притежава 100 % от капитала на ТИ БИ АЙ РЕНТ ЕАД и 99.99999863 % от капитала на ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ИФН С.А. Дружествата следва да се третират като дъщерни дружества на Банката.

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>Дъщерни дружества</b>	<b>Други свързани лица</b>	<b>Общо</b>
Предоставени кредити	-	2,273	-	2,273
Други активи	-	5,558	5,057	10,615
Привлечени средства	16,846	158	3,680	20,684
Други пасиви	-	75	127	202
Издадени гаранции	-	65	-	65
Покупка на вземания	-	60,516	24,862	85,378
Продажба на вземания	-	-	22	22
Приходи от лихви	-	647	203	850
Разходи за лихви	-	(95)	-	(95)
Приходи от такси и комисионни	1	51	13	65
Разходи за такси и комисионни	-	(497)	(888)	(1,385)
Други оперативни приходи	-	18	33	51
Други оперативни разходи	-	(446)	(1)	(447)
<b>31 Декември 2014 г.</b>	<b>Дружество майка</b>	<b>Дъщерни дружества</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
Покупка на вземания	-	-	74,283	74,283
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)

**31 декември 2015 г.**

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

---

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

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

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. лева (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..

**31 Събития след датата на баланса**

На 05 февруари 2015 г. ТИ БИ АЙ Банк ЕАД придобива 99.9989 % от капитала на ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ИНФ 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.

