Traducere din limba engleză

TBI BANK EAD

SITUAȚII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE ELABORATE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ ADOPTATE PENTRU UTILIZARE ÎN UNIUNEA EROPEANĂ

31 DECEMBRIE 2015

Situațiile financiare în limba engleză sunt traducerea originalului din limba bulgară. Această versiune a situațiilor financiare este o traducere a originalului, care a fost elaborat în limba bulgară. S-au luat toate măsurile posibile pentru a se asigura că traducerea este o reprezentare exactă a originalului. Cu toate acestea, în toate aspectele legate de interpretarea informațiilor, a opiniilor sau părerilor, versiunea în limba originală a raportului are prioritate față de această traducere.

Cuprins

Raportul auditorilor independenți
Raportul anual de gestiune
Situația individuală a rezultatului global
Bilanț individual
Situațiaindividualăa modificărilor capitalului propriu
Situațiaindividualăa fluxurilor de trezorerie
Note la situațiile financiare individuale

pwc

Raportul auditorului independent
Către Acţionarii TBI Bank EAD

Raport privind Situaţiile Financiare Individuale

Am auditat situaţiile financiare individuale anexate ale TBI Bank EAD („Banca”) care cuprind situaţiile individuale ale rezultatului global, bilanţul separat la 31 decembrie 2015 şi modificările capitalului propriu şi ale fluxurilor de numerar pentru exerciţiul încheiat la această dată şi un rezumat al politicilor contabile semnificative şi alte note explicative.

Responsabilitatea Conducerii pentru Situaţiile Financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea şi prezentarea fidelă a acestor situaţii financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, şi pentru un control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situaţiilor financiare care nu conţin inexactităţi semnificative, fie din cauza fraudei sau erorii.

Responsabilitatea Auditorului

Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie cu privire la aceste situaţii financiare individuale pe baza auditului nostru. Am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit. Aceste Standarde impun respectarea de către noi a cerinţelor etice şi planificarea şi efectuarea auditului pentru a obţine o asigurare rezonabilă că situaţiile financiare individuale nu conţin inexactităţi semnificative.

Un audit implică efectuarea de proceduri pentru a obţine dovezi de audit cu privire la sumele şi informaţiile din situaţiile financiare individuale. Procedurile selectate depind de judecata auditorului, inclusiv evaluarea riscurilor de inexactitate semnificativă a situaţiilor financiare individuale, fie din cauza unei fraude sau a unei erori. La efectuarea acestor evaluări ale riscurilor, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea şi prezentarea fidelă a situaţiilor financiare individuale ale entităţii în vederea elaborării procedurilor de audit adecvate în aceste circumstanţe, dar nu în scopul de a-şi exprima o opinie cu privire la eficienţa controlul intern al entităţii. Un audit include, de asemenea, evaluarea adecvării politicilor contabile utilizate şi a caracterului rezonabil al estimărilor contabile făcute de conducere, precum şi evaluarea prezentării globale a situaţiilor financiare individuale.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obţinut sunt suficiente şi adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră de audit.

Opinie

În opinia noastră, situaţiile financiare individuale însoţitoare prezintă corect, sub toate aspectele semnificative, poziţia financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2015 şi

performanţa sa financiară şi fluxurile de numerar pentru exerciţiul încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de către Uniunea Europeană.

Raport privind Alte Cerinţe Legale şi de Reglementare

Conducerea este, de asemenea, responsabilă pentru întocmirea Raportului Anual în conformitate cu Legea Contabilităţii.

Conform Legii Contabilităţii, suntem obligaţi să exprimăm o opinie dacă Raportul Anual este compatibil cu situaţiile financiare anuale ale Băncii.

În opinia noastră, Raportul Anual prezentat la paginile i-vi, este în concordanţă cu situaţiile financiare însoţitoare ale Băncii la data de31 decembrie 2015.

Anna Boteva
Auditor Înregistrat
ss. indescifrabil

Stefan Weiblen
PricewaterhouseCoopers Audit OOD
ss. indescifrabil

Ştampilă aplicata

31 martie 2016
Sofia, Bulgaria

PricewaterhouseCoopers Audit OOD, Blvd. Maria Louisa nr. 9-11, 1000 Sofia, Bulgaria
T: +359 2 9355200, F: +359 2 9355266, www.pwc.com/bg
Înregistrată la Tribunalul Municipal din Sofia, sub numărul de dosar al societăţii 13424/1997.

Această versiune a raportului nostru/documentelor însoțitoare este o traducere a originalului, care a fost întocmit în limba bulgară. S-au luat toate măsurile posibile pentru a se asigura că traducerea este o reprezentare exactă a originalului. Cu toate acestea, în toate aspectele legate de interpretarea informațiilor, a opiniilor sau părerilor, versiunea în limba originală a raportului nostru are prioritate față de această traducere.

TBI Bank

Raportul Anual de Gestiune al TBI Bank EAD

TBI Bank EAD (Banca) este membră a Grupului Kardan, care la data de 31 decembrie 2015 deține 100% (78.600.000 acțiuni) din capitalul Băncii prin TBIF Financial Services B.V. TBI Bank EAD oferă o gamă largă de servicii bancare clienților locali și străini prin

Sediul său Central din Sofia, sucursala din București, 162 de birouri și puncte de lucru externe, deservite de 734 de funcționari (2014: 722).

TBIF Financial Services B.V. este o societate care funcționează în Bulgaria, România și Ucraina. Sucursalele societății oferă servicii financiare bancare și nebancare, cu un accent deosebit pe deservirea persoanelor fizice și a întreprinderilor mici și mijlocii.

TBI Bankare o structură de administrare în sistem dualist. Toți membrii Consiliilor de Supraveghere și de Administrație îndeplinesc cerințele Legii privindInstituțiile de Credit și Regulamentul 20 al BNB, și au fost aprobate în mod explicit de către Banca Centrală. TBI Bank EAD are un Comitet de Audit funcțional, a cărui structură este conformă cu cerințele Legii privind Auditul Financiar Independent.

La 31 decembrie 2015, TBI Bank deține pachetul majoritarîn TBI RENT EAD și TBI CREDIT IFN S.A.

La 31 decembrie 2013, Banca deține pachetul majoritar însocietatea de prelucrare a laptelui OpicvetMilk AD. În mai 2014, Banca și-a exprimat interesul față de această societate. La 31 decembrie 2014, TBI Bank nu deține acțiuni sau participații la alte entități.

În octombrie 2012, Banca și-a înregistrat sucursala în România, pe baza dreptului Pașaportului European Unic.

TBI Bank EAD deține un portofoliu de clienți bine diversificat. Strategia adoptată, axată pe sporirea împrumuturilor acordate persoanelor fizice, predetermină creșterea semnificativă a portofoliului de împrumuturi. Deși noile resurse atrase sunt caracterizate printr-un cost în scădere, rentabilitatea Băncii rămâne stabilă. Menținerea unor niveluri stabile de lichiditate este foarte importantă. În ciuda extinderii activității Băncii și a creșterii puternice a operațiunilor de împrumut, Banca menține niveluri adecvate de lichiditate.

i

În anul 2015, TBI Bank EAD a generat un venit net din dobânzi în valoare de 44.825 mii BGN, ceea ce reprezintă o creștere cu 30% față de anul 2014 ca urmare a creșterii semnificative a portofoliului de împrumuturi. Profitul net al Băncii în anul 2015 este de 28.103 mii BGN, comparativ cu profitul din anul precedent în valoare de 17.536 mii BGN. Veniturile din exploatare (veniturile nete din dobânzi, veniturile nete din comisioane și taxe, câștiguri nete din schimb valutar și alte venituri) au crescut cu 47% în timpul perioadei de raportare, comparativ cu anul precedent, similar cu venitul net din dobânzi. Structura veniturilor din exploatare este după cum urmează: venitul net din dobânzi reprezintă 65%, veniturile din comisioane și taxe– 20%, iar celelalte tipuri de venituri reprezintă 15%. Structura veniturilor este similară celei din anul precedent.

În anul 2015 activele totale ale Băncii au crescut cu 7% față de sfârșitul anului 2015 și au atins 515.305 mii BGN (2014: 480.480 mii BGN). La sfârșitul anului 2015, cea mai mare creștere se înregistrează la disponibilul în casă și conturile la băncile centrale – cu 32.675 mii BGN, urmată de creșterea portofoliului de împrumuturi cu 25.614 mii BGN.

Creșterea portofoliului de împrumuturi se datorează creșterii expunerilor față de clienții de retail, care depășesc ponderea împrumuturilor acordate persoanelor juridice.

La 31 decembrie 2015, pasiveleBăncii se ridică la 408.785 mii BGN (2014: 410.255 mii BGN), din care 97% sau 396.136 mii BGN (2014: 396.343 mii BGN) reprezintă depozite de la clienți și bănci. În anul 2015 se observă o scădere de 4% sau 15.900 mii BGN la depozitelede la clienți, o creștere cu 175% la depozitele de la bănci.

în BGN'000	**2015**	**2014**	**2013**	**2012**	**2011**
Cifră bilanț	515.305	480.480	406.022	187.932	74.769
Capital propriu	106.520	70.255	52.703	32.394	26.168

Există o creștere a capitalului propriu alBăncii cu 52% ca urmare a profitului generat în cursul anului și a majorării capitalului social.

Evenimentele-cheie pentru Bancă în anul 2015 au fost următoarele:

- La 7 mai 2015 Dl.Filip Popov a fost ales în funcția de membru al Consiliului de Administrație al TBI Bank;
- La 10 august 2015 s-a înregistrat majorarea capitalului social la valoarea de 8.200 mii BGN (de la 70.400 mii BGN la 78.600 mii BGN).

Lichiditate

ii

Conform politicii curente privindevaluarea și gestionarea lichidităților în vigoare, raportul activelor lichide este folosit ca indicator-cheie. La sfârșitul anului 2015, acest indicator este 35,71% (2014: 40,15%), ceea ce demonstrează stabilitatea fluxurilor de numerar și depășește semnificativ pragul minim (15% raportul dintre activele lichide și alte depozite decât cele atrase de la instituțiile de credit) necesar.

	2015	**2014**	**2013**	**2012**	**2011**
Raportul de lichiditate	35,71	40,15	39,46	36,07	38,41

Tendințe, evenimente sau riscuri care ar putea avea un efect semnificativ asupra operațiunilor:

Criza financiară și economică globală și concurențaintensă în sectorul bancar sunt factorii cheie care afectează perspectivele de dezvoltare. Banca a trecut testul de stres de lichiditate în mediul real după evenimentele care au avut loc în sistemul bancar pe parcursul anului.

Încetinirea economiei, atât la nivel global, cât și la nivel local în Bulgaria, necesită o analiză aprofundată și eficientă și monitorizarea complexă a riscurilor. Așteptările, în general, se referă la creșterea prudentă a activelor și în principal a împrumuturilor, precum și la creșterea fondurilor atrase.

Într-o situație de creștere economică limitată, Banca lucrează spre gestionarea eficientă a riscurilor, eforturile fiind concentrate pe îmbunătățirea proceselor din domeniul creditării, plăților, serviciului pentru clienți și menținerii calității portofoliului de credite. Accentul se pune pe măsurile în timp util pentru colectarea creanțelor problematice. Tendințele pentru dezvoltarea viitoare a Băncii în general sunt creșterea continuă a activelor și în principal a împrumuturilor, precum și creșterea fondurilor atrase.

Riscurile majore legate de operațiunile TBI Bank EAD și sectorul bancar în ansamblu sunt următoarele:

- Riscul de credit;
- Riscul inflației;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul comercial;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul valutar;
- Riscul operațional (inclusiv riscul de reputație).

Având în vedere contextul economic, riscul comercial și riscul de credit influențează operațiunile Băncii. Pentru a face față acestor provocări, Banca a identificat și s-a axat pe un cerc specific de clienți, precum și pe o strategie clară de dezvoltare.

Cercetare și dezvoltare

Banca nu a desfășurat activități de cercetare și dezvoltare.

Informații în conformitate cu art. 33, alin. 1, pct. 7 din Legea Contabilității

Banca își propune să mențină un sold pozitiv în ceea ce privește activele și pasivele sale. Trebuie subliniat faptul că, în ceea ce privește o mare parte din pasive reprezentând depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice, se iau măsuri relevante împotriva clienților pentru a motiva reînnoirea depozitelor acestora. Depozitele primite de la persoanele juridice au valori semnificative, iar experiența arată că termenii și condițiile sunt, de obicei, reconsiderate și negociate din nou imediat înainte de scadența acestora.

O politică de potrivire a activelor și pasivelor cu rată fixă și variabilă a dobânzii se aplică în ceea ce privește riscul de preț (de rată a dobânzii). Politica Băncii este de a stabili un prag minim al ratei dobânzii pentru activele cu rată variabilă.

Pentru a gestiona riscul de credit, Banca a dezvoltat proceduri stricte de analiză și evaluare apotențialilordebitori, inclusiv proceduri de notare și verificarea detaliată a datelor furnizate. În plus, Banca a dezvoltat un sistem eficient de monitorizare a plăților, precum și o politică activă de măsuri de colectare a creanțelor. Analiza preliminară și monitorizarea lunară ulterioară sunt în vigoare pentru a detecta concentrarea părților afiliate pe sectoare ale economiei și pe alte eșantioane reprezentative, în conformitate cu regulile interne ale Băncii.

Evenimente semnificative după închiderea anuală a conturilor

Nu s-au produs evenimente semnificative după 31 decembrie 2015, care ar putea avea efecte asupra activității Băncii sau ar putea necesita ajustări în situațiile financiare.
În ianuarie 2016, Banca a achiziționat 99,9989% din acțiunile TBI LEASING IFN S.A., o societate înregistrată în România și specializată în leasing-ul financiar al activelor.

Planurile viitoare ale Băncii

Consiliul de Administrație al Băncii se așteaptă ca mediul economic din Bulgaria să-și continue stabilizarea și trecerea la o creștere economică graduală. Stabilitatea macroeconomică și financiară va contribui la creșterea pieței serviciilor financiare într-un sistem bancar viabil, eficient și competitiv. Ne așteptăm la accelerarea procesului de integrare a sistemului economic și financiar bulgar în spațiul european. Acest lucru va contribui la punerea în aplicare a noilor servicii și produse bancare și la extinderea serviciilor și produselor bancare existente.

Banca va continua să mențină o capacitate financiară, de management și tehnică adecvată ca bază pentru implementarea unor operațiuni bancare eficiente și prospere.

Banca își va continua dezvoltarea în principalele segmente ale pieței bancare – întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri) și persoane fizce. Se va pune accentul în principal pe acordarea de împrumuturi persoanelor fizice și IMM-urilor, cu accent pe împrumuturile acordate producătorilor agricoli. Banca va continua să dezvolte produse oferind clienților săi condiții concurențiale pentru depozite și cont curent, dezvoltând în același timp finanțarea proiectelor și finanțare comercială, precum și produse noi și inovatoare. Dezvoltarea viitoare a Băncii este exprimată în crearea unei baze de clienți mai largi și a unei rețele puternice de distribuție a serviciilor financiare. TBI Bankva continua să atingă standardele înalte de guvernanță corporativă, și va activa în mod activ pentru dezvoltarea securității bancare, implementând o structură organizațională flexibilă și eficientă, cu atribuții și responsabilități clar distincte. Banca va continua să creeze oportunități de concurență internă între unități, control și stimulente pentru activitate cu îmbunătățirea continuă a calificărilor angajaților săi. Va urma o politică ambițioasă de recrutare, formare și reînnoire a personalului. Banca utilizează personal de înaltă calificare care împărtășește următoarele valori importante:

- motivație și ambiție profesională;
- comunicare deschisă și liberă;
- asumarea responsabilității personale;

- angajamentul față de standardele și obiectivele organizației.

Principalele obiective și sarcini cu care se confruntă TBI Bank sunt legate de:

- asigurarea unei garanții maxime pentru clienții și deponenții Băncii;
- menținerea unei calități foarte bune a activelor cu lichiditate și profitabilitate stabile;
- menținerea unei adecvări suficiente a capitalului corespunzătoare profilului de risc al Băncii și gestionarea adecvată a valutei, ratei dobânzii și a altor riscuri, inerente operațiunilor bancare;
- performanța controlului eficient al costurilor;
- asigurarea unei rentabilități bune a capitalului acționarilor.

Informații necesare conform art. 187(e) din Legea Comercială privind acțiunile de trezorerie deținute, răscumpărate sau transferate

Nu au fost răscumpărate sau transferateniciun fel de acțiuni în cursul anului.

Interesele deținute de membrii Consiliilor de Supraveghere și de Administrație în entitățile comerciale ca parteneri cu răspundere nelimitată, deținerea a mai mult de 25la sută din capitalul unei alte entități, precum și implicarea acestora în conducerea altor entități sau cooperative ca împuterniciți, directori generali sau membri ai consiliului sunt după cum urmează:

v

- **Ariel Hasson– Președintele Consiliului de Supraveghere**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) persoanele juridice în care se află în organele de conducere sau de control:
TBIF Financial Services B.V., Olanda – membru în Consiliul de Administrație și Director Executiv;
TBI Financial Services Bulgaria EAD – membru al Consiliului de Administrație ȘI Director Executiv;
AVIS, Ucraina – membru al Consiliului de Supraveghere;
TBI Leasing IFN S.A., România – membru al Consiliului de Administrație;
S.C. TBI Credit IFN S.A. România – membru al Consiliului de Administrație;
SofiaPorofolio B.V., Olanda – Director Executiv;
Creditex OOD – Director General.

- **Valentin Galabov– membru al Consiliului de Supraveghere**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) persoanele juridice în care se află în organele de conducere sau de control:
TBI Leasing EAD – membru al Consiliului de Administrație și Director Executiv;
TBI Rent EAD – membru al Consiliului de Administrație;
TBI Financial Services Bulgaria EAD – membru al Consiliului de Administrație;

Sofia PortfolioB.V., Olanda – Director Executiv;
Hypocredit AD – membru al Consiliului de Administrație.

- **ZviZiv– membru al Consiliului de Supraveghere**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) persoanele juridice în care se află în organele de conducere sau de control:
Gulliver Energy Ltd., Israel – membru al Consiliului de Administrație;
Tradair Ltd. – membru al Consiliului de Administrație.

- **TsvetanPetrinin–Director Executiv și Președinte al Consiliului Director**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) nu există persoane juridice în care se află în organele de conducere sau de control.

- **Nora Petkova– membrul al Consiliului Director și Director Executiv**

a) nu deține niciun interes în entități comerciale ca partener cu răspunderenelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) nu există persoane juridice în care se află în organele de conducere sau de control.

- **Ivan Ivanov – membru al Consiliului de Administrație și Director Executiv**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) nu există persoane juridice în care se află în organele de conducere sau de control.

- **Filip Popov – membru al Consiliului Director**

a) nu deține interese în entități comerciale ca partener cu răspundere nelimitată;
b) nu există persoane juridice în care deține, direct sau indirect, cel puțin 25 la sută din voturile adunării generale sau în care deține controlul;
c) nu există persoane juridice în care se află în organele de conducere sau de control.

Contracte prevăzute de art. 240(b) din Legea Comercială din 2015:

Membrii Consiliilor și părțile lor afiliate nu au semnat contracte pentru activități care depășesc condițiile obișnuite, sau în termeni și condiții foarte diferite de condițiile obișnuite de pe piață.

Venitul net total primit de membrii Consiliului Director și de membrii Consiliului de Supraveghere în anul 2015 se ridică la 744 mii BGN.

Informații privind acțiunile și obligațiunile achiziționate, deținute și transferate de membrii Consiliului pe parcursul anului

Membrii Consiliului de Administrație nu au voie să achiziționeze acțiuni și obligațiuni emise de Bancă. Prin urmare, membrii Consiliului de Administrațieal Băncii nu au dobândit, nu dețin și nu au transferat acțiuni sau obligațiuni în anul 2015.

Conducerea este obligată de legislația din Bulgariasă întocmească situații financiare pentru fiecare exercițiu financiar care să ofere o imagine fidelă și reală a poziției financiare a Băncii și a performanței financiare a acesteia la sfârșitul anului. Conducerea a întocmit situațiile financiare însoțitoare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), astfel cum au fost adoptate pentru utilizare de către Uniunea Europeană.

Conducerea confirmă că a aplicat în mod consecvent politici contabile adecvate și a respectat cerințele actuale ale IFRS. Situațiile financiare sunt întocmite pe baza principiului continuității activității.

În viitor, TBI Bank va continua să ofere servicii bancare de înaltă calitate, produse supuse regulilor pieței și va încerca să rămână cel mai bun partener bancar pentru clienții săi în viitor.

TsvetanPetrinin
Președintele Consiliului Director
și Director Executiv al TBI Bank EAD
28 martie 2016
ss. indescifrabil

Situația individuală a rezultatului global

	Note	Pentru anul încheiat la 31 decembrie	
		2015	**2014**
Venituri din dobânzi	4	53.514	45.962
Cheltuieli cu dobânzile	4	(8.689)	(11.441)
Venitul net din dobânzi		**44.825**	**34.521**
Venituri din comisioane și taxe	5	17.122	10.962
Cheltuieli cu comisioaneleși taxele	5	(3.073)	(1.895)
Venitul net din comisioane și taxe		**14.049**	**9.067**
Câștigul net din tranzacții	6	9.180	2.374
Alte cheltuieli din exploatare	7	(30.880)	(23.379)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	14	(6.470)	(4.853)
Deprecierea altor active	16	-	(137)
Pierderidin instrumente derivate	2	(767)	(812)
Alte venituri dinexploatare		751	755
Profit înainte de impozitare		**30.688**	**17.536**
Cheltuielile cu impozitul pe profit	9	(2.585)	-
Profitul exercițiului		**28.103**	**17.536**
Alt rezultatglobal			
Altrezultat global supus reclasificării profitului sau pierderii în perioadele ulterioare:			
Diferențe de curs valutar privind conversia operațiunilor din străinătate	28	16	4
Câștiguri/(pierderi) nete din active financiare disponibile pentru vânzare	28	(54)	12
Altrezultat globalal exercițiului		**(38)**	**16**
Rezultatul global total al exercițiului		**28.065**	**17.552**

TsvetanPetrinin	Ivan Ivanov	Daniela Kostadinova
Director Executiv și	Director Executiv și	Contabil Șef

Președinte al CA | Membru al CA
28 martie 2016
ss. indescifrabil | *ss. indescifrabil* | *ss. indescifrabil*

Anna Boteva
Auditor Înregistrat
ss. indescifrabil
31.03.2016

Stefan Weiblen
PricewaterhouseCoopers Audit OOD
ss. indescifrabil
31.03.2016

Ștampilă aplicată

Notele de la pagina 6 la 107 fac parte integrantă din situațiile financiare individuale însoțitoare.

