TBI BANK EAD

DECLARAȚII FISCALE ANUALE SEPARATE PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, ASTFEL CUM AU FOST ADOPTATE PENTRU UTILIZARE ÎN UNIUNEA EUROPEANĂ

31 Decembrie 2016

Declarațiile fiscale în limba engleză reprezintă traducerea acestora din documentele originale în limba bulgară. Versiunea declarațiilor fiscale reprezintă o traducere a documentului original, care a fost elaborat în limba bulgară. S-a acordat o deosebită atenție traducerii, pentru o reprezentare exactă a documentului original. Cu toate acestea, în toate chestiunile legate de interpretarea informațiilor, viziunilor și opiniilor, versiunea în limba originală a raportului va avea precedență față de această traducere.

CUPRINS

Raport anual de gestiune
Declarație privind gestionarea eficientă
Raportul auditorilor independenți
Declarație separată pentru venitul global
Bilanț separat
Declarații separate pentru modificările de capital
Declarație separată a fluxului de monetar
Note la declarațiile fiscale separate

Raportul anual de management al TBI Bank EAD

TBI Bank EAD (denumită în continuare „Banca") este membru al 4 Finance Group, iar începând cu data de 31 decembrie 2016 deține 100% (81,600,000 acțiuni) din capitalul Băncii, prin Serviciile financiare TBIF B.V. TBI Bank EAD oferă o gamă largă de servicii bancare clienților locali și străini prin sediul principal din Sofia, sucursala din București, 162 de birouri și puncte de lucru externalizate prin intermediul a 801 de angajați (2015: 734 angajați).

Banca operează în Bulgaria prin sediul principal și în România printr-o sucursală înregistrată în anul 2012 în baza unui unic pașaport european. Subsidiarele companiei oferă servicii financiare bancare și nebancare, printr-o rețea de birouri existentă, cu accent pe servirea persoanelor și a întreprinderilor mici și mijlocii.

TBI Bank EAD este structurată pe două niveluri. Toți membrii Comisiei de Supervizare și Management îndeplinesc cerințele Legii pentru instituțiile de credit și Regulamentul 20 din BNB și au fost aprobați în mod explicit de Banca Centrală. TBI Bank EAD are la dispoziție o Comisie de Audit, a cărei structură este conformă cu cerințele Legii privind auditul