Toate sumele sunt în mii de leva bulgară, în cazul în care nu se specifică altfel

Bilanț individual

	Note	La 31 decembrie 2015	2014
Active			
Casa și conturi la băncile centrale	10	109.616	76.941
Plasamentela alte bănci	11	38.379	90.455
Active imobilizate deținute în vederea vânzării	16	8.955	882
Împrumuturi către clienți	13	311.437	285.823
Active financiare disponibile pentru vânzare	12	11.878	1.109
Investiții în filiale	19	11.157	-
Alte active	20	10.414	11.836
Activele fiscale curente		71	78
Active necorporale	17	1.634	1.327
Proprietate și echipament	18	11.764	12.029
Total active		**515.305**	**480.480**
PASIVE			
Depozite de la bănci	21	24.675	8.982
Instrumente financiare derivate	2	17	21
Depozite de la clienți	22	371.461	387.361
Alte împrumuturi	23	4.324	7.448
Alte pasive	24	8.308	6.413
Total pasive		**408.785**	**410.225**
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	28	78.600	70.400
Rezerve statutare	28	2.596	2.596
Rezerve din reevaluare	28	(42)	12
Rezerve din conversia valutară	28	20	4
Profit/(pierdere) acumulat		25.346	(2.757)
Total capital propriu		**106.520**	**70.255**
Total pasive și capital propriu		**515.305**	**480.480**

TsvetanPetrinin | Ivan Ivanov | Daniela Kostadinova
Director Executiv și | Director Executiv și | Contabil Șef
Președinte al CA | Membru al CA
28 martie 2016
ss. indescifrabil | *ss. indescifrabil* | *ss. indescifrabil*

Anna Boteva
Auditor Înregistrat
ss. indescifrabil
31.03.2016

Stefan Weiblen
PricewaterhouseCoopers Audit OOD
ss. indescifrabil
31.03.2016

Ștampilă aplicată

Notele de la pagina 6 la 107 fac parte integrantă din situațiile financiare individuale însoțitoare.

Situația individuală a modificărilor capitalului propriu

	Capital social (Nota 28)	**Rezerve statutare**(Nota 28)	**Rezerve din reevaluare** (Nota 28)	**Rezerve din conversia valutară** (Nota 28)	**Pierdere/ profit acumulat**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2014	**70.400**	**2.165**	**-**	**-**	**(19.862)**	**52.703**
Alt rezultatglobal	-	-	12	4	-	**16**
Profitul exercițiului	-	-	-	-	17.536	**17.536**
Total rezultat global al exercițiului	**-**	**-**	**12**	**4**	**17.536**	**17.552**
Transferul rezervelor	-	431	-	-	(431)	-
Sold la 31 decembrie 2014	**70.400**	**2.596**	**12**	**4**	**(2.757)**	**70.255**
Sold la 1 ianuarie 2015	**70.400**	**2.596**	**12**	**4**	**(2.757)**	**70.255**
Alt rezultatcuprinzator	-	-	(54)	16	-	**(38)**
Profitul exercițiului	-	-	-	-	28.103	**28.103**
Total rezultat global al exercițiului	**-**	**-**	**(54)**	**16**	**28.103**	**28.065**
Majorarea capitalului	8.200	-	-	-	-	**8.200**
Sold la 31 decembrie 2015	**78.600**	**2.596**	**(42)**	**20**	**25.346**	**106.520**

TsvetanPetrinin
Director Executiv și
Președinte al CA
28 martie 2016
ss. indescifrabil

Ivan Ivanov
Director Executiv și
Membru al CA
ss. indescifrabil

Daniela Kostadinova
Contabil Șef
ss. indescifrabil

Anna Boteva
Auditor Înregistrat
ss. indescifrabil
31.03.2016

Stefan Weiblen
PricewaterhouseCoopers Audit OOD
ss. indescifrabil
31.03.2016

Ștampilă aplicată

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie

	Note	Pentru anul încheiat la 31 decembrie	
		2015	**2014**
Fluxuri de numerar din activități de exploatare			
Profitul exercițiului		28.103	17.536
Ajustări pentru reconcilierea profitului după impozitare cu fluxurile de numerar nete			
Nemonetare			
Deprecierea activelor financiare	14	6.470	4.853
Deprecierea activelor imobilizate deținute în vederea vânzării	16	-	137
Depreciere și amortizare	17, 18	1.421	1.267
Impozite plătite		7	(1)
Câștiguridin cedarea de bunuri și echipamente		-	(35)
Câștiguri din cedarea investițiilor în filiale	19	-	(49)
Pierderi din cedarea activelor imobilizate deținute în vederea vânzării	6	9	23
Provizioane din concediu anual neefectuat	24	51	13
Pierderi din schimb valutar nerealizat	6	276	110
Fluxuri de numerar din/utilizate în activități de exploatare înainte de modificarea activelor și pasivelor de exploatare		**36.337**	**23.854**
Schimbări în activele și pasivele din exploatare			
Scăderea/(creșterea) netă a rezervelor minime statutare la băncile centrale	10	1.356	(2.475)
Scăderea/(creșterea) netă a împrumuturilor acordate clienților	13, 14	(32.084)	(46.427)
Scăderea/(creșterea) netă a activelor imobilizate deținute în vederea vânzării	16	(8.073)	321
Scăderea/(creșterea) netă a instrumentelor financiare derivate	2	(4)	(35)
Scăderea/(creșterea) netă a altor active	20	1.422	(6.546)
(Scăderea)/creșterea netă depozitelor de la bănci	21	15.693	4.978
(Scăderea)/creștereanetăa depozitelor de la clienți	22	(15.900)	51.341
(Scăderea)/creștereanetăa altor pasive	24	1.604	1.755
Fluxuri de numerar nete din activitățile de exploatare		**351**	**26.766**

(continuare pe pagina următoare)

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

	Note	Pentru anul încheiat la 31 decembrie	
		2015	**2014**
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Plăți în numerar aferente investițiilor disponibile pentru vânzare	12	(10.769)	(1.020)
Încasări din vânzarea de investiții în filiale		-	1.745
Achiziționarea de sucursale	19	(11.157)	-
Achiziționarea de imobilizări necorporale	17	(843)	(425)
Încasări din cedarea de bunuri și echipamente	18	-	182
Achiziționarea de bunuri și echipamente	18	(703)	(3.677)
Fluxuri de numerar nete utilizate în activitățile de investiții		**(23.472)**	**(3.195)**
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Plățiîncasate din alte împrumuturi	23	1.209	4.559
Plăți efectuate la alte împrumuturi	23	(4.333)	(5.755)
Majorarea capitalului	28	8.200	-
Fluxuri de numerar nete din/utilizate în activități de finanțare		**5.076**	**(1.196)**
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		**(18.045)**	**22.375**
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei	29	134.515	112.140
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	29	**116.470**	**134.515**

	Pentru anul încheiat la 31 decembrie	
Fluxuri de numerar aferente dobânzilor și dividendelor	**2015**	**2014**
Dobândă plătită	(9.347)	(13.943)
Dobândă primită	57.849	44.829
Dividendele primite	5	7

TsvetanPetrinin
Director Executiv și
Președinte al CA
28 martie 2016
ss. indescifrabil

Ivan Ivanov
Director Executiv și
Membru al CA
ss. indescifrabil

Daniela Kostadinova
Contabil Șef
ss. indescifrabil

Anna Boteva
Auditor Înregistrat
ss. indescifrabil
31.03.2016 *Ștampilă aplicată*

Stefan Weiblen
PricewaterhouseCoopers Audit OOD
ss. indescifrabil
31.03.2016

Notele de la pagina 6 la 107 fac parte integrantă din situațiile financiare individuale însoțitoare.

Note la situațiile financiare individuale

1 Informații generale și politici contabile

TBI Bank EAD (Banca) a fost înființată la data de 11 noiembrie 2002 ca o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist sub denumirea de West – East Bank AD, cu următorii acționari: Aktiva Holding B.V., Factor Bankad.d. și LB Maxima D.O.O. Banca a fost înregistrată la Tribunalul Municipal din Sofia ca societate pe acțiuni la data de 28 august 2003, după ce a primit o licență de la Banca Națională a Bulgariei, permițându-i să presteze servicii bancare la data de 13 august 2003. Și-a început activitatea la data de 1 octombrie 2003. În anul 2006, Nova LjubljanskaBankad.d. a achiziționat în mod consecutiv 97,01% din capitalul social al Băncii; la data de 14 aprilie 2006 – 72,51%, iar apoi la data de 28 decembrie 2008 alte 24,50% din capital. Denumirea băncii au fost inițial schimbată în NLB Banka West – East AD, iar apoi în NLB Banka Sofia AD. Până la mijlocul anului 2011, Banca, sub denumirea de BNB Banka Sofia AD, a fost controlată de Nova LjubljanskaBankad.d., care deținea 97,01% din acțiunile sale. Restul de 2,99% din acțiuni au fost deținute de Factor Bankad.d.

La sfârșitul lunii iulie 2011, TBIF Financial Services B.V, cu sediul social în Olanda, a achiziționat 100% (38.399.001 acțiuni) din capitalul Băncii. Forma juridică a Băncii a fost schimbată – dintr-o societate pe acțiuni a fost transformată într-o societate pe acțiuni cu proprietar unic. În luna octombrie 2011, capitalul Băncii a fost majorat cu 8.001 mii BGN, iar la sfârșitul lunii noiembrie 2011 denumirea băncii a fost schimbată în TBI Bank EAD. La 31 decembrie 2015 capitalul Băncii se ridică la 78.600 mii BGN, distribuit în 78.600.000 acțiuni ordinare dematerializate, cu o valoare nominală de 1 BGN fiecare.

Sediul central al Băncii a fost mutat într-un nou sediu începând cu luna septembrie 2012 – Sofia, Strada DimitarHadzhikotzev nr. 52-54. Operațiunile Băncii se desfășoară prin Sediul Central din Sofia, sucursala din București, 162 de birouri și puncte de lucru externe. La sfârșitul anului 2012, Banca a obținut un permis emis de la Banca Națională a Bulgariei pentru deschiderea unei sucursale în Republica România și a lansat pașii necesari pentru coordonarea, furnizarea tehnică și de resurse pentru operațiunile legate de viitoareaîncepere a activității filialei. Filiala și-a lansat activitatea în anul 2013, cu accent pe finanțarea persoanelor fizice și juridice.

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

Banca-mamă a Băncii este TBIF Financial Services B.V., cu adresaconducerii la 30, Claude Debussylaan, Amsterdam, Olanda. Societatea-mamă caută oportunități de a investi în servicii financiare, în special servicii bancare, ipotecare și de finanțare a consumatorilor, de gestionare a activelor și de consultanță în investiții în Europa Centrală și de Est și în unele foste republici ale CSI. Deținătorul majoritar al TBIF Financial Services B.V. este Kardan Financial Services B.V. (100,00%). Societatea-mamă finală a băncii este Kardan N.V., cu sediul social în Olanda. Societatea este listată atât pe Euronext Amsterdam, cât și pe Bursa de Valori din Tel Aviv. La 31 decembrie 2015 Banca deține un pachet majoritar în TBI Credit IFN SA cu sediul și țara de înmatriculare România și TBI RENT EAD cu sediul și țara de înmatriculare Bulgaria. Investițiile în filiale sunt contabilizate la cost în aceste situații financiare individuale ale Băncii. Dividendele sunt recunoscute ca venit atunci când se stabileștedreptul Băncii de a primi dividendul.

Situațiile financiare însoțitoare nu sunt situații financiare consolidate în conformitate cu art. 37, paragraful 2 din Legea Contabilității și IFRS 10 Situații Financiare Consolidate. Banca întocmește situații financiare consolidate separate, în conformitate cu IFRS 10 și legislația bulgară. Situațiile financiare consolidate sunt accesibile la www.tbibank.bg. Utilizatorii acestor situații financiare individuale trebuie să le citească împreună cu situațiile financiare consolidate ale Grupului la și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015, de îndată ce devin disponibile pentru a obține informații complete cu privire la situația financiară, rezultatele operațiunilor și modificările în poziția financiară a Grupului în ansamblu.

Banca este administrată de Consiliul de Administrație sub controlul unui Consiliu de Supraveghere. La 31 decembrie 2015, Consiliul de Administrație cuprinde patru membri cu mandat de până la cinci ani, aleși de Consiliul de Supraveghere. Trei dintre membrii Consiliului de Administrație sunt, de asemenea, Directori Executivi ai Băncii, iar Banca este reprezentată în comun de către oricare doi dintre Directorii Executivi. Consiliul de Supraveghere cuprinde cel puțin trei, dar nu mai mult de șapte membri cu mandat de până la cinci ani.

Aceste situații financiare individuale, precum și situațiile financiare consolidate, au fost aprobate de Consiliul de Administrație în temeiul Deciziei din data de 28 martie 2016.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

Această notă oferă o listă a politicilor contabile semnificative adoptate în întocmirea acestor situații financiare în măsura în care acestea nu au fost deja prezentate în celelalte note de mai sus. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor anilor prezentați, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare

(i) Conformitatea cu IFRS

Situațiile financiare ale Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și interpretările emise de Comitetul pentru InterpretăriIFRS (IFRS IC) adoptate de Uniunea Europeană.

(ii) Convenția privind costul istoric

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric, cu excepția următoarelor:

- Activefinanciaredisponibile pentru vânzare, active și pasive financiare (inclusiv instrumentele derivate), anumite clase de imobilizări corporale și investiții imobiliare – evaluate la valoarea justă;
- active deținute în vederea vânzării– evaluate la valoarea justă minus costul de eliminare;

(iii) Amendamente la standardele și interpretările publicate care au intrat în vigoare și au fost aplicate de către Bancă începând cu 1 ianuarie 2015

Banca a aplicat pentru prima dată următoarele standarde și amendamente pentru perioada de raportare anuală începând cu 1 ianuarie 2015:

- *Îmbunătățiri Anuale ale IFRS-urilor pentru Ciclul 2011-2013* (data intrării în vigoare în UE – 1 ianuarie 2015);
- *Interpretarea IFRIC 21 Taxe* (data intrării în vigoare în UE – 17 iunie 2014);

Amendamentele nu au avut un impact semnificativ asupra acestor situații financiare, cu excepția introducerii anumitor informații noi.

(iv) Amendamente la standardele și interpretările publicate care nu au intrat încă în vigoare și care vor fi aplicate de către Bancă în următorii ani

Aprobate de UE

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Banca va aplica pentru prima dată următoarele standarde și amendamente pentru perioada de raportare anuală începând cu 1 ianuarie 2016 (data intrării în vigoare in UE – 1 februarie 2015):

- *Îmbunătățiri anuale ale IFRS-urilor –Ciclul 2010-2012;*
- *Planuri de Beneficii Determinate: Contribuții ale Angajaților – Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților”* – aceste modificări nu au avut niciun impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Îmbunătățirile Anuale ale IFRS-urilor 2010-2012, se referă la 7 standarde și includ schimbări în prezentarea, recunoașterea și evaluarea, precum și modificări ale terminologiei și editoriale:

- *IFRS 2 „Plăți bazatepe acțiuni”*– clarifică definițiile termenilor: „condiție de piață”, „condiție de performanță”, „condiție de serviciu” și „condiție de dobândire”;
- *IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”*– prevederi modificate privind recunoașterea modificării valorii juste a altor considerații contingente, în prezent standardul le permite să le recunoască numai în contul de profit și pierdere;
- *IFRS 8 „Segmente Operaționale”*– obligația de a divulga o hotărâre făcută de conducere în agregarea segmentelor operaționale;
- *IAS 16 „Imobilizări corporale” și IAS 38 „Imobilizări necorporale”*– prevederi modificate privind modelul de reevaluare;
- *IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”*– o entitate care prestează servicii de personal-cheie de conducere a fost adăugată ca parte afiliată. A fost introdusă obligația de a divulga acestei entități sumele plătite pentru serviciile de administrare;
- *IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente” și IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”*modificat în conformitate cu amendamentele la *IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”*.

Amendamentele menționate anterior vor fi aplicate pentru prima dată pentru situațiile financiare ale Băncii pentru anul 2016 și vor avea un caracter de prezentare, care va necesita o eventuală extindere a informațiilor.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Banca a evaluat, de asemenea, adoptarea următoarelor amendamente (data intrării în vigoare în UE – 1 ianuarie 2016):

- *IFRS 11 „Angajamente comune";*
- *IAS 16 „Imobilizări corporale" și IAS 38 „Imobilizări necorporale" privind amortizarea și deprecierea;*
- *IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte";*
- *IAS 19 „Beneficiile angajaților";*
- *IAS 34 „Raportarea financiară intermediară".*

Aceste modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Alte declarații noi de contabilitate:

- *IAS 1 –„Prezentarea situațiilor financiare"*

Amendamentele introduse clarifică faptul că principiul pragului de semnificație se aplică atât părții principale a situațiilor financiare, cât și notelor explicative, indică de asemenea că este necesar să se dezvăluie doar informațiile relevante. Banca va revizui situațiile financiare pentru semnificația și relevanța informațiilor din note.

- *Amendamentele la IAS 27 „Situații financiare individuale"*

Modificările permit entității raportoare aplicarea metodei contabile apunerii în echivalență pentru investițiile sale în filiale, entități asociate și asocieri în participație în situațiile financiare individuale. Amendamentele precizează de asemenea că, în cazul în care o societate-mamă nu mai este o entitate de investiții, aceasta trebuie să-și contabilizeze investițiile în filiale la cost sau folosind metoda punerii în echivalență sau în conformitate cu *IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare"/IFRS 9 „Instrumente Financiare"*. În cazul în care Banca aplică metoda echității, acest lucru va permite Băncii să analizezerezultatele filialelor, societăților asociate și asocierilor în participațiune mai devreme.

Banca nu a luat încă o decizie finală privind abordarea.

Încă neaprobate de UE

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

Standardele emise, dar încă neaprobate de către UE, sunt enumerate mai jos. Această listă include standardele și interpretările emise. Banca se așteaptă în mod rezonabil ca acestea din urmă să aibă un impact asupra informațiilor, poziției financiare sau

performanțeisale, atunci când se aplică la o dată ulterioară. Banca intenționează să adopte aceste standarde odată cu intrarea lor în vigoare.

IFRS 9 „Instrumente Financiare” (modificat în luna iulie 2014 și în vigoare pe perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2018). Caracteristicile cheie ale noului standard sunt:

- Activele financiare trebuie clasificate în trei categorii de evaluare: cele care vor fi evaluate ulterior la costul amortizat, cele care vor fi evaluate ulterior la valoarea justă prin alte venituri globale (FVOCI) și cele care vor fi evaluate ulterior la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL).
- Clasificarea titlurilor de creanță este determinată de modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și de faptul dacă fluxurile de numerar contractuale reprezintă doar plăți de capital și de dobândă (SPPI). În cazul în care un titlu de creanță este deținut pentru a fi încasat, acesta poate fi înregistrat la costul amortizat dacă îndeplinește și cerința SPPI. Titlurile decreanță care îndeplinesc cerința SPPI și care sunt deținute într-un portofoliu în care o entitate deține atât obligația de a colecta fluxurile de trezorerie ale activelor, cât și de a vinde active pot fi clasificate drept FVOCI. Activele financiare care nu conțin fluxuri de trezorerie care sunt SPPI trebuie să fie evaluate la FVPL (de exemplu, instrumentele financiare derivate). Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare, ci vor fi incluse în evaluarea condiției SPPI.
- Investițiile în instrumentele de capitaluri proprii sunt întotdeauna evaluate la valoarea justă. Cu toate acestea, conducerea poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificări ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut pentru tranzacționare. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit și pierdere.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

- Majoritatea cerințelor din *IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”* pentru clasificarea și evaluarea pasivelor financiare au fost reportate neschimbate în *IFRS 9 „Instrumente financiare”*. Schimbarea principală este că entitatea va trebui să prezinte efectele modificărilor propriului risc de credit al datoriilor financiare, desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere, în alte elemente ale rezultatului global.

- *IFRS 9 „Instrumente financiare”* introduce un nou model pentru recunoașterea pierderilor din depreciere – modelul de pierderi de credit anticipate (ECL). Există o abordare „în trei etape” care se bazează pe schimbarea calității creditului a activelor financiare de la recunoașterea inițială. În practică, noile reguli înseamnă că entitățile vor trebui să înregistreze o pierdere imediată egală cu ECL pe 12 luni la recunoașterea inițială a activelor financiare care nu sunt afectate de credit (sau ECL pentru creanțe comerciale pe întreaga durată de viață). În cazul în care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit, deprecierea este măsurată cu ajutorul ECL pe întreaga durată a vieții, mai degrabă decât ECL pe 12 luni. Modelul include simplificări operaționale pentru creanțelecare decurg din contractele de leasing și cele comerciale.
- Cerințele de contabilitate pentru acoperirea împotriva riscurilor au fost modificate pentru a alinia contabilitatea mai îndeaproape cu gestionarea riscurilor. Standardul oferă entităților o alegere a politicilor contabile între aplicarea cerințelor contabilității de acoperire împotriva riscurilor din *IFRS 9 „Instrumente Financiare”* și continuarea aplicării *IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”*pentru toate tipurile de acoperire împotriva riscurilor, deoarece standardul nu abordează în prezent contabilitatea pentru acoperirea riscurilor la nivel macro.
- *IFRS 9 „Instrumente financiare”* introduce un model de pierderi de credit anticipat care se va aplica tuturor instrumentelor financiare care fac obiectul contabilității deprecierilor și înlocuiește modelul de pierderi suferite din *IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”*.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

- Noile cerințe elimină pragul din *IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”*, care impunea ca un eveniment de credit să fi avut loc înainte de recunoașterea pierderilor din credite. În conformitate cu *IFRS 9 „Instrumente financiare”*, o rezervă pentru pierderi va fi recunoscută pentru toate activele financiare, prin urmare noile cerințe vor duce la identificarea din timp a pierderilor din credite. Se anticipează că standardul vaavea un impact semnificativ asupra provizioanelor pentru deprecierea creditelor acordate de Bancă. Banca a început deja să evalueze impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare.

IFRS 9 „Instrumente financiare” trebuie aplicat pentru exercițiile financiare care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date.

***IFRS 15 „Venituri din contractele încheiate cu clienții”* și modificările asociate diferitelor alte standarde.** IASB a emis un nou standard pentru identificarea veniturilor. Acesta va înlocui *IAS 18 „Venituri”* care acoperă contractele de bunuri și servicii și *IAS 11 „Contracte de construcții”*care acoperă contractele de construcții. *IFRS 15 „Venituri din contractele încheiate cu clienții”*stabilește un model cuprinzător unic de recunoaștere a veniturilor, care să fie aplicat în mod consecvent tuturor contractelor încheiate cu clienții, determinând momentul și cât venit trebuie recunoscut, dar nu are niciun impact asupra recunoașterii veniturilor aferente instrumentelor financiare care se află în domeniul de aplicare al *IFRS 9 „Instrumente Financiare”* și IAS 39 *„Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”*. Noul standard se bazează pe principiul conform căruia veniturile sunt recunoscute atunci când controlul unui bun sau al unui serviciu se transferă unui client – astfel încât noțiunea de control înlocuiește noțiunea existentă de riscuri și recompense.
Un nou proces în cinci pași trebuie aplicat înainte de recunoașterea veniturilor:

- identificarea contractelor cu clienții;
- identificarea obligației separate de performanță;
- determinarea prețului tranzacției contractului;
- alocarea prețului tranzacției fiecăreia dintre obligațiile separate de performanță; și
- recunoașterea venitului, deoarece fiecare obligație de performanță este îndeplinită.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

Entitățile vor avea posibilitatea de a alege între aplicarea retrospectivă completă sau aplicarea potențială cu prezentări suplimentare.
IFRS 15 „Venituri din contracte încheiate cu clienții” trebuie aplicat pentru exercițiile financiare care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. Banca evaluează în prezent impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare.

Amendamentele la*IFRS 10 „Situații Financiare Consolidate”* și *IAS 28 „Entități asociate și asocieri în participație”* privesc vânzarea sau contribuția activelor de către un investitor la asocierea în participație sau la o entitate asociată. În cazul unei tranzacții care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, valoarea

câștigurilor sau pierderilor recunoscute depinde de faptul dacă activele vândute sau contribuite constituie o întreprindere.

Dacă o entitate: vinde sau contribuie activele care constituie o întreprindere la o entitate asociată sau la oasociere în participațiune sau pierde controlul asupra unei filiale care conține o întreprindere, dar care păstrează un control în comun sau o influență semnificativă; câștigurile sau pierderile aferente tranzacției sunt recunoscute în totalitate.
Aceste amendamente nu vor avea un impact asupra extinderii informațiilor.

Amendamentele la *IFRS 10 „Situațiile Financiare Consolidate", IFRS 12 „Dezvăluirea de interese în alte entități"*și *IAS 28 „Entități asociate și asocieri în participație"* privesc aplicarea excepției de la consolidarea entităților de investiții. Capacitatea de a exclude filialele entităților de investiții din consolidare a fost confirmată, chiar dacă societatea-mamă a unei entități de investiții evaluează toate filialele sale la valoarea justă. În plus, amendamentele clarifică atunci când o entitate de investiții trebuie să consolideze o filială care prestează servicii legate de activități de investiții în loc să o evalueze la valoarea justă și să faciliteze utilizarea metodei punerii în echivalență pentru o entitate, care nu este o entitate de investiții în sinedar deține acțiuni într-o entitate de investiții asociată.
Nu se preconizează ca aceste modificări să fie relevante pentru Bancă.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

IFRS 16 „Contracte de leasing" (emis în ianuarie 2016 și aplicabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior) – noul standard stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și divulgarea contractelor de leasing. Toate contractele de leasingrezultă în obținerea de către utilizator a dreptului de a utiliza un bun la începutul contractului de leasing și, în cazul în care plățile contractului de leasing se efectuează în timp, de asemenea obținerea finanțării. În consecință, *IFRS 16 „Contracte de leasing"*elimină clasificarea contractelor de leasing cași contracte de leasing operațional sau contracte de leasing financiar, așa cum este impus de *IAS 17 „Contracte de leasing"*și introduce, în schimb, un model contabil unic al utilizatorului. Utilizatorii vor fi obligați să recunoască:(a) activele și pasivele pentru toate contractele de închiriere cu termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul suport are o valoare scăzută; și (b) amortizarea activelor care fac obiectul contractelor de leasing separat de dobânda din pasivele generate de contractul de leasing în contul de profit și pierdere. *IFRS 16 „Contracte de leasing"*reportează substanțial cerințele

contabile ale finanțatoruluidin *IAS 17 „Contracte de leasing”*. În consecință, un finanțator continuă să-și clasifice contractele de leasing ca și contracte de leasing operațional sau contracte de leasing financiar, și să țină cont în mod diferit de aceste două tipuri de contracte de leasing.
Banca va analiza și va evalua impactul noului standard asupra poziției sau performanței sale financiare.

Inițiativa de prezentare: Amendamentele la *IAS 7 „Situația Fluxurilor de Trezorerie”* (emisă la 29 ianuarie 2016 și în vigoare pe perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau ulterior) –*IAS 7 „Situația Fluxurilor de Trezorerie”*modificat va necesita prezentarea unei reconcilieri a mișcărilor pasivelor rezultate din activitățile de finanțare.
În prezent, Banca evaluează impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare.

IAS 12 „Impozitul pe profit” (emis în luna ianuarie 2016 și în vigoare pe perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau ulterior) – amendamentele vizează clarificarea modului de contabilizare a creanțelor privind impozitul amânat pentrutitlurile de creanță evaluate la valoarea justă.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

a Bază pentru întocmirea situațiilor financiare (continuare)

Încă neaprobate de UE (continuare)

Impactul acestor modificări asupra Băncii nu este încă estimat.

b Tranzacții valutare

(a) Moneda funcțională și de prezentare
Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate și prezentate în leva bulgară, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

Leva bulgară este ancorată la EURO la un curs de schimb de 1,95583 BGN la 1 EUR începând cu 1 ianuarie 1999, în conformitate cu prevederile Legii BNB din 1997.

(b) Tranzacții și solduri
Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursurile valutare valabile la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile valutare rezultând ca urmare a decontării acestor tranzacții, precum și conversia activelor și pasivelor monetare

denominate în valută străină la cursurile de schimb valabile la sfârșitul anului sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

Elementele nemonetare, care sunt evaluate la cost istoric într-o valută străină, sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției inițiale (achiziției).

La 31 decembrie 2015, activele și pasivele monetare denominate în valută au fost convertite utilizând cursul de schimb oficial cotat de BNB la această dată – 1,95583 BGN = 1 EUR, 1,79007 BGN = 1 USD și 0,431789 BGN = 1 RON (31 decembrie 2014: 1,95583 BGN = 1 EUR, 1,60841 BGN = 1 USD și 0,436112 BGN = 1 RON).

Activele și pasivele din operațiunile în străinătate ale băncii, prin sucursala sa din București, România, sunt convertite în leva bulgară utilizând cursul de schimb de închidere cotat de BNB, valabil pentru noul leu român la data de 31 decembrie 2015.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

b Tranzacții valutare (continuare)

Veniturile și cheltuielile operațiunii din străinătate se convertesc utilizând cursul mediu de schimb pentru perioada de raportare, care a constituit 0.440019 BGN = 1 RON în anul 2015 (2014: 0.440214). Efectele conversiei monedei funcționale a sucursalei în moneda funcțională a Băncii sunt recunoscute în celălalt rezultat global.

c Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care este probabil ca beneficiile economice să fie transferate către Bancă, iar venitul să poată fi evaluat în mod fiabil, indiferent de momentul plății. Veniturile/cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația rezultatului global pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă, evaluate la costul amortizat, pe baza principiului contabilității de angajamente folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de calculare a costului amortizat al unui activ sau pasiv financiar și alocarea veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile pe perioada respectivă. Rata efectivă a dobânzii este rata care reduce exact intrările sau ieșirile de numerar viitoare estimate pe întreaga durată de viață estimată a instrumentului financiar sau pe o perioadă mai scurtă, după caz, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a pasivului financiar.

La calcularea ratei efective a dobânzii, Banca evaluează fluxurile de trezorerie luând în considerare toți termenii și condițiile contractuale ale instrumentului financiar (cum ar fi opțiunile de plată anticipată), excluzând eventualele pierderi din credite viitoare. Calculul include toate onorariile, plătite sau primite între părți în cadrul contractului, care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii, costurile de tranzacționare și orice alte prime sau reduceri.

În cazul în care colectabilitatea unui împrumut este incertă, se notează la valoarea sa recuperabilă, iar veniturile din dobânzi sunt recunoscute pe baza ratei dobânzii care reprezintă rata efectivă inițială a dobânzii la activul financiar. Taxele aferente părții neabsorbite a împrumuturilor sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și sunt recunoscute ca o ajustare a ratei efective a dobânzii aferente împrumuturilor respective.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

d Venituri și cheltuieli cu taxele și comisioanele

Taxele și comisioanele sunt recunoscute pe baza principiului contabilității de angajamente în momentul prestării serviciului. Veniturile din taxe și comisioane constau în principal din comisioanele agenților, taxele de transfer în leva bulgară și valută străină și tranzacțiile în numerar, și sunt recunoscute conform principiului contabilității de angajamente curente sau la data transferului, după caz.

e Active financiare

Banca își clasifică activele financiare în următoarele categorii: active financiare la valoarea justă, credite și creanțe, investiții păstrate până la scadență, și active financiare disponibile pentru vânzare. Conducerea desemnează clasificarea investițiilor sale în momentul recunoașterii inițiale.

(a) Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Un activ financiar este clasificat în această categorie în cazul în care este achiziționat sau derivat pentru a fi vândut sau răscumpărat pe termen scurt sau face parte dintr-un portofoliu de active financiare desemnate gestionate pe bază agregată pentru a cărui obiectiv sunt disponibile date ca urmare a unuimodel de generare a profitului pe termen scurtspecific recent.

Instrumentele financiare derivate sunt, de asemenea, clasificate ca active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Activele financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt recunoscute inițial la valoarea justă și sunt ulterior evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor curente de tranzacționare la data situațiilor financiare. Orice câștiguri și pierderi realizate sau nerealizate care apar sunt incluse în câștigul net din tranzacțiile de tranzacționare în momentul în care apar. Veniturile din dobânzi realizate din activele financiare deținute pentru tranzacționare sunt raportate ca venituri din dobânzi.

(b) Împrumuturi și creanțe

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

e Active financiare(continuare)

Împrumuturile și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt tranzacționate pe o piață activă, decât: (a) împrumuturile și creanțelepe care entitatea intenționează să le vândă imediat sau pe o perioadă scurtă de timp, care sunt clasificate ca active deținute pentru tranzacționare, sau cele care sunt desemnate ca împrumuturi și creanțe la valoare justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială;*(b)* cele care sunt desemnate ca active disponibile pentru vânzare la recunoașterea inițială; sau *(c)* cele pentru care deținătorul nu poate să recupereze integral investiția inițială din alte motive decât deteriorarea calității creditului. Împrumuturile și creanțele sunt recunoscute la plata numerarului cătredebitori. În urma recunoașterii inițiale, împrumuturile și creanțele sunt reportate ulterior la cost amortizat, minus orice provizion de depreciere, utilizând metoda dobânzii efective.

(c) Investiții păstrate până la scadență

Investițiile păstrate până la scadență sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe pe care conducerea Băncii intenționează și le poate păstra până la scadență.

În cazul în care Banca intenționează să vândă o parte semnificativă din valoarea activelor păstrate până la scadență, întreaga categorie este reclasificată ca active financiare disponibile pentru vânzare. În urma recunoașterii inițiale, investițiile păstrate până la scadență sunt evaluate la costul amortizat aplicând metoda efectivă a ratei dobânzii înainte de provizioanele pentru depreciere. Veniturile din dobânzi aferente investițiilor păstrate până la scadență sunt raportate ca venituri din dobânzi. Banca evaluează intenția și oportunitatea de a-și menține investițiile până la scadență nu numai la recunoașterea inițială a acestor active financiare, ci și ulterior la fiecare dată a bilanțului.

(d) Active financiare disponibile pentru vânzare

Investițiile disponibile pentru vânzare sunt cele care urmează a fi păstrate pe o perioadă nedeterminată de timp și care pot fi eliminate în funcție de necesitățile de lichiditate sau de modificările ratelor dobânzii, ale ratelor de schimb sau ale prețurilor titlurilor de valoare.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

e Active financiare(financiare)

(d) Active financiare disponibile pentru vânzare (continuare)

Cumpărările și vânzările de active financiare deținute pentru tranzacționare, păstrate până la scadență și disponibile pentru vânzare sunt recunoscute la data tranzacției – data la care Banca s-a angajat să cumpere sau să vândă activul.

Toate activele financiare care nu sunt înregistrate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare atribuite.

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt ulterior înregistrate la valoarea justă și când nu pot fi evaluate în mod fiabil – la costul instrumentelor de capital propriu sau la costul amortizat al titlurilor de creanță.

Câștigurile și pierderile rezultate din reevaluarea acestora sunt recunoscute direct în alte elemente ale rezultatului global, în rezervele din reevaluare, cu excepția pierderilor din depreciere, a veniturilor din dobânzi determinate prin metoda ratei dobânzii efective și a câștigurilor și pierderilor înregistrate din schimbul valutar recunoscute în rezultatul financiar curent. Banca include rezervele de reevaluare acumulate în rezultatul financiar pentru perioada curentă la cedarea investițiilor disponibile pentru vânzare.

Investițiile în capitaluri proprii tranzacționate pe o piață activă sunt evaluate la valoarea justă. Investițiile în capitalul propriu care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt înregistrate la cost minus orice pierdere din depreciere, dacă există. Dividendele sunt recunoscute în situația rezultatului global în perioada în care Banca devine îndreptățită să le primească.

f Deprecierea activelor financiare

(a) Active înregistrate la cost amortizat

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

f Deprecierea activelor financiare (continuare)

(a) Active înregistrate la cost amortizat (continuare)

La fiecare dată a situațiilor financiare, Banca stabilește dacă există indicii obiective pentru deprecierea unui activ financiar sau a unui grup de active financiare. Un activ financiar sau un grup de active financiare este/sunt depreciat/e și există pierderi din depreciere, dacă și numai dacă există dovezi obiective pentru depreciere care sunt rezultatul unuia sau mai multor evenimente care apar după recunoașterea inițială a activului (eveniment care are drept rezultat o depreciere) și acest eveniment (sau evenimente) are impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate din activul sau grupul de active financiare care pot fi evaluate în mod credibil.Dovezile obiective că un activ financiar sau un grup de active sunt depreciate includ date obiective pe care Banca le cunoaște în legătură cu următoarele circumstanțe care duc la o pierdere:

- neîndeplinirea plăților contractuale pentru principal sau dobândă;
- dificultățile financiare ale debitorului;
- încălcarea clauzelor sau prevederilor contractului;
- înregistrarea procedurilor de faliment;
- deteriorarea pozițiilor concurențiale ale debitorului;
- scăderea valorii garanției pentru împrumut;
- deteriorarea ratingului de credit sub nivelul investiției.

Banca estimează inițial dacă dovezile obiective ale deprecierii există separat pentru activele financiare semnificative individual, și individual sau pe bază de portofoliu pentru active financiare care nu sunt individual semnificative. În cazul în care Banca evaluează că nu există dovezi obiective pentru depreciere pentru un activ financiar, indiferent dacă este semnificativ individual sau nu, acesta include acest activ într-un grup de active financiare cu caracteristici de risc similare și evaluează întregul grup pentru depreciere pe baza portofoliului. Activele care sunt revizuite pentru depreciere în mod individual și pentru care pierderea din depreciere este recunoscută și continuă să fie recunoscută sunt excluse din evaluarea deprecierii pe baza portofoliului.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

f Deprecierea activelor financiare (continuare)

(a) Active înregistrate la cost amortizat (continuare)

În cazul în care există dovezi obiective conform cărora există pierderi din depreciere pentru împrumuturi și creanțe, sau investiții păstrate până la scadență, pierderea este calculată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului și valoarea curentă a fluxurilor de trezorerie estimate (cu excepția pierderilor viitoare care nu sunt acumulate), redusă la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar. Valoarea contabilă a activului este înregistrată cu ajutorul unui cont de provizioane, iar pierderea din depreciere este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

În cazul în care un împrumut sau o investiție păstrată până la scadență are o rată a dobânzii flotantă, rata de actualizare utilizată pentru a determina pierderea din depreciere este rata dobânzii efectivă actuală stabilită în contract. Atunci când este posibil, Banca poate calcula deprecierea pe baza valorii juste a instrumentului utilizând prețul de piață determinabil.

Calculul valorii actuale a fluxurilor de trezorerie viitoare preconizate ale activelor financiare garantate ia în considerare fluxurile de trezorerie care pot fi primite la realizarea garanției, minus costurile de achiziție sau de vânzare a acesteia.

Atunci când creditele de consum sunt extinse la persoane fizice, Banca acumulează o depreciere colectivă care reflectă așteptările conducerii pentru fluxurile viitoare de trezorerie din portofoliul de consum. La aplicarea deprecierii colective, portofoliul de credite al Băncii este evaluat pe baza portofoliului, ținând cont de natura omogenă a profilului de risc al expunerii. Deprecierea se calculează aplicând un anumit procent la expunerea brută pe baza numărului de zile în care plățile sunt restante. Pentru expunerile care nu sunt restante – se aplică o depreciere de 0%, pentru expunerile care sunt restante de mai puțin de 29 de zile – se aplică o depreciere de 0,5%, pentru expunerile restante între 30-89 zile – se aplică o depreciere de 10%, pentru expunerile restante între 90-179 zile – se aplică o depreciere de 50%, pentru expunerile restante mai mult de 180 de zile – se aplică o depreciere de 100%.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

f Deprecierea activelor financiare (continuare)

(a) Active înregistrate la cost amortizat (continuare)

Fluxurile de trezorerie viitoare pentru un grup de active financiare revizuite în mod colectiv pentru depreciere sunt determinate pe baza fluxurilor de trezorerie contractuale aferente activelor la Bancă și experiențapierderilor istorice cu privire la activele purtătoare de risc de credit similare cu cele la Bancă. Pierderea evaluată, bazată pe experiența istorică, este ajustată pe baza datelor actuale, pentru a reflecta influența condițiilor actuale care nu au avut impact asupra perioadei în care s-a realizat evaluarea pierderilor, precum și pentru a elimina efectul condițiilor în perioada istorică, care nu mai există.

Dacă într-o perioadă ulterioară pierderile din depreciere scad și această scădere poate fi atribuită în mod obiectiv unui eveniment care apare după recunoașterea pierderii (adică, îmbunătățirea ratingului de credit al debitorului) pierderea din depreciere deja recunoscută este inversată prin contul de provizioane. Valoarea ajustării este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

(b) Active financiare disponibile pentru vânzare

La fiecare dată de bilanț, Banca evaluează dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare ar trebui să fie depreciate. Pentru investițiile în capitaluri proprii clasificate ca investiții disponibile pentru vânzare, se ia în considerare o scădere prelungită sau semnificativă a valorii juste a garanției sub costul său pentru a evalua dacă activele sunt depreciate.

(c) Împrumuturi renegociate

Împrumuturile care fac obiectul revizuirii colective a deprecierii sau care sunt semnificative individual, iar termenii lor au fost renegociați, sunt considerate a fi efectuate la data renegocierii. În perioadele ulterioare, activul este considerat neachitat și este prezentat ca atare doar în cazulîn care termenii și condițiile noi au fost încălcate.

Toate sumele sunt în mii de leva bulgară, în cazul în care nu se specifică altfel

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

g Compensarea activelor și pasivelor financiare

Activele și pasivele financiare sunt compensate și sunt înregistrate la valoarea lor netă în situația financiară a Băncii în cazul în care și numai atunci când există un drept legal de a compensa sumele recunoscute și când există intenția de a le deconta la scadență pe bază netă și realizarea activului și decontarea pasivelor se poate face simultan.

h Derecunoașterea activelor și pasivelor financiare

Active financiare

Un activ financiar (sau, dacă este cazul, o parte dintr-un activ financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când:

- drepturile contractuale de a primi fluxuri de trezorerie din activul financiar au expirat;
- au fost păstrate drepturile contractuale de a primi fluxuri de trezorerie din activul financiar, dar există o obligație contractuală de a plăti toate fluxurile de trezorerie colectate, fără întârziere semnificativă,unei terțe părți în cadrul unui acord de transfer, sau au fost transferate drepturile contractuale de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare, în cazul în care (a) Banca a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile din proprietatea asupra activului transferat; sau (b) Banca nu a transferat și nici nu a păstrat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile din proprietatea asupra activului financiar, dar nu și-a păstrat controlul asupra activului.

În cazul în care Banca și-a transferat drepturile contractuale pentru a primi fluxuri de trezorerie dintr-un activ financiar și nu a transferat și nici nu a păstrat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile din proprietatea asupra activului, dar și-a păstrat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura în care Banca continuă să se implice în activ. Implicarea continuă care ia forma unei garanții asupra activului transferat este evaluată la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă inițială a activului și valoarea maximă a contraprestației pe care Banca ar putea fi obligată să o ramburseze.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

h Derecunoașterea activelor și pasivelor financiare (continuare)

Active financiare (continuare)

În cazul în care implicarea continuă ia forma unei opțiuniscrise și/sau cumpărate (inclusiv o opțiune decontată în numerar sau un provizion similar) asupra activului transferat, amploarea implicării continue a Băncii este valoarea activului transferat pe care Banca îl poate răscumpăra. În cazul unei opțiuni de vânzare emisă (inclusiv o opțiune decontată în numerar sau un provizion similar) asupra unui activ evaluat la valoarea justă, gradul de implicare continuă al Băncii este limitat la valoarea cea mai mică dintre valoarea justă a activului transferat și prețul deexercitarea opțiunii.

Pasive financiare

Un pasiv financiar este derecunoscut din bilanț atunci când este decontat, adică obligația din contract este executată sau anulată, sau expirată. În cazul în care un pasiv financiar existent este înlocuit de un alt titlu de creanță de la același creditor în condiții substanțial diferite, sau dacă termenii unui pasiv existent sunt modificați în mod substanțial, un astfel de schimb sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a pasivului financiar inițial și recunoașterea unui noupasiv financiar. Diferența dintre valorile contabile respective ale pasivului inițial și ale celui nou este recunoscută în contul de profit sau pierdere.

i Investiții în filiale și entități asociate

Investițiile în filiale includ participații la capitalul propriu în entități în care Banca exercită controlul. În conformitate cu *IFRS 10 „SituațiiFinanciare Consolidate”*, controlul se realizează atunci când, cumulativ, Banca:

- are putere asupra investiției;
- este expusă, sau are drepturi, la venituri variabile din implicarea sa cu investitorul;
- are capacitatea de a-și folosi puterea pentru a-și afecta veniturile.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

i Investiții în filiale și entități asociate (continuare)

În conformitate cu criteriile de mai sus, în anul 2014, Banca a apreciat că deține controlul asupra tuturor investitorilor, în care deține în mod direct sau indirect mai mult de 50% din drepturile de vot. Investițiile în entitățile asociate cuprind participații la capitalul propriu în entități în care Banca nu exercită controlul sau controlul comun, dar are o influență semnificativă în gestionarea activităților investitorilor.

În situațiile sale financiare individuale, Banca a adoptat o politică de a efectua investiții în filiale și entități asociate la cost.

j Bunuri și echipamente

Echipamentele și alte active corporale sunt înregistrate la cost istoric, minus orice amortizare și depreciere. Costurile istorice includ cheltuielile direct aferente achiziției imobilizărilor corporale.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a unui activ corporal sau sunt recunoscute ca un activ separat numai atunci când este probabil că acesta din urmă va aduce beneficii economice viitoare Băncii, iar costul său poate fi evaluat în mod fiabil. Toate costurile pentru reparațiile și întreținerea curentă sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere astfel cum au fost suportate.

Amortizarea se aplică prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață utile a activului. La fiecare dată a bilanțului, valoarea reziduală a activului și durata sa de viață utilă sunt revizuite și ajustate, după caz.

Ratele de depreciere anuale sunt după cum urmează:

Clădiri	4%
Computere și periferice	25%
Îmbunătățirea activelor imobiliare	15%
Alte imobilizări corporale	15%

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

j Bunuri și echipamente (continuare)

Activele care sunt supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere atunci când evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea lor contabilă nu poate fi recuperabilă. Valoarea contabilă a activului este redusă la valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare.

Câștigurile și pierderile din cedarea de bunuri și echipamente sunt determinate prin compararea încasărilor din cedările și valorile contabile ale activelor respective. Acestea sunt incluse în contul de profit sau pierdere.

Rata de amortizare adoptată în ceea ce privește îmbunătățirile locațiilor închiriate este cea mai mică dintre durata de viață utilă a activelor și termenul contractului de închiriere.

k Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale cuprind în principal software-ul și sunt prezentate la cost istoric minus amortizarea și deprecierea acumulată. Amortizarea se aplică prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață utile a activului. La fiecare dată a situațiilor financiare, valoarea reziduală a activului și durata de viață utilă suntrevizuite și ajustate, după caz.

Ratele anuale de amortizare sunt după cum urmează

Software	25%
Altele	25%

l Active imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării sunt active achiziționate ca urmare a achiziționării de garanții pentru creditele neperformante. Acestea cuprind clădiri și terenuri. Acest grup de active este evaluat la cea mai mică dintre valoarea justă a activelor minus costurile pentru efectuarea vânzării și valorile lor contabile. Activele sunt evaluate la cost la recunoașterea inițială, care este valoarea justă la data achiziției.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

m Numerar și echivalente de numerar

În scopul situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul în casă și numerarulîn conturibancare deținute la băncile centrale, numerarulîn conturile nostro deținute la alte bănci, precum și depozitele la bănci cu scadența inițială mai mică de trei luni.

n Impozite

Impozitele pe venitul curent se calculează în conformitate cu cerințele legislației fiscale din Bulgaria– Legea privind Impozitulpe Profit și legislația fiscală din România cu privire la impozitul pe venit al sucursalei. Cotade impozitare nominală aplicabilă în Bulgaria în anul 2015 este de 10% (2014: 10%), iar cota de impozitare aplicabilă în România este de 16% (2014: 16%). Impozitul curent pe perioada de raportare se bazează pe profitul impozabil pentru exercițiul în curs la ratele de impozitare în vigoare la data bilanțului.Cheltuielile cu impozitul, altele decât impozitul pe venit, sunt incluse in celelalte cheltuieli din exploatare.

Impozitul amânat este prevăzutfolosind metoda pasivului pentru toate diferențele temporare la data bilanțului dintre bazele de impozitare a activelor și pasivelor și valorile lor contabile.

Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile și pierderile fiscale reportate, în măsura în care este probabil ca acestea să fie reluate și că în viitor vor fi disponibile profituri impozabile suficiente sau diferențe temporare impozabile, împotriva cărora sunt folositeaceste diferențe.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la cotele de impozitare care sunt preconizate să se aplice perioadei în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza cotelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost adoptate sau adoptate în mod substanțial la data bilanțului.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

n Impozite (continuare)

Creanțele privind impozitul amânat și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate,în cazul în care există un drept legal de a compensa creanțele curente privind impozitul pe venit față de datoriile curente privind impozitul pe venit, iar creanțele și datoriile privind impozitul amânat se referă la impozitele pe venit, percepute de aceeași autoritate fiscală și de aceeași entitate impozabilă.

o Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală sau implicită prezentă ca urmare a unor evenimente anterioare și este mai probabil ca o ieșire de

resurse să fie necesară pentru decontarea datoriei, iar datoria să poată fi evaluată în mod fiabil.

p Datorii financiare

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă a intrărilor de numerar în momentul producerii datoriei, minus orice costuri de tranzacționare. Împrumuturile ulterioare sunt evaluate la costul amortizat, iar orice diferență dintre fluxurile de numerar nete și costul rezidual amortizat este recunoscută în contul de profit sau pierdere utilizând metoda ratei dobânzii efective pe perioada duratei de viață utile a datoriei.

Banca deține doar datorii financiare înregistrate la cost amortizat. Datoriile financiare care nu sunt clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, intră în această categorie și sunt evaluate la costul amortizat. Datoriile financiare la costul amortizat sunt depozitele de la bănci sau clienți, datoriile la termen subordonate și alte datorii.

q Capitalul social

Capitalul social al Băncii este raportat la valoarea nominală a acțiunilor. Costurile suplimentare, care se pot atribui direct emiterii de noi acțiuni sau opțiuni, sau achiziționării de întreprinderi, sunt înregistrate în capitalul propriu ca o scădere a veniturilor, net de impozit.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

r Contracte de leasing operațional

Plățile efectuate în cadrul contractelor de leasing operațional sunt aplicatecontului de profit sau pierdere pe bază liniară.

s Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contracte care solicită emitentului să efectueze o plată specifică pentru a rambursa titularul pentru o pierdere pe care o suferă titularul deoarece un debitor specific nu efectuează plăți atunci când devin scadente în conformitate cu termenii titlului de creanță. Acestegaranții financiare sunt emise băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a asigura împrumuturi, descoperiri de cont și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă la data emiterii garanției. În urma recunoașterii inițiale, pasivele Băncii aferente acestor garanții sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre: *(a)* valoarea inițială, minus amortizarea calculată în scopul recunoașterii în contul de profit sau pierdere a veniturilor din comisioane obținute pe bază liniară pe parcursul duratei de viață a garanției și *(b)* cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care apare la data bilanțului. Aceste estimări se bazează pe experiența cu tranzacții similare și istoricul pierderilor din trecut, completate de aprecierea conducerii.

t Beneficiile angajaților

Conform legislației locale, Banca este obligată să efectueze contribuții definite la fondul de asigurări sociale de stat în numele angajatului. Toate aceste plăți/datorii sunt recunoscute ca o cheltuială în perioada lacare acestea se referă.

u Dividende

Dividendele sunt recunoscute ca datorie atunci când se ia o decizie de către proprietarulunic al capitalului propriu de a distribui dividende.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

v Bunuri fiduciare în custodie

Banca păstrează activele în numele clienților săi și în calitate de intermediar de investiții. Acesteactive nu sunt prezentate în situația poziției financiare deoarece nu reprezintă activele Băncii.

w Leasing-uri financiare

Contractele de leasing sunt clasificate ca contracte de leasing financiar atunci când Banca a transferat utilizatorului toate riscurile și beneficiile semnificative asociate activelor închiriate. Creanțele privind contractul de leasing financiar sunt luate la linia de creditare și avansuri către clienți în bilanț. Banca aplică politicile sale contabile pentru deprecierea activelor financiare atunci când contractele de leasing financiar sunt depreciate.

2 Gestionarea riscului financiar

În desfășurarea activităților sale, Banca este expusă unor varietăți de riscuri financiare: riscul de piață (inclusiv riscul valutar, riscul modificării valorii juste a instrumentelor financiare ca rezultat al fluctuațiilor ratelor dobânzilor, riscul modificării fluxurilor de trezorerie ca rezultat al modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață și riscul de preț), riscul de credit și riscul de lichiditate. Programul global al Băncii de gestionare a riscurilor se concentrează pe imprevizibilitatea pieților financiare și încearcă să minimizeze efectele potențiale negative asupra performanței financiare a Băncii.

Politicile Băncii în materie de gestionare a riscurilor sunt concepute pentru a identifica și a analiza aceste riscuri, a stabili limite și controale adecvate ale riscurilor și pentru a monitoriza respectarea limitelor de risc prin intermediul unui sistem de informații fiabil și actualizat. Banca își revizuiește periodic politicile și sistemele de gestionare a riscurilor pentru a reflecta în timp util schimbările de pe piețe, produse și cele mai bune practici emergente. Banca nu și-a modificat metodologia de gestionare a riscurilor în comprație cu anul 2014.

Procesul de gestionare a riscurilor include următoarele etape:

- identificarea riscurilor – definirea naturii și a descrierii acestora;

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

- măsurarea și evaluarea riscurilor – metode de măsurare a riscurilor și de asigurare a datelor fiabile de ieșire pentru măsurarea riscurilor;
- diminuarea riscurilor – atenuarea pierderilor potențiale și probabile prin definirea nivelurilor acceptabile de risc, externalizare, monitorizare și alte metode de diminuare a riscurilor.

Unități de gestionare a riscului:

- să coordoneze activitatea departamentelor legate de analiza, evaluarea, supravegherea, gestionarea și controlul riscurilor;
- să dezvolte și să pună în aplicare un sistem de rating intern pentru clienții Băncii;
- să dezvolte și să pună în aplicare abordări pentru a îndeplini cerințele Basel III și normele interne respective.

a Riscul de credit

Banca este expusă riscului de credit care reprezintă riscul ca o contrapartidă să nu fie în măsură să plătească sumele în întregime la scadență. Schimbările semnificative ale economiei sau ale situației dintr-un anumit segment al industriei care reprezintă o concentrare în portofoliul Băncii pot duce la alte pierderi decât pierderile pentru care

sunt identificate rezerve pentru pierderi din depreciere de către conducerea Băncii la data bilanțului. Conducerea gestionează cu atenție expunerea Băncii la riscul de credit. Banca structurează nivelurile de risc de credit pe care le efectuează prin plasarea delimite asupra valorii riscului acceptat în raport cu un împrumutat sau grupuri de debitori, precum și pe segmentele geografice și industriale. Aceste riscuri sunt monitorizate în mod regulat și fac obiectul unei revizuiri anuale sau mai frecvente.

Împrumuturi către alte bănci și clienți

La măsurarea riscului de credit al creditelor acordate altor bănci și clienți, Banca ia în considerare următoarele componente:

- rating-urile internaționale acordate de agențiile de rating recunoscute;
- evaluarea situației financiare a debitorului individual;
- capacitatea debitorului de a obține fonduri suficiente pentru rambursarea regulată a plăților sale viitoare către Bancă;

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi către alte bănci și clienți (continuare)

- deservirea datoriilor trecute ale debitorului față de Bancă și/sau față de alte instituții;
- tipul și valoarea provizioanelor pentru depreciere pentru bilanț și datoriile contingente ale clientului.

Banca gestionează riscul de creditprivind împrumuturile și avansurilor acordate clienților sau băncilor printr-un set cuprinzător de politici și proceduri care să asigure acoperirea adecvată a tuturor aspectelor legate de riscul de credit.

Riscul financiar este evaluat în urma unei analize detaliate a situațiilor financiare ale împrumutatului/garantului, pe baza unui sistem de indicatori de bonitate.

Riscul de piață este evaluat pe baza caracteristicilor/perspectivelor economice ale pieței relevante și a poziției competitive a împrumutatului propus.

Expunerile de risc sunt evaluate și clasificate pe baza nivelului riscului de credit, perioadei de întârziere a sumelor datorate, analizei situației financiare a debitorului și principalelor surse de rambursare a datoriilor debitorului. Evaluarea poziției financiare include analize calitative și cantitative, luând în considerare toate circumstanțele care

pot afecta rambursarea datoriei în conformitate cu clauzele contractului de împrumut. Expunerile de risc privind împrumuturile acordate persoanelor fizice sunt evaluate și clasificate în funcție de neplata oricăror sume datorate.

Expunerile la risc ale Băncii sunt clasificate în patru grupe, pe baza criteriilor nivelului riscului de credit, după cum urmează:

Expuneri standard– expunerile standard la risc sunt cele care sunt deservite și informațiile privind situația financiară a debitorului nu atrage nicio îndoială că debitorul va fi capabil să restituie integral datoriile. Expunerea la risc este clasificată ca o expunere standard în cazul în care toate condițiile enumerate mai jos sunt îndeplinite simultan:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi către alte bănci și clienți (continuare)

- principalul și dobânzile sunt rambursate în prezent în conformitate cu clauzele contractuale sau rambursările aferente acestora sunt scadente cu până la 30 de zile, cu condiția întârzierii accidentale;
- debitorul utilizează împrumutul în scopurile stipulate în contract;
- Banca are suficiente informații actualizate privind situația financiară a debitorului și sursele de rambursare a datoriilor debitorului, precum și alte documente referitoare la activitatea debitorului.

Expuneride tip watch– expunerile de tip watch sunt expuneri la riscuri unde există deficiențe nesemnificative în ceea ce privește deservirea acestora sau există posibilitatea de deteriorare a situației financiare a debitorului, ceea ce poate atrage dubii în ceea ce privește rambursarea integrală a obligației. Expunerea la risc este clasificată ca expunere de tip watch, cu condiția să îndeplinească una dintre condițiile enumerate mai jos:

- plățile restante ale principalului sau dobânzii au fost scadente între 31 și 90 de zile;
- debitorul utilizează împrumutul în alte scopuri decât cele prevăzute în contract;
- a fost renegociată maturitatea finală a unui împrumut cu plata unică la scadență acordat unei societăți nou înființate sau unei societăți cu istorie a creditelorcu risc ridicat.

Expuneri neperformante– expunerile neperformante sunt expunerile la risc unde există deficiențe semnificative în ceea ce privește deservirea acestora sau punctele de informare disponibile că poziția financiară a debitorului este instabilă, veniturile curente și anticipate sunt insuficiente pentru rambursarea integrală a obligațiilor față de Bancă și alți creditori, precum și unde s-au constatat deficiențe cu posibilitatea distinctă că Banca va suferi pierderi. Expunerea la risc este clasificată drept expunere neperformantă cu condiția îndeplinirii uneia dintre condițiile enumerate mai jos:

- plățile neachitate ale principalului sau dobânzii au fost scadente între 91 și 180 de zile;

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi către alte bănci și clienți (continuare)

- situația financiară a debitorului s-a deteriorat semnificativ și poate pune în pericol rambursarea obligațiilor sale.

Pierdere – expunerile clasificate ca pierderi sunt expunerile la risc unde, ca urmare a deteriorării situației financiare a debitorului, se preconizează ca obligațiile să devină irecuperabile, chiar dacă au o valoare parțial recuperabilă care poate fi realizată în viitor. Expunerea la risc este clasificată ca o pierdere dacă îndeplinește una din condițiile de mai jos:

- plățile neachitate ale principalului sau dobânziisunt scadente de mai mult de 180 de zile;
- debitorul suferă un deficit permanent de bani;
- debitorul a fost declarat în stare de faliment sau se află într-o procedură de lichidare și există riscul cacreditorii să rămânănemulțumiți;
- creanța raportată ca element de bilanț este supusă procedurii judiciare sau instanța a acordat-oBăncii, dar nu a fost încasată;
- alte condiții care oferă motive de considerarea expunerii la risc că este pusă în pericol de neachitare.

Împrumuturile acordate persoanelor fizice sunt monitorizate conform indicatorului privind plățile restante.

Politicile de control a limitării și de diminuare a riscurilor

Banca gestionează limitele și controlează concentrarea riscului de credit ori de câte ori sunt identificate în special pentru contrapartidele individuale, grupuri și industrii.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Politicile de control a limitării și de diminuare a riscurilor (continuare)

Banca a stabilit un set de niveluri de aprobare a creditelor cu organismele de aprobare relevante pentru a-și gestiona riscul de credit. În funcție de valoarea facilității solicitate, împrumuturile sunt trimise spre aprobare la nivelul corespunzător. Banca evaluează riscul financiar, de piață și comercial, precum și structurarea adecvată a tranzacțiilor. Riscul de credit este evaluat în urma unei analize detaliate a situațiilor financiare ale împrumutatului/garantului pe baza unui sistem de indicatori de bonitate.

Expunerea la fiecare debitor, inclusiv la bănci și intermediari, este în continuare limitată de: sublimitele care acoperă expunerile și angajamentele bilanțiere și extrabilanțiere, riscurile de livrare zilnice aferente elementelor de tranzacționare, cum ar fi contractele forwards. Expunerile actuale față de limitele respective sunt monitorizate zilnic. Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza periodică a capacității debitorilor și potențialilordebitori de a-și îndeplini obligațiile și prin modificarea limitelor de creditare, după caz.

Garanții

Banca folosește un set de politici și practici pentru diminuarea riscului de credit. O cerință a Băncii față de debitori este de a furniza garanții adecvate înainte de plata împrumuturilor aprobate, altele decât creditele de consum acordate persoanelor fizice. Principalele tipuri de garanții pentru creditele acordate clienților sunt următoarele:

- numerar în leva bulgară și valută străină;
- ipoteci pe bunuri imobiliare;
- gajuriasupra activelor comerciale, cum ar fi creanțe, inventar, instalații și echipamente;
- gajuriasupra instrumentelor financiare; și

- garanții emise în favoarea Băncii.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Pentru a minimiza pierderile din credite, Banca solicită garanții suplimentare de la contrapartide de îndată ce indicatorii de depreciere sunt constatați pentru împrumuturile individuale de încasat. Garanția păstrată ca gaj pentru activele financiare, altele decât împrumuturile și avansurile, este determinată de natura instrumentului financiar.

Având în vedere specificul activității Băncii și creșterea portofoliului de credite de consum mici, ponderea creditelor negarantate din portofoliul Băncii este în creștere. Acest tip de împrumut este în cea mai mare parte pe termen scurt (termenul mediu al portofoliului este de aproximativ 20 luni) și au limite foarte mici (valoarea medie a creanței este de aproximativ 1 mie BGN), oferind astfel garanții este costisitor și nejustificat.

Următoarele tipuri de garanții sunt considerate de Bancă ca fiind foarte lichide: numerar în leva bulgară și în valută străină; garanții de către state, guverne, bănci sau instituții cu rating-uri ridicate acordate de agențiile de rating recunoscute; prima ipotecă asupra unui imobil într-o clădire rezidențială, comercială, administrativă sau de hotel asigurată pentru distrugere în favoarea Băncii; prima ipotecă asupra terenului reglementat. Valoarea garanțiilor foarte lichide este determinată în conformitate cu politica internă a Băncii, luând în considerare evaluările și analizele elaborate de evaluatori independenți și/sau experți interni ai Băncii. Aceste valori sunt revizuite periodic pentru a asigura adecvarea evaluării respective. Plasamentele la alte bănci nu sunt garantate.

Tabelul de mai jos prezintă suma totală a împrumuturilor acordate clienților înainte de provizioane și pierderile din depreciere pe tipuri de garanții:

La 31 decembrie	**Împrumuturi către clienți**			
	2015		**2014**	
	Sumă brută	**Suma garanție**	**Sumă brută**	**Suma garanție**
Ipoteci	80.385	237.463	81.691	126.799
Garanții în numerar	319	406	14.669	14.789
Alte garanții	12.287	43.185	6.367	30.449
Negarantate	236.863	-	204.376	90.446

Total credite acordate clienților	**329.854**	**281.054**	**307.103**	**262.483**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Tabelul următor prezintă valoarea acoperirii riscului de credit prin garanție, exprimată ca procent din valoarea contabilă a împrumutului pe tip de garanție la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014. Valorile garanției sunt considerate până la expunerile la care acestea se referă, excluzând efectele supracolateralizării. Expunerile garantate cu garanții ipotecare sunt acoperite 92% pentru riscul de credit și acestea sunt garantate cu garanție în numerar – 78%, care indică măsura în care Banca este expusă pierderilor de risc de credit.

	2015	**2014**
Ipoteci	92%	68%
Garanții în numerar	78%	100%
Alte garanții	82%	66%

Datoriile contingente și angajamentele irevocabile

Garanțiile și acreditivele care reprezintă angajamentul irevocabil al Băncii de a efectua plata respectivă în cazul în care clientul nu-și îndeplinește răspunderea față de o terță parte generează același tip de risc ca și împrumuturile. Acreditivele documentare și comerciale care reprezintă angajamente scrise ale Băncii în numele unui client care a autorizat o terță parte să emită ordine către Bancă până la o sumă convenită în conformitate cu anumite condiții sunt garantate cu depozite în numerar sau alte garanții în favoarea Băncii și, prin urmare, Banca raportează nivelurile minime de risc.

Angajamentele de acordare a împrumuturilor reprezintă partea neutilizată a valorii împrumutului, garanțiilor sau acreditivelorpermise. Banca controlează scadența angajamentelor de creditare, deoarece, în majoritatea cazurilor, angajamentele pe termen lung prezintă un risc de credit mai mare comparativ cu cele pe termen scurt.

Expunerea maximă la riscul de credit înainte de garanții

Tabelul de mai jos prezintă scenariul cel mai defavorabil al expunerii la riscul de credit al Băncii la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014, fără a ține seama de nicio garanție. Expunerile pentru activele bilanțiere se bazează pe valorile contabile nete contabilizate la data bilanțului.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie	Expunere maximă	
	2015	**2014**
Solduri la băncile centrale	100.310	67.405
Plasamentele la alte bănci	38.379	90.455
Împrumuturi către clienți:		
Credite ipotecare	64.596	70.475
Împrumuturi pentru agricultură	7.177	4.314
Împrumuturi comerciale	57.338	43.156
Credite de consum	182.326	167.878
Active financiare disponibile pentru vânzare	11.878	1.109
Alte creanțe	9.614	9.715
Expunerile la riscul de credit legate de datoriile contingente și angajamentele irevocabile sunt următoarele		
Garanţii	1.852	2.501
Angajamente de ceditare neutilizate	13.776	13.630
Expunerea totală maximă la riscul de credit	**487.246**	**470.638**

Împrumuturile către clienți sunt rezumate după cum urmează:

La 31 decembrie 2015	**Împrumuturi către clienți**
Nu sunt nedecontate și nici depreciate	242.006
Sunt nedecontate, dar nu sunt depreciate	27.958
Sunt nedecontate și depreciate	59.890
Valoare brută	**329.854**
Minus: provizion pentru pierderi din depreciere	(18.417)
Valoarea contabilă	**311.437**

La data de 31 decembrie 2014	**Împrumuturi către clienți**
Nu sunt nedecontate și nici depreciate	207.776

31 decembrie 2015
Toate sumele sunt în mii de leva bulgară, în cazul în care nu se specifică altfel

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2015 (continuare)	**Împrumuturi către clienți**
Sunt nedecontate, dar nu sunt depreciate	37.913
Sunt nedecontate și depreciate	61.414
Valoarea brută	**307.103**
Minus: provizion pentru pierderi din depreciere	(21.280)
Suma contabilă	**285.823**

Împrumuturile nedecontate dar care nu sunt depreciate includ împrumuturile nedecontateunde valoarea recuperabilă a garanției acoperă integral expunerea față de debitorul respectiv.

Provizioanele totale pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor este de 18.417 mii BGNlei (2014: 21.280 mii BGN). Provizioanele acumulate la activele financiare evaluate individual se ridică la 2.776 mii BGN (2014: 10.189 mii BGN), iar provizioanele pe baza evaluării deprecierii colective se ridică la 15.641 mii BGN (2014: 11.091 mii BGN). Informații suplimentare privind provizioanele pentru deprecierea creditelor acordate clienților sunt prezentate în Nota 14.

În anul 2015, împrumuturile acordate clienților de către Bancă înainte de depreciere au crescut cu 7,41% față de anul precedent. În scopul gestionării eficiente a riscului de credit, Banca continuă să fie implicată activ în renegocierea, restructurarea și închiderea expunerilor la risc existente. Funcționează un grup de lucru expert pentru colectarea datoriilor neperformante. Acest grup are întâlniri săptămânale.

Împrumuturi acordate clienților care nu sunt nedecontate și nici depreciate

Conform regulilor și politicilor sale interne, Banca evaluează individual toate împrumuturile corporative din portofoliul său și înlăturaprovizioanele din depreciere în cazul în care există dovezi obiective pentru depreciere. Creditele de consum sunt revizuite pentru indicatorii de depreciere pe baza portofoliului, iar calitatea creditului este determinată pe baza analizei numărului de zile scadente și a sumelor restante.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi acordate clienților care nu sunt nedecontate și nici depreciate(continuare)

Împrumuturile acordate clienților care nu sunt nedecontate și nici depreciate sunt prezentate în tabelul de mai jos în funcție de scopul împrumutului:

31 decembrie 2015	**Consum**	**Ipotecar**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Total	**154.674**	**47.556**	**3.724**	**36.052**	**242.006**
Din care:					
Risc de credit standard	*154.613*	*47.556*	*3.724*	*36.052*	*241.945*
Risc de credit ridicat	*61*	*-*	*-*	*-*	*61*

31 decembrie 2014	**Consumator**	**Ipotecă**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Total	**139.389**	**34.546**	**2.169**	**31.672**	**207.776**
Din care:					
Risc de credit standard	*139.319*	*34.087*	*2.169*	*31.672*	*207.472*
Risc de credit ridicat	*70*	*459*	*-*	*-*	*529*

La 31 decembrie 2015, împrumuturile pentru agricultură care nu sunt nedecontateși nici depreciate includ expuneri de 465 mii BGN (2014: 542 mii BGN), garantate prin ipotecă.

Portofoliul de credite de consum, care reprezintă mai mult de 64,28% din totalul creanțelor care nu sunt nedecontateși nici depreciate, este puternic diversificat atât în ceea ce privește numărul, cât și suma. Acestea din urmă cuprind numeroase expuneri mici, fără concentrații geografice și sectoriale, caracterizate prin natura pe termen scurt și o înaltă calitate bazată pe experiența din trecut. În ceea ce privește împrumuturile acordate persoanelor juridice, acestea sunt, în principal, clienți IMM cu o calitate acceptabilă și în limitele apetitului de risc al instituției. Portofoliul include împrumuturi garantate în principal cu ipoteci și împrumuturi finanțate în cadrul unor scheme comune cu SFZ și NGF.

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi acordate clienților care nu sunt nedecontate și nici depreciate(continuare)

Împrumuturile acordate clienților care nu sunt nedecontate și nici depreciate sunt împărțite pentru a prezenta calitatea riscului de credit pe baza analizei istorice a comportamentului implicit al clienților. Se consideră că grupul de risc de credit ridicat include expuneri care sunt restante de mai mult de 90 de zile în ultimele șase luni până la data raportării. Toate celelalte expuneri sunt incluse în grupul standard de calitate a riscului de credit.

Împrumuturi acordate clienților care sunt nedecontate dar nu sunt depreciate:

31 decembrie 2015	**Consum**	**Ipotecar**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Nedecontate până la 29 zile	8.768	7.337	452	2.504	**19.061**
Nedecontate între 30-89 zile	33	3.280	139	836	**4.288**
Nedecontatemai mult de 90 zile	7	2.158	24	2.420	**4.609**
Total	**8.808**	**12.775**	**615**	**5.760**	**27.958**

31 decembrie 2014	**Consum**	**Ipotecar**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Nedecontate până la 29 zile	10.338	2.341	713	110	**13.502**
Nedecontate între 30-89 zile	33	7.290	219	63	**7.605**
Nedecontate mai mult de 90 zile	2	16.804	-	-	**16.806**
Total	**10.373**	**26.435**	**932**	**173**	**37.913**

Împrumuturi acordate clienților care nu sunt nedecontatedar sunt depreciate:

31 decembrie 2015	**Consum**	**Ipotecar**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Total	**-**	**193**	**533**	**1.787**	**2.513**

31 decembrie 2014	**Consum**	**Ipotecar**	**Agricultură**	**Corporativ**	**Total**
Total	**-**	**920**	**478**	**4.262**	**5.660**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi acordate clienților care sunt nedecontateși sunt depreciate

Pentru situațiile contabile evaluate individual, împrumuturile sunt tratate ca fiind depreciate de îndată ce dovezile obiective indică faptul că au apărut pierderi din depreciere.

31 decembrie 2015	Consum	Ipotecar	Agricultură	Corporativ	Total
Nedecontate până la 29 zile	15.677	1.064	2.230	5.431	**24.402**
Nedecontate între 30-89 zile	6.000	-	672	2.410	**9.082**
Nedecontate între 90-179 zile	1.420	-	15	173	**1.608**
Nedecontate mai mult de 180 zile	11.388	3.234	-	10.176	**24.798**
Total	**34.485**	**4.298**	**2.917**	**18.190**	**59.890**
Minus: provizion pentru pierderi din depreciere	(15.641)	(33)	(79)	(2.664)	(18.417)
Sumă netă totală	**18.844**	**4.265**	**2.838**	**15.526**	**41.473**

31 decembrie 2014	Consum	Ipotecar	Agricultură	Corporativ	Total
Nedecontate până la 29 zile	14.741	4.464	902	9.506	**29.613**
Nedecontate între 30-89 zile	6.004	229	357	2.090	**8.680**
Nedecontate între 90-179 zile	1.336	-	-	26	**1.362**
Nedecontate mai mult de 180 zile	7.135	14.454	-	170	**21.759**
Total	**29.216**	**19.147**	**1.259**	**11.792**	**61.414**
Minus: provizion pentru pierderi din depreciere	(11.100)	(9.653)	(46)	(481)	**(21.280)**
Sumă netă totală	**18.116**	**9.494**	**1.213**	**11.311**	**40.134**

La 31 decembrie 2015 creditele pentru agricultură includ expuneri în valoare de 344 mii BGN (2014: 141 mii BGN), care sunt garantate prin ipotecă.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi acordate clienților care sunt nedecontate și sunt depreciate (continuare)

Creditele de consum care sunt nedecontate și depreciate la 31 decembrie 2015 includ 31.980 mii BGNdin expunerile depreciate pe bază de portofoliu (2014: 29.216 mii BGN).

Celelalte elemente enumerate în tabelul de mai sus sunt supuse unei deprecieri individuale.

Concentrarea riscurilor pe sectoare geografice pentru activele financiare cu expunere la riscul de credit

Sectoare geografice

Active totale

	2015	**2014**
Bulgaria	257.036	250.247
România	207.908	175.159
Alte țări	6.674	29.101
Total active financiare	**471.618**	**454.507**
Expunerile la riscul de credit aferente datoriilor contingente și angajamentelor irevocabile:		
Bulgaria	11.825	15.870
România	3.800	261
Alte țări	3	-
Total active financiare și datorii contingente și angajamente irevocabile	**487.246**	**470.638**

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a depozitelor la alte bănci și a activelor financiare disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2015 pe baza criteriilor stabilite de o agenție de rating ca urmare a evaluărilor de credit ale unei instituții externe recunoscute. Rating-urile acordate de Standard &Poor's sau echivalentele acestora sunt afișate în tabelde mai jos:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

	31 decembrie 2015			**31 decembrie 2014**	
Rating	**Active financiare disponibile pentru**	**Plasamente la bănci centrale și alte bănci**	**Rating**	**Active financiare disponibile pentru**	**Plasamente la bănci centrale și alte bănci**

	vânzare			vânzare	
AA	-	-	AA	-	25.138
A- până la A+ (S&P)	-	-	A- până la 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
Neevaluat	89	-	Neevaluat	89	-
Total	**11.878**	**38.379**	**Total**	**1.109**	**90.455**

Plasamentele neevaluate la alte bănci și instituții financiare sunt evaluate intern pe baza unei analize profunde a factorilor cantitativi și calitativi.

La 31 decembrie 2015 și la 31 decembrie 2014 celelalte creanțe nu sunt nedecontate și nici depreciate. Celelalte creanțe sunt decontate în termen de 30 de zile de la data apariției lor și, prin urmare, sunt considerate nedepreciate. Valoarea totală a altor creanțe neachitate a fost rambursată până la data publicării situațiilor financiare.

La 31 decembrie 2015, rating-ul soldurilor de numerar în conturile băncilor centrale este BBB- (2014: BBB-).

b Riscul de piață

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

b Riscul de piață

Banca este expusă riscului de piață. Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau viitoarele fluxuri de numerar ale unui instrument financiar să fluctueze ca urmare a modificărilor prețurilor de piață. Riscul de piață apare ca urmare a pozițiilor deschise la rata dobânzii, valută și elemente de capital propriu, care sunt expuse mișcărilor generale și specifice ale ratelor și prețurilor pieței, cum ar fi ratele dobânzilor, marjele de credit, ratele de schimb valutar și prețurile titlurilor de valoare. Componentele riscului de piață includ riscul valutar, riscul modificării valorii juste a instrumentelor financiare ca

urmare a modificărilor ratelor dobânzilor, riscul modificărilor fluxurilor de trezorerie ca urmare a modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață și a riscul de preț.

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul unei pierderi potențiale ca rezultat al modificărilor negative ale ratelor dobânzii. Acestea includ riscul modificării curbei randamentelor, a riscului de bază, a riscului de dispersie, etc.

Riscul valutar este riscul unei pierderi potențiale ca urmare a modificărilor negative ale cursurilor de schimb valutar față de moneda principală. Acesta include riscul global (sau riscul valutar global care afectează operațiunile complete ale Băncii – venituri, cheltuieli, dinamica fluxului de numerar, indiferent spre ce tranzacții de piață sunt orientate), riscul de volatilitate și riscul de convertibilitate.

Riscul legat de modificarea valorii juste a prețurilor titlurilor de valoare este riscul unei pierderi potențiale ca urmare a modificărilor acestor prețuri.

Politica Băncii privind riscul de piață este elaborată de Unitățile de gestionare a riscurilor și este aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii. Această politică este revizuită cel puțin anual, iar modificările sunt transmise Consiliului de Administrație. Politica privind riscul de piață se aplică în ceea ce privește controlul acestui risc, care rezultă din toate activele, pasivele, situațiile neprevăzute și angajamentele Băncii și, în consecință, acoperă tranzacțiile financiare și nefinanciare care sunt supuse riscului de piață.

Obiectivele controlului și supravegherii riscului de piață sunt:
- protejarea Băncii împotriva pierderilor neprevăzute ale pieței;

- contribuirea la câștiguri mai stabile și mai previzibile; și
- dezvoltarea de informații transparente, obiective și coerente privind riscul de piață, care să servească drept bază pentru luarea unor decizii adecvate.

Tehnici de măsurare a riscului de piață

Factorii de risc care generează riscul de piață și care trebuie incluși în sistemul de măsurare a riscului de piață constau din, dar nu se limitează la:
- cursurile de schimb valutar;
- ratele dobânzilor;

- valoarea justă a titlurilor de valoare.

Expunerea Băncii la contracte derivate este monitorizată ca parte a managementului global al riscului de piață.

În momentul producerii lor, instrumentele financiare derivate includ frecvent doar o promisiune reciprocă pentru un schimb contra plății unei sume mici sau niciunei contravalori. Cu toate acestea, aceste instrumente duc adesea la niveluri ridicate de îndatorare și sunt extrem de volatile. O modificare relativ mică a valorii activelor, nivelurilor ratelor dobânzii sau a altor indicii care stau la baza contractelor cu instrumente financiare derivate, poate avea un impact semnificativ asupra contului de profit și pierdere al Băncii.

Swap-urile sunt aranjamente contractuale între două părți de a efectua schimburi de plăți pe perioade fixe de timp și pe baza valorii nominale stabilite în raport cu un indice contractual, cum ar fi rata dobânzii, rata de schimb valutar sau indicele de capital.

În operațiunile de swap valutar Banca plătește o sumă fixă în anumite valute și primește o sumă fixă într-o altă monedă.

Banca utilizează operațiuni de swap valutar pentru a acoperi eventualele modificări ale cursurilor de schimb.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

b Riscul de piață

Tehnici de măsurare a riscului de piață (continuare)

Valorile nominale din tabelul de mai jos indică volumul tranzacțiilor restante legate de contractele de instrumente financiare derivate la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014.

	Active 2015	Pasive 2015	Valoare nominală 2015
Instrumente financiare derivate care vizează acoperirea schimbărilor riscurilor ratelor dobânzilor/valutare			
Operațiuni de swap valutar	-	17	39.073

	Active 2014	Pasive 2014	Valoare nominală 2014
Instrumente financiare derivate care vizează			

acoperirea schimbărilor riscurilor ratelor dobânzilor/valutare			
Operațiuni de swap valutar	-	21	39.094

La 31 decembrie 2015, Banca are două instrumente financiare derivate cu scadența la 18 ianuarie 2016, respectiv 21 ianuarie 2016. Efectul contractelor derivate încheiate asupra profitului și pierderii în perioada de raportare este o pierdere în valoare de 767 mii BGN (2014: 812 mii BGN).

Riscul valutar

Fluctuațiile cursurilor de schimb valutar influențează poziția financiară și fluxurile de trezorerie ale Băncii și o expun riscului valutar. Consiliul de Administrație stabilește limite pentru a controla riscul pozițiilor deschise de schimb valutar, care sunt monitorizate zilnic. De regulă, Banca nu menține poziții deschise semnificative în alte monede decât leva bulgară și euro. Banca nu măsoară sensibilitatea la leva bulgară și euro, deoarece la 31 decembrie 2015 leva bulgară este ancorată la euro. Poziția deschisă de schimb valutar în RON, care este de 43.050 mii BGN la 31 decembrie 2015 (2014: 42.770 mii BGN), este acoperită prin operațiuni de swap valutar cu o valoare nominală de 39.073 mii BGN (2014: 39.094 mii BGN).

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

b Riscul de piață

Riscul valutar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă un rezumat al măsurii în care Banca este expusă riscului valutar la 31 decembrie 2015. Activele și pasivele sunt prezentate la valoarea lor contabilă și sunt clasificate în funcție de monedă.

La 31 decembrie 2015	**BGN**	**EUR**	**RON**	**Alte monede**	**Total**
Active					
Numerar și solduri la băncile centrale	37.255	64.316	7.673	372	109.616
Plasamentela alte bănci	1	26.545	927	10.906	38.379
Împrumuturi către clienți	139.993	76.626	94.816	2	311.437
Active financiare disponibile pentru vânzare	69	9.757	2.052	-	11.878
Investiții în filiale	11.157	-	-	-	11.157
Active fiscale curente	-	-	71	-	71
Alte active	15.868	130	16.769	-	32.767
Total active	**204.343**	**177.374**	**122.308**	**11.280**	**515.305**

Pasive					
Depozite de la bănci	17.530	1.963	5.182	-	24.675
Instrumente financiare derivate	-	-	17	-	17
Depozite de la clienți	115.072	171.548	73.428	11.413	371.461
Alte împrumuturi	1.706	2.618	-	-	4.324
Alte pasive	6.940	737	631	-	8.308
Pasive totale	**141.248**	**176.866**	**79.258**	**11.413**	**408.785**
Poziția bilanțului net	**63.095**	**508**	**43.050**	**(133)**	**106.520**
Datorii contingente și angajamentele irevocabile	11.585	1.958	2.085	-	15.628

La 31 decembrie 2014	**BGN**	**EUR**	**RON**	**Alte monede**	**Total**
Active					
Numerar și solduri la băncile centrale	43.678	23.640	9.361	262	76.941
Plasamentela alte bănci	1	23.095	224	67.135	90.455

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

b Riscul de piață

Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2014(continuare)	**BGN**	**EUR**	**RON**	**Alte monede**	**Total**
Împrumuturi către clienți	116.283	91.441	78.099	-	285.823
Active financiare disponibile pentru vânzare	69	20	1.020	-	1.109
Active fiscale curente	1	-	77	-	78
Alte active	8.604	439	16.936	93	26.074
Total active	**168.636**	**138.635**	**105.716**	**67.493**	**480.480**
Pasive					
Depozite de la bănci	6.993	1.966	-	23	8.982
Instrumente financiare derivate	-	-	21	-	21
Depozite de la clienți	107.537	150.310	62.540	66.974	387.361
Alte împrumuturi	4.829	2.619	-	-	7.448
Alte pasive	5.613	29	385	386	6.413
Pasive totale	**124.972**	**154.924**	**62.946**	**67.383**	**410.225**
Poziția bilanțului net	**43.664**	**(16.289)**	**42.770**	**110**	**70.255**
Datorii contingente și angajamentele irevocabile	15.141	769	221	-	16.131

Sensibilitatea la riscul valutar a fost calculată direct pe poziție deschisă netă totală (cu excepția euro) a Băncii ca o depreciere de 10% a monedei naționale față de toate monedele străine (cu excepția euro). Rata de schimb BGN/EUR este fixată la 1.95583 ca parte a regimului de consiliul monetar.

	31 decembrie 2015
	Efect asupra profitului/pierderii
Schimb valutar	
-10% depreciere a monedei naționale	374

	31 decembrie 2014
	Efect asupra profitului/pierderii
Schimb valutar	
-10% depreciere a monedei naționale	379

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

b Riscul de piață

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul ca fluxurile viitoare de numerar ale unui instrument financiar să varieze datorită modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Riscul ratei dobânzii este riscul ca valoarea justă a unui instrument financiar să varieze datorită modificărilor ratelor dobânzii de pe piață.

Banca își asumă riscurile legate de efectul modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață atât în ceea ce privește propriile active financiare, cât și în ceea ce privește fluxurile de trezorerie. Ca urmare a acestor modificări, marjele ratei dobânzii pot crește, dar ele pot și scădea și pot cauza pierderi în cazul unor șocuri neprevăzute. Conducerea stabilește limite pentru a menține un nivel acceptabil de dezechilibru al ratei dobânzii și aceste limite sunt monitorizate în mod regulat.

Analiza de sensibilitate de mai jos ilustrează impactul potențial asupra situației rezultatului global al elementelor cu rată variabilă. Tabelul de mai jos prezintă posibile abateri acceptabile alese pe baza pieței și a mediului economic în perioada de raportare.

La 31 decembrie 2015	**Efect asupra schimbării ratei dobânzii asupra profitului/pierderii**
Rata dobânzii	

+100 bp schimbare	227
-100 bp schimbare	(227)

La 31 decembrie 2014	**Efect asupra schimbării ratei dobânzii asupra profitului/pierderii**
Rata dobânzii	
+100 bp schimbare	145
-100 bp schimbare	(145)

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare

Valoarea justă este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv într-o tranzacție ordonată între participanții la piață la data evaluării. Evaluarea valorii juste se bazează pe prezumția că tranzacția de vânzare a activului sau de transfer a pasivului are loc fie:

- Pe piața principală a activului sau pasivului; sau
- În lipsa unei piețe principale, pe cea mai avantajoasă piață a activului sau pasivului.

Principala sau cea mai avantajoasă piață trebuie să fie accesibilă Băncii.

Valoarea justă a unui activ sau a unui pasiv este evaluată folosind ipoteze pe care participanții la piață le-ar lua pentru a stabili prețul activului sau pasivului, presupunând că acestea ar acționa în interesul lor economic.

Evaluarea la valoarea justă a unui activ nefinanciar ține seama de capacitatea participantului la piață de a genera beneficii economice prin utilizarea activului cât mai eficient și mai binesau prin vânzarea acestuia către un alt participant la piață care ar folosi activul cât mai eficient și mai bine.

Banca utilizează tehnici de evaluare adecvate care sunt potrivite în circumstanțele curente și pentru care sunt disponibile suficiente date pentru măsurarea valorii juste, maximizarea utilizării intrărilor observabile relevante și minimizarea utilizării intrărilor neobservabile.

Evaluatorii externi sunt de obicei implicați în evaluarea valorii juste a activelor și pasivelor semnificative. Necesitatea angajării evaluatorilor externi este evaluată de conducerea Băncii în fiecare an. Criteriile de selecție pentru evaluatorii externi includ experiența profesională, calitățile și reputația. Conducerea decide, după discuțiile cu experții evaluării, ce tehnici de evaluare și informații să folosească pentru fiecare caz.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

La fiecare dată de raportare, conducerea analizează evoluția valorilor activelor și pasivelor care trebuie reevaluate conform politicilor contabile ale Băncii. Acest lucru implică verificarea principalelor informații folosite în ultima evaluare prin convenirea informațiilor din calculul evaluăriiîn contracte și alte documente relevante.

Conducerea, împreună cu experții în evaluare, compară, de asemenea, modificările valorii juste a fiecărui activ și pasiv cu sursele externe relevante pentru a determina dacă modificarea este rezonabilă.

	Valoare contabilă		**Valoare contabilă**	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Active financiare				
Numerar și solduri la băncile centrale	109.616	76.941	109.616	76.941
Plasamentela alte bănci	38.379	90.455	38.379	90.455
Împrumuturi acordate clienților				
Credite ipotecare	64.596	70.475	67.605	70.130
Împrumuturi pentru agricultură	7.177	4.314	7.175	4.202
Împrumuturi comerciale	57.338	43.156	58.671	43.038
Credite de consum	182.326	167.878	182.133	168.634
Active financiare disponibile pentru vânzare	11.878	1.109	11.878	1.109
Alte creanțe	9.614	9.715	9.614	9.715
Pasive financiare				
Plasamente de la bănci	24.675	8.982	24.675	8.982
Instrumente financiare derivate	17	21	17	21
Depozite de la clienți	371.461	387.361	371.310	388.344
Alte împrumuturi	4.324	7.448	4.324	7.448
Alte pasive	5.546	4.042	5.546	4.042

(a) Activeși pasivefinanciare evaluate la valoarea justă

Activele și pasivele financiare sunt evaluate la valoarea justă prin referire la prețurile de piață cotate pe piețele active la sfârșitul perioadei de raportare. Dacă nu sunt disponibile prețurile cotate, valorile juste utilizate suntcosturile istorice, fără pierderi din depreciere dacă există.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

(b) Active financiare și pasive care nu sunt evaluate la valoare justă:

- *Plasamente la alte bănci*

Plasamentele la alte bănci includ depozite interbancare și conturile curente. Valoarea justă a depozitelor cu dobândă variabilă și a celor overnight aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rată fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate utilizând ratele medii ale dobânzii pe piață pentru pasivele cu risc de credit similar și scadența rămasă.

- *Împrumuturi către clienți*

Împrumuturile acordate clienților sunt înregistrate la cost amortizat minus orice provizion de depreciere. Valoarea justă a creditelor cu rată fixă a dobânzii acordate clienților este fluxurile de numerar viitoare actualizate, aplicând ratele dobânzilor statistice publicate de respectivele Bănci centrale.

- *Depozite de la bănci și de la clienți*

Valoarea justă a depozitelor de la bănci aproximează valoarea lor contabilă datorită naturii lor pe termen scurt. Valoarea justă a depozitelor cu dobândă fixă de la clienți este valoarea actualizată a ieșirilor viitoare de numerar estimate. În anul 2015 și 2014, Banca a extins creditele de consum care au în principal rate fixe ale dobânzii.

- *Alte împrumuturi*

Valoarea justă a altor împrumuturi cu rată fixă fără prețuri de piață cotate se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru noile datorii cu scadență rămasă similară. Valoarea justă a altor împrumuturi aproximează valoarea lor contabilă datorită faptului că, la 31 decembrie 2015, majoritatea acestora au rate ale dobânzii fluctuante.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

(b) Active financiare și pasive care nu sunt evaluate la valoare justă (continuare)

Toate activele și pasivele pentru care valoarea justă este evaluată sau pentru care este necesară prezentarea valorii juste în situațiile financiare sunt clasificate în ierarhia valorii juste, descrisă după cum urmează, pe baza celui mai scăzut nivel de intrări care sunt semnificative pentru evaluarea valorii juste ca întreg:

- Nivelul 1 – Prețurile de piață cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau pasive identice;
- Nivelul 2 – Tehnici de evaluare pentru care cel mai scăzut nivel de intrare care este semnificativ pentru măsurarea valorii juste poate fi observat direct sau indirect;
- Nivelul 3 – Tehnici de evaluare pentru care cel mai scăzut nivel de intrare care este semnificativ pentru măsurarea valorii juste, este neobservabil.

Pentru activele și pasivele care sunt evaluate la o valoare justă în modrecurent, Banca analizează clasificarea lor la nivelul ierarhiei valorii juste (bazat pe cel mai scăzut nivel de intrare care este semnificativ pentru măsurarea valorii juste ca întreg) la sfârșitul fiecăreiperioade de raportare și determină dacă transferul(urile) trebuie efectuat între niveluri.

În scopul prezentării informațiilor privind valoarea justă, Banca a determinat clasele de active și pasive pe baza naturii, caracteristicilor și riscurilor activului sau pasivului și a nivelului ierarhiei valorii juste așa cum s-a explicat mai sus.

Ierarhia valorii juste

Tabelele de mai jos prezintă ierarhia valorii juste a activelor și pasivelor Băncii, evaluată la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014.

Publicarea cantitativă a ierarhiei valorii juste la 31 decembrie 2015

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

(b) Active financiare și pasive care nu sunt evaluate la valoare justă (continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

Publicarea cantitativă a ierarhiei valorii juste la 31 decembrie 2015

	Total	Listate pe piețele active (Nivel 1)	Intrări semnificative observabile (Nivel 2)	Intrări semnificative neobservabile (Nivel 3)
Active evaluate la valoarea justă				
Active financiare disponibile pentru vânzare	11.878	11.789	-	89
Active neevaluate la valoarea justă				
Împrumuturi către clienți:				
Credite ipotecare	67.605	-	67.605	-
Împrumuturi pentru agricultură	7.175	-	7.175	-
Împrumuturi comerciale	58.671	-	58.671	-
Credite de consum	182.133	-	119.552	62.581
Pasive evaluate la valoarea justă				
Instrumente financiare derivate	17	-	17	-
Pasive neevaluate la valoarea justă				
Depozite de la clienți	371.310	-	371.310	-
Alte împrumuturi	4.324		4.324	-

Datorită naturii pe termen scurt a altor active, a plasamentelor la alte bănci, a plasamentelor de la alte bănci și a altor pasive, conducerea Băncii consideră că valoarea lor justă aproximează valorile lor contabile la 31 decembrie 2015.

Creditele de consum clasificate la Nivelul 3 reprezintă un portofoliu de creanțe cedate cu o primă prioritate contractuală de a satisface Banca din masa totală a contribuțiilor colectate pentru portofoliul total.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

(b) Active financiare și pasive care nu sunt evaluate la valoare justă (continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

La 31 decembrie 2015, conducerea consideră că nu au avut loc schimbări semnificative pe piață în care activele care fac obiectul tranzacției au fost inițiate și parametrii săi reflectă nivelul randamentului acceptabil pentru respectivul tip de instrument financiar și de risc pentru Bancă.

În evaluarea creditelor de consum clasificate la Nivelul 3, conducerea ajustează randamentele observabile pe piață pentru tipul respectiv de instrument financiar consideratcăreflectă profilurile de risc ale creanțelor cedate.

Reconcilierea evaluării valorii juste la Nivelul 3

Sold la 1 ianuarie 2015	**89**
Transferuri către Nivelul 3	-
Total câștig/(pierdere) pentru perioada inclusă în profit sau pierdere	-
Total câștig/(pierdere) pentru perioada inclusă în alt rezultat global	-
Cumpărări/(vânzări)	-
Sold la 31 decembrie 2015	**89**

Valorile juste ale instrumentelor de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare necotate sunt estimate în principal: (1) folosind rapoartele de evaluare aleterțelor părți pe baza activelor neteale investitorilor, în cazul în care conducerea nu efectuează orice ajustări suplimentare semnificative, și (2) evaluările activelor nete, ajustate acolo unde este necesar.

În anul 2015, nu s-au efectuat transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste în perioada de raportare.

Descrierea tehnicilor de evaluare și a intrărilor semnificative pentru evaluarea valorii juste la 31 decembrie2015:

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

	Tehnica de evaluare	Intrări observabile semnificative	Interval (medie ponderată)	Analiza sensibilității
Împrumuturi acordate clienților	DCFM	Datele statistice ale Băncii Centrale pentru ratele dobânzilor la contracte noi pentru entitățile nefinanciare și ipotecăpână la scadența inițială	3,75% -19,3% (11,53%)	Creșterea (scăderea) ratelor dobânzii cu 5% ar reduce (crește) valoarea justă.
Depozite de la clienți	DCFM	Datele statistice ale Băncii Centrale pentru ratele dobânzilor la contracte noi prin depozitele la termen ale entităților nefinanciare din sectoare și ale persoanelor fizice până la scadența inițială	0,1% - 4,25% (2,18%)	Creșterea (scăderea) ratelor dobânzii cu 2% ar scădea (crește) valoarea justă.
Alte împrumuturi	DCFM	Ratele dobânzilor actuale utilizate pentru a atrage împrumuturi	2% - 7,55% (4,65%)	

Prezentări cantitative ale ierarhiei valorii juste la 31 decembrie 2014

	Total	Listate pe piețele active (Nivel 1)	Intrări observabile semnificative (Nivel 2)	Intrări neobservabile semnificative (Nivel 3)
Active evaluate la valoarea justă				
Active financiare disponibile pentru vânzare	1.109	1.020	-	89
Active neevaluate la valoarea justă				
Împrumuturi către clienți:				
Credite ipotecare	70.130	-	70.130	-
Împrumuturi pentru agricultură	4.202	-	4.202	-

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

	Total	Listate pe piețele active (Nivel 1)	Intrări observabile semnificative (Nivel 2)	Intrări neobservabile semnificative (Nivel 3)
Împrumuturi comerciale	43.038	-	43.038	-
Credite de consum	168.634	-	108.824	59.810
Pasive evaluate la valoarea justă				
Instrumente financiare derivate	21	-	21	-
Pasive neevaluate la valoarea justă				
Depozite de la clienți	388.344	-	388.344	-
Alte împrumuturi	7.448		7.448	-

Datorită naturii pe termen scurt a altor active, a plasamentelor la alte bănci, a plasamentelor de la alte bănci și a altor obligații, conducerea băncii consideră că valoarea lor justă aproximează valorile lor contabile la 31 decembrie 2014.

Reconcilierea evaluării valorii juste la Nivelul 3

Sold la 1 ianuarie 2014	**89**
Transferuri către Nivelul 3	-
Total câștig/(pierdere) pentru perioada inclusă în profit sau pierdere	-
Total câștig/(pierdere) pentru perioada inclusă în alt rezultat global	-
Cumpărări/(vânzări)	-
Sold la 31 decembrie 2014	**89**

În 2014, în perioada de raportare nu s-au efectuat transferuri între nivelurile de ierarhie a valorii juste.

Descrierea tehnicilor de evaluare și a intrărilor semnificative la evaluarea valorii juste la 31 decembrie 2014:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

	Tehnica de evaluare	Întrări observabile semnificative	Interval (medie ponderată)	Analiza sensibilității
Împrumuturi acordate clienților	DCFM	Datele statistice ale Băncii Centrale pentru ratele dobânzilor la contracte noi pentru entitățile nefinanciare și ipotecăpână la scadența inițială	5,5% -19,93% (12,72%)	Creșterea (scăderea) ratelor dobânzii cu 5% ar reduce (crește) valoarea justă.
Depozite de la clienți	DCFM	Datele statistice ale Băncii Centrale pentru ratele dobânzilor la contracte noi prin depozitele la termen ale entităților nefinanciare din sectoare și ale persoanelor fizice până la scadența inițială	0,1% - 5% (3,27%)	Creșterea (scăderea) ratelor dobânzii cu 2% ar scădea (crește) valoarea justă.
Alte împrumuturi	DCFM	Ratele dobânzilor actuale utilizate pentru a atrage împrumuturi	2% - 7,89% (4,95%)	

d Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca resursele bănești disponibile ale Băncii să fie insuficiente pentru a acoperi retragerile din datoriile financiare când acestea sunt scadente și incapacitatea de a înlocui fondurile atunci când sunt retrase. Consecințele pot duce la incapacitatea de a acoperi pasivele de a efectua plăți către deponenți și de a-și îndeplini angajamentele de a plăti împrumuturi.

Procesul de gestionare a riscului de lichiditate

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate(continuare)

Banca adoptă politici adecvate de gestionare a riscului de lichiditate care trebuie să asigure:

- disponibilitateaactivelor lichide suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile în momentul în care apar;
- finanțarea activelor pe termen mediu cu pasive pe termen mediu într-o proporție prudentă;
- monitorizarea zilnică și în cursul operațiunilor de tranzacționarea poziției de lichiditate.

Consiliul de Administrație al Băncii desemnează Comitetul de Gestionarea Activelor și Pasivelor, ca unitate principală responsabilă, pentru a consilia Consiliul de Administrație cu privire la strategia de gestionare a lichidităților.

Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor gestionează:

- activele și pasiveleBăncii pentru a asigura respectarea regulată și la timp a obligațiilor actuale și viitoare;
- intrările și ieșirile de numerar ale Băncii (sursele de lichiditate) și rapoartele dintre active și pasive;
- rapoartele de lichiditate în conformitate cu indicatorii stabiliți de societatea-mamă; și
- rapoartele de lichiditate recomandate de Autoritatea de reglementare.

Gestionarea operațională a activelor și pasivelor Băncii și executarea deciziilor Comitetului de Gestionare a Activelor și Pasivelor este atribuită conducătorului Departamentului de Piețe Financiare și Lichiditate.

Tabelul de mai jos prezintă datoriile financiare ale Băncii pe grupe de scadențe pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2015	Ieșire brută	Mai puțin de 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Mai mult de 5 ani
Depozite de la bănci	24.680	22.712	-	1.968	-	-
Instrumente financiare derivate	17	17	-	-	-	-

Depozite de la clienți	373.117	164.333	54.585	154.158	41	-
Alte împrumuturi	4.603	95	214	460	3.834	-
Alte pasive	8.308	1.486	6.569	253	-	-
Pasive totale (date scadente contractuale)	**410.725**	**188.643**	**61.368**	**156.839**	**3.875**	**-**

La 31 decembrie 2014	**Ieșire brută**	**Mai puțin de 1 lună**	**1-3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Mai mult de 5 ani**
Depozite de la bănci	9.008	3.026	4.013	1,969	-	-
Instrumente financiare derivate	21	21	-	-	-	-
Depozite de la clienți	391.640	194.720	47.071	149.379	247	223
Alte împrumuturi	8.008	42	328	2.761	4.877	-
Alte pasive	6.413	1.229	4.982	202	-	-
Pasive totale (date scadente contractuale)	**415.090**	**199.038**	**56.394**	**154.311**	**5.124**	**223**

Datoriile contingente și angajamentele irevocabile

Termenii sumelor contractuale privind datoriile contingente și angajamentele irevocabile care obligă Banca să acorde credite clienților și alți termeni și condiții sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Garanțiile financiare sunt prezentate în tabelul de mai jos, pe baza primei date scadente contractuale.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 decembrie 2015	**Nu mai târziu de 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Garanţii:				
- financiare	640	-	-	**640**
- de bună execuție	1.212	-	-	**1.212**
Angajamente:				
- angajamente de creditare neutilizate	4.478	7.816	1.482	**13.776**
Total datorii contingente și				

angajamente irevocabile	**6.330**	**7.816**	**1.482**	**15.628**

La 31 decembrie 2014	**Nu mai târziu de 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Garanţii:				
- financiare	1.162	-	-	**1.612**
- de bună execuție	1.339	-	-	**1.339**
Angajamente:				
- angajamente de creditare neutilizate	10.317	2.207	1.106	**13.630**
Total datorii contingente și angajamente irevocabile	**12.818**	**2.207**	**1.106**	**16.131**

Tabelul de mai jos prezintă analiza activelor și pasivelor Băncii în funcție de structura scadențelor la data bilanțului, pe baza perioadei rămase până la data scadenței. Împrumuturile acordate clienților cu scadență mai mare de peste cinci ani sunt incluse în coloana „nedefinite”.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate (continuare)

Structura scadenței activelor și pasivelor

La 31 decembrie 2015	**La vedere/până într-o lună**	**1-3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Nedefinite**	**Total**
Active						
Numerar și solduri la băncile centrale	109.616	-	-	-	-	109.616
Plasamentele la alte bănci	38.379	-	-	-	-	38.379
Active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	8.955	-	-	8.955

Împrumuturi acordate clienților	15.656	7.525	78.469	162.560	47.227	311.437
Active financiare disponibile pentru vânzare	11.789	-	-	-	89	11.878
Investiții în filiale	-	-	-	-	11.157	11.157
Alte active	-	-	10.414	-	-	10.414
Active fiscale curente	71	-	-	-	-	71
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-	13.398	13.398
Total active	**175.511**	**7.525**	**97.838**	**162.560**	**71.871**	**515.305**
Pasive						
Depozite de la bănci	22.712	-	1.963	-	-	24.675
Instrumente financiare derivate	17	-	-	-	-	17
Depozite de la clienți	164.024	54.472	152.712	253	-	371.461
Alte împrumuturi	24	76	5	4.219	-	4.324
Alte pasive	1.486	6.569	253	-	-	8.308
Total pasive	**188.263**	**61.117**	**154.933**	**4.472**	**-**	**408.785**
Net lichiditate	**(12.752)**	**(53.592)**	**(57.095)**	**158.088**	**71.871**	**106.520**
Deficit cumulativ	**(12.752)**	**(66.344)**	**(123.439)**	**34.649**	**106.520**	**-**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate (continuare)

Banca își monitorizează zilnic activele și pasivele lichide în ceea ce privește tipul, moneda, sumele și ratele dobânzilor. În ceea ce privește partea mare a pasivelor reprezentând depozitele la termen de la persoanelor fizice și juridice, se iau măsuri relevante împotriva clienților pentru a motiva reînnoirea depozitelor acestora. Depozitele primite de la persoane juridice au valori semnificative, iar experiența istorică arată că termenii și condițiile sunt, de obicei, reconsiderate și negociate din nou imediat înainte de maturitatea lor.

La 31 decembrie 2014	**La vedere/până într-o lună**	**1-3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**	**Nedefinite**	**Total**
Active						
Numerar și solduri la băncile centrale	76.941	-				76.941

			-	-	-	
Plasamentele la alte bănci	90.455	-	-	-	-	90.455
Active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	882	-	-	882
Împrumuturi acordate clienților	32.302	12.164	92.266	132.044	17.047	285.823
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-		1.020	89	1.109
Alte active	-	-	11.836	-	-	11.836
Active fiscale curente	78	-	-	-	-	78
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-	13.356	13.356
Total active	**199.776**	**12.164**	**104.984**	**133.064**	**30.492**	**480.480**
Pasive						
Depozite de la bănci	3.026	4.000	1.956	-	-	8.982
Instrumente financiare derivate	21	-	-	-	-	21
Depozite de la clienți	194.619	46.747	145.545	231	290	387.361
Alte împrumuturi	34	288	2.606	4.520	-	7.448
Alte pasive	1.229	4.982	202	-	-	6.413
Total pasive	**198.929**	**56.017**	**150.309**	**4.751**	**219**	**410.225**
Net lichiditate	**847**	**(43.853)**	**(45.325)**	**128.313**	**30.173**	**70.255**
Deficitcumulativ	**847**	**(43.006)**	**(88.331)**	**39.982**	**70.255**	**-**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Riscul de lichiditate (continuare)

Active fiduciare în custodie

Banca este un intermediar de investiții înregistrat și efectuează tranzacții în numele clienților, în conformitate cu cerințele Regulamentului 38 al Comisiei de Supraveghere Financiară. Banca a aprobat o politică privind tranzacțiile fiduciare pentru clienți, care se bazează pe cerințele Regulamentului 38 al Comisiei de Supraveghere Financiară.

e Gestionarea capitalului

Obiectivele conduceriiBăncii în gestionarea capitalului, ca un concept mai larg comparativ cu„capitalul propriu”în bilanț includ:

- respectarea cerințelor de capital stabilite de autoritățile de reglementare ale piețelor bancare unde funcționează Banca;
- asigurarea capacității Băncii de a continua ca activitate continuă, astfel încât aceasta să poată continua să ofere venituri acționarilor; și

- menținerea unei baze de capital solide care constituie baza dezvoltării activității Băncii.

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului propriu sunt monitorizate de conducerea Băncii folosind tehnici bazate pe liniile directoare elaborate de Comitetul de la Basel, precum și Directivele UE adoptate de Banca Națională a Bulgariei (Autoritatea de Reglementare) în scopuri de supraveghere. Informațiile solicitate sunt depuse în mod regulat la Autoritatea de Reglementare.

Autoritatea de Reglementare solicită fiecărei bănci sau grupului de bănci: *(a)* să dețină un nivel minim al capitalului propriu de 10.000 mii BGN și *(b)* să mențină un raport între capitalul reglementat total și activele ponderate la risc de 13.5%, format pe baza cerinței de adecvare a capitalului total de 8%, amortizor de capital de protecție de 2,5% și amortizor de risc sistemic de 3%.

Capitalul propriu alBăncii este împărțit în două categorii, în conformitate cu definițiile și cerințele Regulamentului nr. 575 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 26 iunie 2013:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

e Gestionarea capitalului (continuare)

(a) Capitalul de rangul 1 care cuprinde următoarele elemente:
- capitalul social înregistrat și vărsat, cu excepția acțiunilor preferențiale;
- fondul de rezervă;
- alte rezerve în scopuri generale rezervate din profitul după impozitare;
- rezultatul reportat din anii anteriori;
- profitul din anul curent minus impozitele datorate, plățile anticipate ale dividendelor și alte deduceri.

Banca include rezultatul reportat din anii anteriori în capital, odată ce situațiile financiare individuale auditate sunt aprobate de unicul deținător al capitaluluiși au fost făcute plățiledividendelor și alte deduceri.

După includerea ca elemente ale capitalului de rang 1, rezultatul reportat din anii precedenți poate fi utilizat pentru a plăti dividende numai după aprobarea de către Autoritatea de Reglementare.

Profitul din anul curent poate fi inclus în capitalul de rang 1 doar în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

- se stabilește valoarea maximă a plăților dividendelor preconizate și a altor deduceri;
- profitul și impozitele datorate sunt confirmate de firmade audit specializată angajată de Bancă;
- se transmite Autorității de Reglementare un anunț cu documente atașate care evidențiază circumstanțele legate de condițiile obligatorii, iar Autoritatea de Reglementare nu a formulat obiecții și/sau și-a dat aprobarea.

Capitalul de rangul 1 este redus cu:
- pierderile din anul curent și anterior;
- valoarea contabilă a acțiunilor de trezorerie deținute de Bancă;
- valoarea activelor necorporale;
- pierderea nerealizată a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

e Gestionarea capitalului (continuare)

b) Capitalul de rangul doi care cuprinde următoarele elemente:
- rezervele din reevaluarea imobilului ocupat de Bancă;
- sumele atrase de către Bancă în titlurile de creanță–instrumentele de capital propriu (hibride) și alte instrumente financiare fără termene specificate, precum și acțiuni preferențiale cu dividende acumulate și fără un termen stabilit, cu condiția ca aceste instrumente să îndeplinească următoarele cerințe specifice:
  -- sumele aferente acestor instrumente sunt integral plătite;
  -- plata acestora nu este limitată de un termen;
  -- rambursarea lor nu este garantată de Bancă sub nicio formă;
  -- în cazul lichidării sau falimentului Băncii, rambursarea lor este admisibilă după ce au fost satisfăcute cererile tuturor celorlalți creditori;
  -- creanțele asupra acestor instrumente în ceea ce privește principalul nu pot deveni colectabile fără acordul scris al Autorității de Reglementare;
  -- condițiile în care Banca a atras aceste fonduri dau dreptul Băncii să amâne plata veniturilor obținute din dobânzile la acestea, în cazul în care nu a generat profit sau în cazul în care profitul este insuficient;
- sumele atrase ca datorie la termen subordonată, precum și acțiunile preferențiale cumulative pe termen lung și titlurile de creanță pe termen lung –instrumentele de acțiuni (hibride), cu condiția ca aceste instrumente să îndeplinească următoarele cerințe specifice:
  -- sumele la instrumente sunt plătite integral;

-- plata acestora nu este garantată de Bancă sub nicio formă;
-- termenul lor inițial până la scadență este de cel puțin 5 ani;
-- plata anticipată nu poate fi efectuată fără permisiunea scrisă prealabilă a Autorității de Reglementare;
-- contractul nu poate prevedea posibilitatea de colectare pe termen mediua instrumentelor;
-- în cazul lichidării sau falimentului Băncii, plata acestora este admisibilă după ce creanțele tuturor celorlalți creditori sunt satisfăcute integral.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

e Gestionarea capitalului (continuare)

Instrumentele atrase ca datorii la termen subordonate sunt incluse în capitalul de rangul doi redus în conformitate cu termenul rămas până la datele scadenței contractuale. După ce instrumentele au ajuns la scadență, acestea sunt în întregime excluse din calculul capitalului propriu (baza de capital).

Capitalul de rangul doi nu poate depăși capitalul de rangul unu.

Capitalul de rangul doi atras sub formă de datorie subordonată la termen, acțiuni preferențiale cumulative la termen și titluri de creanță pe termen lung – instrumentede capital propriu (hibride), nu poate depăși 50% din capitalul de rang 1.

Capitalul de rangul doi include elementele descrise mai sus, în cazul în care îndeplinesc următoarele cerințe:
- fondurile sunt în întregime disponibile Băncii pentru a acoperi riscurile bancare obișnuite, în cazul în care pierderile de venituri sau de capital nu sunt încă stabilite;
- disponibilitatea acestora este prezentată în registrele contabile ale Băncii;
- sumele acestora sunt stabilite de organismul de conducere competent al Băncii și confirmate de un auditor extern independent;
- Autoritatea de Reglementare este familiarizată cu și poate exercita supravegherea asupra existenței și utilizării fondurilor.

Banca nu poate include în capitalul său propriu:

- rezervele din acoperirile fluxurilor de trezorerie ale elementelor care au fost evaluate anterior la costul amortizat și acoperirile fluxurilor de trezorerie aferente tranzacțiilor previzionate;
- câștigurile sau pierderile din pasivele evaluate la valoarea justă ca urmare a modificărilor în evaluarea calității creditului Băncii;
- câștigul nerealizat la investițiile imobiliare și instrumentele financiare disponibilepentru vânzare.

Capitalul propriu se reduce prin:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

e Gestionarea capitalului (continuare)

- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau alte forme de participații în valoare mai mare de 10% din capitalul vărsat al unei bănci sau instituții de credit în temeiul Legii Instituțiilor de Credit, precum și investițiile în titluri de creanță pe termen lung (hibride) și datorii la termen subordonate în aceste instituții în care Banca deține mai mult de 10% din capitalul vărsat, pentru fiecare caz în parte, în cazul în care acestea nu sunt consolidate în bilanțul Băncii;
- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau alte forme de participare la capital, titluri decreanță pe termen lung – instrumente de capital propriu (hibride) și datorii la termen subordonate în altă bancă sau instituție financiară în temeiul Legii Instituțiilor de Credit, în cazul în care suma totală a acestora depășește 10% din capitalul propriu al Băncii înainte de deduceri;
- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau altă formă de participare directă sau indirectă, atunci când acestea reprezintă 20% sau mai mult de 20% din capitalul vărsat al întreprinderilor de asigurare, de reasigurare și holding-uri de asigurare;
- valoarea contabilă a tuturor investițiilor în acțiuni sau alte forme de participații atunci când acestea reprezintă 10% sau mai mult de 10% din capitalul social vărsat al întreprinderilor neconsolidate, altele decât cele enumerate mai sus.

Sumele din elementele de mai sus sunt reduse într-un procent de 50% din capitalul de rangul 1 și 50% din capitalul de rangul doi, iar atunci când reducerea respectivă depășește capitalul de rangul doi, excedentul este redus din capitalul de rangul 1.

Activele ponderate la risc se evaluează prin intermediul unei ierarhii a cinci ponderi de risc clasificate în funcție de natură și care reflectă evaluarea riscurilor de credit, de piață și a altor riscuri aferente fiecărui activ și contrapartidă, luând în considerare orice

garanție sau garanție suplimentară eligibilă. Un tratament similar este adoptat pentru situații neprevăzute și angajamente, cu unele ajustări pentru a reflecta caracterul mai contingent al pierderilor potențiale.
Tabelul de mai jos rezumă structura capitalului propriu și rapoartele Băncii la data de 31 decembrie a fiecărui an de raportare respectiv. În acești doi ani, Banca a respectat cerințele de capital la instituțiile de creditare.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

e Gestionarea capitalului (continuare)

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Capital de rangul 1		
Capitalul social	78.600	70.400
Rezerve și profit/pierdere acumulat din anii anteriori	(161)	(17.697)
Minus:		
Active necorporale	(1.634)	(1.327)
Alte deduceri	(8.214)	-
Total capital de rangul unu	**68.591**	**51.376**
Capitalul de rangul doi		
Datorie la termen subordonată	535	1.051
Total capital de rangul doi	**535**	**1.051**
Active ponderate la risc		
Elemente bilanțiere	273.538	256.385
Elemente extrabilanțere	21	237
Total active ponderate la risc	**273.559**	**256.622**
Rata de adecvare a capitalului	**20,66%**	**18,06%**

3 Estimări contabile critice și evaluări în aplicarea politicilor contabile

Banca efectuează estimări și ipoteze care afectează valorile activelor și pasivelor raportate în următorul exercițiu financiar. Estimările și evaluările contabile sunt aplicate în mod consecvent și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv

preconizările privind evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în aceste condiții.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

3 Estimări contabile critice și opinii în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Banca își revizuiește portofoliile de credite pentru a evalua nevoia de depreciere cel puțin trimestrial. Pentru a determina dacă pierderea din depreciere trebuie înregistrată în situația rezultatului global, Banca face o analiză pentru a vedea dacă există date obiective care indică faptul că există o scădere semnificativă a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un portofoliu de credite, înainte ca scăderea să poată fi asociată cu un împrumut individual din portofoliul respectiv. Aceste dovezi pot include date observabile, indicând schimbări negative în capacitatea debitorilor de a-și îndeplini obligațiile de împrumut din portofoliul respectiv, sau condițiile economice naționale sau locale ale acestora care se corelează cu neîndeplinirea obligațiilor privind rambursarea împrumuturilor către Bancă. Conducerea utilizează estimări bazate pe experiența istorică a pierderilor pentru activele cu caracteristici de risc de credit și dovezi obiective pentru depreciere similare cu cele din portofoliu atunci când planifică fluxurile de trezorerie. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea valorii și momentul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite în mod regulat, pentru a reduce eventualele diferențe între estimările pierderilor și experiența efectivă a pierderilor.

Valoarea garanțiilor care reprezintăproprietăți imobiliare este stabilită de experți evaluatori independenți, folosind tehnici de evaluare general acceptate. Aceste tehnici includ metoda veniturilor și metoda fluxurilor de numerar actualizate. În anumite cazuri, valorile juste sunt determinate pe baza tranzacțiilor recente cu proprietăți imobiliare care au caracteristici și locații similare cu cele ale garanțiilorsplimentare. Definirea valorii juste a garanțiilor suplimentare necesită utilizarea estimărilor, cum ar fi fluxurile viitoare de numerar din active și ratele de actualizare aplicabile acestor active. Aceste estimări se bazează pe condițiile de pe piața locală existente la data evaluării. Volatilitatea și incertitudinea continuă a sistemului financiar global se reflectă în incertitudinile de pe piețele imobiliare. Prin urmare, pentru determinarea estimărilor garanțiilor în anul 2015, evaluatorii și-au folosit cunoștințele despre piață și evaluarea profesională și nu s-au bazat pur și simplu pe repere istorice pentru tranzacții.

În aceste cazuri, valorile estimate ale garanțiilor sunt susținute de un nivel de incertitudine mai ridicat decât cel existent pe o piață mai activă.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

3 Estimări contabile critice și judecăți în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Activele achiziționate ca garanții pentru împrumuturi sunt clasificate ca active imobilizate deținute în vederea vânzării. Banca evaluează garanțiile obținute în legătură cu creditele neperformante la valoarea lor cea mai mică în momentul achiziției și valoarea justă minus costurile de vânzare. Definirea valorii juste a garanțiilor necesită utilizarea estimărilor, cum ar fi fluxurile viitoare de numerar din active și ratele de actualizare aplicabile acestor active. Aceste estimări se bazează pe condițiile de pe piața locală existente la data evaluării. Conducerea Băncii s-a angajat să întreprindă acțiuni specifice care vizează valorificarea acestor active prin cedare.

Definirea valorii juste a activelor financiare necesită utilizarea estimărilor, cum ar fi fluxurile viitoare de numerar din active și ratele de actualizare aplicabile acestor active. Aceste estimări se bazează pe condițiile pieței locale existente la data evaluării.

Analiza de sensibilitate pentru cele mai semnificative ipoteze este disponibilă în nota 2 și nota 16.

4 Venituri nete obținute din dobânzi

	2015	2014
Venituri obținute din dobânzi		
Împrumuturi acordate clienților	52.683	45.030
inclusiv împrumuturi depreciate acordate clienților	*9.569*	*10.547*
Plasamente la alte bănci și instituții financiare	786	924
Investiții disponibile pentru vânzare	43	8
Investiții deținute pentru tranzacționare	2	-
Total venituri obținute din dobânzi	**53.514**	**45.962**
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la bănci și instituții financiare	868	1.838
Depozite de la clienți	7.549	9.245
Alte împrumuturi	272	358
Total cheltuielicu dobânzile	**8.689**	**11.441**
Venit net obținut din dobânzi	**44.825**	**34.521**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

5 Venituri nete din taxe și comisioane

	2015	2014
Venituri din taxe și comisioane		
Garanții și acreditive	306	44
Transferuri și tranzacții	8.287	5.365
Comisioanele agentului	6.814	4.610
Altele	1.715	943
Total venituri din taxe și comisioane	**17.122**	**10.962**
Cheltuieli cu taxele și comisioanele		
Operațiuni bancare	685	602
Comisioanele agenților	1.283	1.231
Altele	1.105	62
Total cheltuieli cu taxele și comisioanele	**3.073**	**1.895**
Venituri nete din taxe și comisioane	**14.049**	**9.067**

6 Câștigul net din tranzacționare

	2015	2014
Câștig/(pierdere)net din conversie valutară	(276)	(110)
Câștig/(pierdere) netdin tranzacții valutare	9.487	2.513
Câștig/(pierdere) net din active financiare	(22)	(6)
Câștig/(pierdere) net din tranzacții cu active imobilizate deținute în vederea vânzării	(9)	(23)
Câștiguri nete din tranzacționare	**9.180**	**2.374**

7 Alte cheltuieli de exploatare

	2015	2014
Cheltuieli administrative	12.230	9.362
Cheltuieli cu personalul (Nota 8)	14.734	11.096
Depreciere și amortizare (Notele 17 și 18)	1.421	1.267
Închirieri de leasing operațional	1.697	1.399
Materiale	798	255
Total alte cheltuieli de funcționare	**30.880**	**23.379**

TBI Bank
31 decembrie 2015
Toate sumele sunt în mii de leva bulgară, în cazul în care nu se specifică altfel

Cheltuieli administrative	**2015**	**2014**
Servicii externe	3.078	1.875
Consultanță, servicii juridice și alte servicii profesionale	1.186	1.496
Servicii IT	579	351
Cheltuieli de publicitate	752	841
Cheltuieli fiscale	2.535	2.405
Altele	4.100	2.394
Total alte cheltuieli administrative	**12.230**	**9.394**

Situația cheltuielilor fiscale include impozitul reținut la sursă pe veniturile obținute din dobânzi primite din România. La fel ca la31 decembrie 2015, cuantumul impozitului reținut la sursă plătit este de 1.015 mii BGN (2014: 1.004 mii BGN).

8 Costuri cu personalul

	2015	**2014**
Salarii și indemnizații	12.657	9.499
Contribuții la asigurările sociale	2.077	1.597
- incl. Fondul de pensii	*781*	*450*
Total costuricu personalul	**14.734**	**11.096**

Numărul de angajați ai Băncii la sfârșitul anului 2015 este de 734 (2014: 722 de angajați).

9 Cheltuieli cu impozitul

	2015	**2016**
Impozitul curent	(2.585)	-
Impozitul amânat	-	-
Total cheltuieli cu impozitul	**(2.585)**	**-**

Impozitul pe profitul din exploatare diferă de suma teoretică care ar rezulta folosind cota de impozitare de bază după cum urmează:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

	2015	2014
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	30.688	17.536
Impozitul pe profit estimat la o rată legală de 10% (2014: 10%)	(3.069)	(1.754)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile în scopuri fiscale	(127)	-
Efectul fiscal al deducerii pierderilor din impozitul pe perioada anterioară pentru care nu a fost recunoscut niciun activ privind impozitul amânat	(3)	1.779
Efectul fiscal al diferențelor permanente pentru care nu a fost recunoscut niciun impozit amânat	(51)	-
Pierderile fiscale ale operațiunilor din străinătate pentru care nu a fost recunoscut niciun activ privind impozitul amânat	-	(53)
Impozitul pe venitul plătit în străinătate	665	27
(Credit)/cheltuieli cuimpozitul pe profit	**(2.585)**	**-**

La 31 decembrie 2015 pierderea fiscală totală care poate fi reportată în perioadele viitoare se ridică la 1.473 mii BGN (2014: 1.478 mii BGN). Banca are dreptul de a reporta pierderile acumulate până la utilizarea pe deplin în următorii 5 ani.

Anul	Pierdere fiscală pe anul curent	Pierdere fiscală rămasă la 31 decembrie 2015	Creanță privind impozitul amânat nerecunoscut	Anul expirării
2014	528	1.478	148	2019
2015	-	1.473	147	2020

La 31 decembrie 2015, creanțele privind impozitul amânat în valoare de 147 mii BGN (2014: 148 mii BGN) nu au fost recunoscute.

Autoritățile fiscale pot inspecta în orice moment registrele și înregistrările contabile în termen de 5 ani de la data anului fiscal raportat, și pot impune evaluări fiscale suplimentare și penalități. Consiliul de Administrație nu cunoaște nicio situație care ar putea genera o eventuală datorie fiscală în acest sens.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

10 Numerar în casă și numerar la băncile centrale

	2015	2014

Numerar în casă	9.306	9.536
Numerar la băncile centrale altfel decât rezervele minime obligatorii	68.785	34.524
Numerar și echivalente de numerar în scopul fluxului de numerar (Nota 29)	**78.091**	**4.060**
Rezerva minimă obligatorie	31.525	32.881
Total numerar în casă și numerar la băncile centrale	**109.616**	**76.941**

La 31 decembrie 2015 rezervele minime obligatorii la Banca Națională a Bulgariei (BNB) se ridică la 10% (2014: 10%) din depozitele atrase, cu excepția: 5% din fondurile atrase din străinătate și 0% din fondurile atrase de la alte bănci locale, prin sucursalele unei bănci locale din străinătate; prin titlurile de creanță/instrumentele de capital propriu (hibride); ca datorie la termen subordonată. La 31 decembrie 2015, rezervele minime obligatorii deținute la Banca Națională a României (BNR) reprezintă 10% din fondurile atrase în RON și 14% din fondurile atrase în alte valute decât în RON, cu excepția fondurilor atrase de la alte bănci locale și fonduri atrase cu scadență reziduală mai mică de doi ani fără clauze de reziliere anticipată. Rezervele minime obligatorii nu sunt disponibile pentru utilizarea în operațiunile zilnice ale Băncii. Numerarul în casă nu are dobândă. Rezervele minime obligatorii și soldurile la BNB nu au dobândă, iar cele de la BNR au dobândă.

11 Plasamente la alte bănci

	2015	**2014**
Depozite la bănci străine cu scadența inițială de până la trei luni	4.884	20.785
Depozite la bănci locale cu scadența inițială de până la trei luni	-	40.050
Conturi curente la bănci străine	4.064	26.049
Conturi curente la băncile locale	29.431	3.571
Incluse în numerar și echivalente de numerar în scopul fluxurilor de trezorerie (Nota 29)	**38.379**	**90.455**
Total plasamente la alte bănci	**38.379**	**90.455**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

12 Active disponibile pentru vânzare

	2015	**2014**
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare		
- titluri de valoare de tip participație necotate	89	89
- titluri de creanță cotate	11.789	1.020

Total titluri de valoare în portofoliul de investiții	**11.878**	**1.109**

La 31 decembrie 2015, titlurile de creanță reprezintă trei tipuri de obligațiuni guvernamentale emise de România: în EUR cu o scadență la 21 ianuarie 2019 și cupon de 3,40% pe an și respectiv; în RON cu scadența la 11 iunie 2017 și cu cupon de 6,75% pe an; în RON cu scadență la 29 august2016 și cupon 4.75% pe an. Dobânda acumulată la 31 decembrie 2015 se ridică la 333 mii BGN. Titlurile de creanță sunt înregistrate la valoarea justă pe baza prețurilor de piață listate la data întocmirii situațiilor financiare.

13 Împrumuturi acordate clienților

	2015	**2014**
Credite acordate de Bancă:		
Clienților corporativi	131.588	126.873
Persoanelor fizice	197.371	179.208
Personalului	895	1.022
Total credite acordate clienților	**329.854**	**307.103**
Provizioane de depreciere (Nota 14)	(18.417)	(21.280)
Total credite nete acordate clienților	**311.437**	**285.823**

Împrumuturile acordate clienților includ dobânda acumulată în sumă de 5.166 mii BGN (2014: 8.441 mii BGN). Împrumuturile acordate clienților cu dobândă variabilă se ridică la 112.656 mii BGN (2014: 95.665 mii BGN), iar împrumuturile cu dobândă fixă acordate clienților se ridică la 217.198 mii BGN (2014: 211.438 mii BGN).

Situația Împrumuturilor acordate de către Bancă clienților corporativi include și creanțe la contractele de leasing financiar cu o valoare contabilă de 81 mii BGN la 31 decembrie 2015 (2014: 6.736 mii BGN).

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

13 Împrumuturi acordate clienților (continuare)

Informațiile privind creanțele la 31 decembrie 2015 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	În termen de 1 an	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Investiții brute în contracte de leasing	23	76	-	**99**
Venituri financiare nerealizate	(7)	(11)	-	**(18)**

Valoarea netă a plăților contractelor de leasing	**16**	**65**	**-**	**81**

Informațiile privind creanțele la 31 decembrie 2014 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	În termen de 1 an	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Investiții brute în contracte de leasing	1.042	4.020	4.872	**9.934**
Venituri financiare nerealizate	(552)	(1.771)	(875)	**(3.198)**
Valoarea netă a plăților contractelor de leasing	**490**	**2.249**	**3.249**	**6.736**

14 Mișcarearezervei pentru pierderi din depreciere este următoarea:

Rezervele individuale pentru pierderi din depreciere	**2015**	**2014**
La 1 ianuarie	**10.189**	**9.052**
Rezerva pentru pierderi din depreciere dedusă	6.470	5.392
Reluate	(4.556)	(4.220)
Împrumuturi amortizate cu rezerva	(9.330)	(35)
Diferențe de schimb valutar	3	-
La 31 decembrie	**2.776**	**10.189**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

14 Mișcarearezervei pentru pierderi din depreciere este următoarea: (continuare)

Rezervele colective pentru pierderi din depreciere	**2015**	**2014**
La 1 ianuarie	**11.091**	**7.410**
Rezerva pentru pierderi din depreciere dedusă	6.239	3.734
Reluate	(1.683)	(53)
Diferențe de schimb valutar	(6)	-
La 31 decembrie	**15.641**	**11.091**

15 Structura portofoliului de credite pe sectoare economice

Structura portofoliului de credite pe sectoare economice este după cum urmează:

	2015	2015	2014	2014
Comerţ	25.425	7,71%	37.006	12.05%
Agricultură	10.991	3,33%	5.958	1,94%
Construcții și imobile	42.912	13.01%	34.164	11.12%
Servicii	27.941	8,47%	34.933	11,38%
Producție	5.025	1,52%	5.663	1,84%
Turism	19.001	5,76%	9.149	2,98%
Institutii financiare	293	0,09%	-	-
Persoane fizice	197.371	59,84%	179.208	58.35%
Personal	895	0,27%	1.022	0,33%
Total credite acordate clienților	**329.854**	**100,00%**	**307.103**	**100,00%**

La 31 decembrie 2015, cele mai mari zece împrumuturi acordate clienților reprezintă 10,82% din portofoliul Băncii, fără provizioane (2014: 15,67%).

16 Active imobilizate deținute în vederea vânzării

	2015	2016
Active recuperate, inclusiv:		
Valore contabilă	9.176	1.291
Depreciere acumulată	(221)	(409)
Total active imobilizate deținute în vederea vânzării	**8.955**	**882**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

16 Active imobilizate deținute în vederea vânzării (continuare)

La 31 decembrie 2015, Banca a recuperat activele din contracte de credit reziliate sau restante în sumă de 8.955 mii BGN (2014: 882 mii BGN), net de depreciere. La 31 decembrie 2015, Banca a acumulat depreciere în valoare de 221 mii BGN (2014: 409 mii BGN), iar elementul de active confiscate este prezentat net de deprecierea dedusă.

În anul 2015 Banca a realizat prin vânzare active raportate în această categorie în valoare de 241 mii BGN (2014: 406 mii BGN). Deprecierea amortizată în legătură cu aceste active se ridică la 188 mii BGN (2014: 62 mii BGN). În anul 2015, Banca a achiziționat active în valoare de 8.126 mii BGN clasificate ca deținute în vederea vânzării (2014: zero).

Banca intenționează să realizeze activele imobilizate deținute în vederea vânzării prin cesiune în perioada următoare de raportare.

Miscarea deprecierii pentru activele imobilizate deținute în vederea vânzării este, după cum urmează:

	Total
La 1 ianuarie 2014	**334**
Depreciere dedusă	137
Depreciere amortizată	(62)
La 31 decembrie 2014	**409**
Depreciere dedusă	-
Depreciere amortizată	(188)
La 31 decembrie 2015	**221**

Tabelul de mai jos conține informații privind valoarea justă a activelor recuperatepe baza funcției proprietății:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

16 Active imobilizate deținute în vederea vânzării (continuare)

	2015	2014
Natura activelor recuperate		
Comerciale (proprietate și teren)	6.867	937
Teren	2.660	-
Total active recuperate	**9.527**	**937**

Informații cantitative despre evaluările valorii juste utilizând intrări neobservabile semnificative (Nivelul 3):

Clasă proprietate	Tehnici de evaluare	Intrări neobservabile semnificative	Interval (medie ponderată) 2015	Interval (medie ponderată) 2014	Legătura dintre intrarea neobservabilă și valoarea justă
Teren	**MVM**	Preț pe mp	9,25€ - 310,23€ (34,55€)	8,05€ - 51,84€ (27,81€)	O creștere semnificativă a prețului pe mp ar avea ca rezultat o valoare justă mai mare
	RM	Preț pe mp			O creștere semnificativă a prețului pe mp ar avea ca rezultat o valoare justă mai mare

Comercial (proprietate și teren)	**RVM**	Preț pe mp	375,22€ - 547,55€ (501,98€)	O creștere semnificativă a prețului pe mp ar avea ca rezultat o valoare justă mai mare
	MCFCF	Preț pe mp		O creștere semnificativă a prețului pe mp ar avea ca rezultat o valoare justă mai mare

Atât în 2015, cât și în 2014, nu s-au efectuat niciun fel de transferuri între nivelurile ierarhice ale valorii juste.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

16 Active imobilizate deținute în vederea vânzării (continuare)

Metoda valorii reale (RVM) este o metodă cheie pentru determinarea valorii juste a clădirilor „care sunt în construcție, sau care nu sunt încă date în funcțiune și/sau care necesită lucrări de construcție și reparații pentru a fi utilizate în conformitate cu scopul lor”. Această metodă se bazează pe calcularea valorii recuperabile a clădirii în momentul evaluării. În acest scop, sefolosesteun preț unitar pe metru pătrat al suprafeței construite totale sau un preț pe metru cub de suprafață construită a instalațiilor nou construite cu scop funcțional identic, construcții, specificații ale oricărei lucrări suplimentare, de finalizare, de instalații și alte lucrări. Prețul unitar include costurile de proiectare și orice cheltuieli privind construcția instalației. Ca prețuri unitare se folosesc prețurile de construcție standard, media pe țară. Valoarea de piață a propietății este valoarea recuperabilă amortizată, care reflectă uzura datorată învechirii, orice defecte și daune de construcție (costurile de finalizare, dacă este vorba de o construcție nouă), uzură economică și funcțională. Valoarea de piață a dreptului de construcție / terenul adiacent se adaugă la valoarea astfel calculată a clădirii, defectele și daunele de construcție și uzura economică sunt determinate în procente din valoarea recuperabilă a instalației, pe baza observațiilor experților și informațiilordisponibile.
Atunci când se utilizează **metoda valorii de piață (MVM)**, o sumă orientativă este determinată prin compararea activului, obiectului evaluării, cu active identice sau similare, pentru care sunt disponibile informații despre prețuri. Dacă la data evaluării nu există tranzacții care implică proprietăți identice, metoda se bazează pe ipoteze acceptate. Informațiile utilizate sunt extrase din anunțuri și informații despre facilități

similare publicate de agenții imobiliare și oferte publicate pe site-uri web specializate. Sunt efectuate ajustări suplimentare pentru a reflecta funcționalitatea, dimensiunea, locația, etc. Se utilizează comparațiile de piață actuale pentru perioada de evaluare. În plus, se fac ajustări pentru prețurile de ofertă datorită „cererii limitate și realizării dificile a acestor tranzacții". La evaluarea valorii juste finale a proprietății se folosește prețul mediu unitar al comparativelor ajustate, care este înmulțit cu suprafața totală a proprietății evaluate.

Atunci când se folosește **metoda de capitalizare a fluxurilor de numerar viitoare (MCFCF)**, valoarea justă rezultă din natura și capacitatea proprietății de a asigura proprietarilor, acum și în viitor, venituri din utilizarea lor, prin închiriere, la prețurile de piață actuale la data evaluării. Chiria lunară este estimată după efectuarea unei cercetări a pieței de închiriere pentru facilități similare din aceeași locație. Cheltuielile de exploatare necesare, cheltuielile de administrare a proprietății, impozitele și taxele sunt stabilite de experți ca procent din venitul brut și reprezintă cheltuielile normale pentru întreținerea clădirilor de aceeași vârstă și mărime.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

16 Active imobilizate deținute în vederea vânzării (continuare)

Atunci când se utilizează **metoda reziduală (RM)**, valoarea justă a lotului de teren este afișată după luarea în considerare a valorii de piață a clădirii finalizate (supusă viitoareiconstrucții) după deducerea tuturor cheltuielilor asociate cu antreprenoriatul și profitul dezvoltatorului și prețul riscului pentru acest tip de activitate. Valoarea justă reprezintă, în acest caz, valoarea actualizată a rezultatului net la sfârșitul ciclului antreprenorial.

17 Active necorporale

	Software	Altele	Total
Sold la 1 ianuarie 2014			
Valoare contabilă	2.460	10	2.470
Amortizare acumulată	(1.041)	-	(1.041)
Sumă reportată	**1.419**	**10**	**1.429**
Anul încheiat la 31 decembrie 2014			
Sumă reportată la începutul perioadei	1.419	10	1.429
Adăugări	304	122	426
Transferuri	106	(106)	-
Diferențe de curs valutar	(1)	-	(1)
Taxă de amortizare	(527)	-	(527)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**1.301**	**26**	**1.327**
Sold la 31 decembrie 2014			

Valoare contabilă	2.869	26	2.895
Amortizare acumulată	(1.568)	-	(1.568)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**1.301**	**26**	**1.327**
Anul încheiat la 31 decembrie 2015			
Sumă reportată la începutul perioadei	1.301	26	1.327
Adăugări	739	104	843
Cedări	(7)	-	(7)
Diferențe de curs valutar	(3)	-	(3)
Taxă de amortizare	(526)	-	(526)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**1.504**	**130**	**1.634**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

17 Active necorporale (continuare)

La 31 decembrie 2015			
Valoare contabilă	3.288	130	3.418
Amortizare acumulată	(1.784)	-	(1.784)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**1.504**	**130**	**1.634**

Activele necorporale cu valoare contabilă de 315 mii și depreciere cumulată de 308 mii au fost amortizate în 2015 (2014: zero).

La sfârșitul anului 2015, valoarea contabilă a activelor necorporale care este amortizată integral dar care sunt încă în uz se ridică la 601 mii BGN (2014: 808 mii BGN).

18 Proprietăți și echipamente

	Clădiri	**Echipament**	**Îmbunătățirile locațiilor închiriate**	**Total**
La 1 ianuarie 2014				
Valoare contabilă	7.811	2.302	545	10.658
Amortizareacumulată	(198)	(1.122)	(100)	(1.420)
Sumă reportată	**7.613**	**1.180**	**445**	**9.238**
Anul încheiat la 31 decembrie 2014				
Sumă reportată la începutul perioadei	7.613	1.180	446	9.239
Adăugări	3.227	421	29	3.677

Cedări	(120)	(3)	-	(123)
Diferențe de curs valutar	(23)	(1)	-	(24)
Taxă de amortizare	(294)	(334)	(112)	(740)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**10.403**	**1.263**	**363**	**12.029**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

18 Proprietăți și echipamente (continuare)

La 31decembrie 2014				
Valoare contabilă	10.835	2.703	575	14.084
Amortizareacumulată	(433)	(1.440)	(211)	(2.084)
Sumă reportată	**10.402**	**1.263**	**361**	**12.029**
Anul încheiat la 31 decembrie 2015				
Sumă reportată la începutul perioadei	10.403	1.263	363	12.029
Adăugări	-	696	7	703
Diferențe de curs valutar	(72)	(2)	1	(73)
Taxă de amortizare	(332)	(474)	(89)	(895)
Sumă reportată la sfârșitul perioadei	**9.999**	**1.483**	**282**	**11.764**
La 31decembrie 2015				
Valoare contabilă	10.759	3.395	581	14.735
Amortizareacumulată	(760)	(1.912)	(299)	(2.971)
Sumă reportată	**9.999**	**1.483**	**282**	**11.764**

În anul 2015 nu s-a cedatniciun fel de imobilizări corporale(2014: 120 mii BGN).

La sfârșitul anului 2015, valoarea contabilă a imobilizărilor corporale, depreciată complet, dar încă în uz, este de 881 mii BGN (2014: 797 mii BGN).

19 Investiții în filiale

	2015	**2014**
Investiții în filiale:		
Valoare contabilă	11.157	-
Depreciere acumulată	-	-

Total investiții în filiale	**11.157**	**-**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

19 Investiții în filiale (continuare)

În anul 2015, Consiliul de Administrație al Băncii a luat decizia de a cumpăra toate acțiunile din capitalul social al TBI Rent EAD și anume: 1.000 acțiuni nominative cu drept de vot cu valoarea nominală de 1.400 BGN fiecare, cu o valoare nominală totală de 1.400 mii BGN, reprezentând 100 % din capitalul social al TBI Rent EAD la un preț egal cu valoarea de piață a societății, respectiv 2.043 mii BGN. Valoarea de piață a fost determinată de evaluatorul extern independent utilizând abordarea ponderată a metodei fluxurilor de numerar actualizate cât și a metodei valorii contabile nete. În iunie 2015, capitalul TBI Rent EAD a fost majorat cu o contribuție plătită în numerar în valoare de 900 mii BGN.

În anul 2015, Consiliul de Administrație al Băncii a luat decizia cumpărării tuturor acțiunilordin capitalul social al TBI Credit IFN SA și anume: 72.999.999 acțiuni nominative cu drept de vot cu valoare nominală de 0.10 RON fiecare, cu o valoare nominală totală de 7.300 mii RON (3.152 mii BGN, rata de fixare la 31 decembrie 2015), reprezentând astfel 99,99999863% din capitalul social al TBI Credit IFN S.A. la un preț egal cu valoarea de piață a societății, și anume 4.200 mii EUR (8.214 mii BGN). Valoarea de piață a fost determinată de evaluatorul extern independent utilizând abordarea ponderată a metodei fluxurilor de numerar actualizatecât și a metodei de orientare a societăților (cu două abordări: abordarea pieței de capital și abordarea tranzacțiilor).

20 Alte active

	2015	**2014**
Financiare		
Alte creanțe	9.614	9.715
Nefinanciare		
Cheltuieli plătite în avans	253	439
Avansuri către furnizori	547	262
Avansuri pentru achiziția de active	-	1.420

Total alte active	**10.414**	**11.836**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

20 Alte active (continuare)

La 31 decembrie 2015 și la 31 decembrie 2014 celelalte creanțe nu sunt nedecontate sau depreciate. Celelalte creanțe sunt decontate în termen de 30 de zile de la data apariției lor și, prin urmare, sunt considerate nevalabile.

La 31 decembrie 2014, avansurile pentru achiziționarea de active reprezintă plăți legate de viitoarea achiziție de proprietăți – garanții pentru împrumuturi emise în favoarea Băncii în procedurile judiciare de exigibilitatea datoriilor.

21 Plasamente de la bănci

	2015	**2014**
Depozite de la bănci	24.675	8.866
Conturi curente ale băncilor	-	116
Total plasamente de la bănci	**24.675**	**8.982**

La sfârșitul anului 2015 depozitele de la clienți includ dobânzi de plătit în valoare de 37 mii BGN(2014: 11 mii BGN).

22 Depozite de la clienți

	2015	**2014**
Clienți corporativi		
- conturi curente/de decontare	97.358	152.145
- depozite la termen	33.803	41.557
Persoane fizice		
- conturi curente/de decontare	24.697	18.347
- depozite la termen	215.603	175.312
Total depozite de la clienți	**371.461**	**387.361**

La sfârșitul anului 2015 depozitele de la clienți includ dobânda de plătit în sumă de 2.134 mii BGN (2014: 2.994 mii BGN).

23 Alte împrumuturi

	2015	**2014**
Fondul de Stat „Agricultură”	1.706	4.829
Datorie latermen subordonată de la Nova LjubljanskaBankad.d.	2.618	2.619
Total alte împrumuturi	**4.324**	**7.448**

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

23 Alte împrumuturi (continuare)

La sfârșitul anului 2015 împrumuturile pe termen lung au inclus dobânzi în valoare de 77 mii BGN (2014: 83 mii BGN).

Împrumuturile de la Fondul de Stat Agricultura au o rată fixă a dobânzii de 2%.

Datoria la termen subordonată include următoarele elemente:

- Datorie la termen subordonată din 11 februarie 2010, principal – 2.543 mii BGN, dobândă aplicabilă 6M EURIBOR + 7.50%, scadență 11 februarie 2017.

Rambursarea anticipată a oricăror sume din împrumuturile sub formă de datorii la termen subordonate și orice modificări ale acordurilor se poate face numai cu acordul prealabil scris al Băncii Naționale a Bulgariei.

24 Alte pasive

	2015	2014
Alte pasive financiare		
Transferuri comandate	517	386
Rate de rambursare preplătite pentru împrumuturile acordate persoanelor fizice	3.144	2.320
Alte datorii	1.885	1.336
Alte pasive nefinanciare		
Crenșe salariale	1.398	1.229
Provizioane pentru concediu neefectuat	253	202
Impozite datorate, altele decât impozitul pe venit	186	236
Alte datorii	925	704
Total alte pasive	**8.308**	**6.413**

Tranșele de rambursare preplătite pentru împrumuturile acordate persoanelor fizice reprezintă tranșele care nu au ajuns încă la scadență. La cererea clientului, Banca este obligată să restituie sumele debitorului respectiv. La 31 decembrie 2015 nu există provizioane contractate pentru cazurile juridice (2014: zero).

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

25 Datorii contingente și angajamente irevocabile

Datoriile contingente ale Băncii sunt legate de angajamentele sale de a acorda credite, linii de credit, acreditive și garanții destinate să satisfacă cerințele clienților băncii.

Debiteleprivind împrumuturile și la liniile de credit acordate de Bancă reprezintă angajamente contractuale de a furniza necondiționat o sumă specifică clientului în conformitate cu prevederile contractului de împrumut, în partea aferentă utilizării, precum și obligația Băncii de a menține în mod continuu sume disponibile până la cele convenite în acordurile de creditare. La expirarea termenului stabilit, obligația, indiferent dacă este utilizată sau nu, expiră, la fel și contingentul pentru Bancă.

Garanțiile și acreditivele au obligat Banca, dacă este necesar, să efectueze o plată în numele clientului – în cazul în care clientul nu își îndeplinește obligațiile în termenul acordului. La acel moment Banca recunoaște provizionul în situațiile sale financiare pe perioada în care a avut loc schimbarea.

La 31 decembrie 2015 și la 31 decembrie 2014, datoriile contingente și angajamentele irevocabile (cu excepția angajamentelor de leasing operațional) ale Băncii sunt următoarele:

	2015	**2014**
Garanții		
Clienți corporativi	1.852	2.501
Angajamente de credit neutilizate		
Clienți corporativi	5.856	5.817
Persoane fizice	7.920	7.813
Total datorii contingente și angajamente irevocabile	**15.628**	**16.131**

26 Angajamente de leasing operațional

În cazurile în care Banca este locatar, aceasta trebuie să efectueze următoarele plăți minime de leasing legate de închirierea de clădiri și de autoturisme:

	2015	**2014**
Într-un an	1.332	1.168
Peste 1 an	970	1.183
Total	**2.302**	**2.351**

31 decembrie 2015
Toate sumele sunt în mii de leva bulgară, în cazul în care nu se specifică altfel

25 Datorii contingente și angajamente irevocabile (continuare)

Angajamentele Băncii legate de contractele de leasing operațional sunt pe un termen mediu de un an și jumătate.

Angajamentele Băncii în cadrul contractelor de leasing pentru clădiri și autoturisme sunt anulabile, cu condiția respectării termenelor fixe de notificarestabilite în cazul unei încetări viitoare.

27 Active gajate

La 31 decembrie 2015 Banca a gajat ca garanție depozite la bănci străine în sumă de 4.884 mii BGN (2014: 4.887 mii BGN) față de tranzacțiile de acoperire a riscului de schimb valutar. Rezultatul acoperii valutare la 31 decembrie 2015 este prezentat în Nota 2.

28 Capitalul propriu

La 31 decembrie 2015, totalul acțiunilor nominative dematerializate ordinare este de 78.600.000 (2014: 70.400.000), cu o valoare nominală de 1 BGN fiecare. Toate acțiunile sunt plătite integral și au drepturi de vot egale.

ConducereaBăncii nu și-a modificat metodologia de gestionare a capitalului în comparație cu anul 2015.

Capitalul social
Tabelul de mai jos prezintă acționarii majoritari ai Băncii la sfârșitul anului 2015 și 2014:

	31 decembrie 2015		**31 decembrie 2014**	
	BGN	**(%)**	**BGN**	**%**
TBIF Financial Services B.V.	78.600.000	100,00%	70.400.000	100,00%
Total	**78.600.000**	**100,00%**	**70.400.000**	**100,00%**

28 Capitalul propriu (continuare)

Mișcări în numărul de acțiuni

	Acțiuni
La 1 ianuarie 2014	**70.400.000**
Acțiuni nou emise	-
La 31 decembrie 2014	**70.400.000**
La 1 ianuarie 2015	**70.400.000**
Acțiuni nou emise	8.200.000
La 31 decembrie 2015	**78.600.000**

Rezerva de conversie valutară
La 31 decembrie 2015, rezerva de conversie valutară include conversia operațiunilor sucursalei Băncii din România din moneda sa funcțională – noul leu românesc în moneda de prezentare a băncii – leva bulgară.

Rezerva din reevaluare
Rezervele din reevaluare pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare includ câștigurile și pierderile nerealizate din circulația instrumentelor cu valoare justă. Mișcările anuale sunt incluse în situația rezultatului global. La 31 decembrie 2015 rezerva din reevaluare acumulată este de 42 mii BGN (2014: 12 mii BGN).

Rezerve statutare
Conform cerințelor Legii Comerciale, Banca este obligată să stabilească un Fond de Rezervă egal cu cel puțin 1/10 din profit, care este rezervat până când fondul va ajunge la 1/10 sau mai mult din capitalul stabilit în Statut.

În cazul în care sumele din Fondul de Rezervă sunt mai mici decât minimul, Banca este obligată să acopere diferența, astfel încât să se recupereze nivelul minim pe o perioadă de doi ani. În conformitate cu prevederile legislației bancare, băncile nu au voie să plătească dividende înainte de a face contribuțiile necesare. La 31 Decembrie 2015 Fondul de Rezervă se ridică la 2.596 mii BGN (2014: 2.596 mii BGN).

29 Numerar și echivalente de numerar

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

29 Numerar și echivalente de numerar (continuare)

	2015	2014
Numerar la băncile centrale altul decât rezerva minimă obligatorie		

(Nota 10)	78.091	44.060
Depozite laalte bănci (Nota 11)	38.379	90.455
Total numerar și echivalente de numerar	**116.470**	**134.515**

30 Tranzacții cu părțile afiliate

Tranzacțiile cu părțile afiliate se desfășoară în cadrul desfășurării normale a activității, în condiții obiective. Acestea includ împrumuturi și depozite, precum și achiziționarea de creanțe pentru a investi în excesul de lichiditate al Băncii. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015, Banca nu a făcut provizioane pentrucreanțe îndoielnice referitoare la sumele datorate de părțile afiliate (2014: zero). Această evaluare este efectuată în fiecare exercițiu financiar prin examinarea poziției financiare a părții afiliate și a pieței în care operează partea afiliată. În anul 2015, Banca a cumpărat portofolii de creanțe din împrumuturi de la partea sa afiliată TBI Credit IFN S.A. pentru suma totală de 60.516 mii BGN (2014: 58.591 mii BGN). TBI Credit IFN S.A. colectează sumele datorate în favoarea Băncii în portofoliile care au rate ale dobânzii fixe. Portofoliile achiziționate sunt clasificate de Bancă ca împrumuturi de consum și la 31 decembrie 2015 acestea se ridică la 65.040 mii BGN (2014: 59.810 mii BGN).

La 31 decembrie 2015, Banca este controlată de TBIF Financial Services B.V. (înregistrată în Olanda), care deține 100% din acțiunile ordinare dematerializate ale Băncii.

Societatea-mamă finală este Kardan N.V., Olanda.

La 31 decembrie 2015, TBI Bank deținea 100% din capitalul TBI RENT EAD și 99,99999863% din capitalul TBI Credit IFN S.A. Acestea trebuie tratate ca filiale ale Băncii.

Soldurile cu filialele și celelalte părți afiliate din Grupul TBI, precum și veniturile și cheltuielile aferente sunt următoarele:

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

30 Tranzacții cu părțile afiliate (continuare)

31 decembrie 2015	**Societatea-mamă**	**Filiale**	**Alte părți afiliate**	**Total**
Împrumuturi către clienți	-	2.273	-	2.273
Alte active	-	5.558	5.057	10.615
Depozite de la clienți	16.846	158	3.680	20.684
Alte datorii	-	75	127	202

Garanții emise	-	65	-	65
Achiziționare de creanțe	-	60.516	24.862	85.378
Vânzare de creanțe	-	-	22	22
Venituri din dobânzi	-	647	203	850
Cheltuieli cu dobânzile	-	(95)	-	(95)
Venituri din taxe și comisioane	1	51	13	65
Cheltuieli cu taxele și comisioanele	-	(497)	(888)	(1.385)
Alte venituri de exploatare	-	18	33	51
Cheltuieli administrative	-	(446)	(1)	(447)

31 decembrie 2014	**Societatea-mamă**	**Filiale**	**Alte părți afiliate**	**Total**
Împrumuturi către clienți	-	-	15.346	15.346
Alte active	-	-	9.564	9.564
Depozite de la clienți	10.006	-	39.359	49.365
Alte datorii	-	-	183	183
Garanții emise	-	-	79	79
Achiziționare de creanțe	-	-	74.283	74.283
Venituri din dobânzi	-	-	656	656
Cheltuieli cu dobânzile	(1)	-	(660)	(661)
Venituri din taxe și comisioane	1	-	114	115
Cheltuieli cu taxele și comisioanele	-	-	(1.018)	(1.018)
Alte venituri de exploatare	-	-	43	43
Cheltuieli administrative	-	-	(800)	(800)

În anul 2015, suma totală plătită ca remunerație Administratorilor se ridică la 744 mii lei (2014: 505 mii BGN). La 31 decembrie 2015, remunerația acumulată, dar neplătită, către Administratori, este de 50 mii BGN (2014: 50 mii BGN). Acestea sunt pe termen scurt în natura lor. Nu au fost plătite alte beneficii conducerii, inclusiv prestații de pensii, plăți pe bază de acțiuni, etc.

Note la situațiile financiare individuale (continuare)

31 Evenimente după data bilanțului

La data de 6 ianuarie 2016, TBI Bank EAD a achiziționat 99,9989% din capitalul social al TBI Leasing IFN S.A. la un preț de 1.500 mii EUR (2.933 mii BGN).

Capitalul Băncii a fost majorat cu o contribuție în numerar în valoare de 3.000 mii BGN, în vigoare de la data de 12 martie 2016.

Cu excepția celor prezentate mai sus, nu s-au produs alte evenimente semnificative după data bilanțului care necesită ajustări sau prezentări în situațiile financiare la 31 decembrie 2015.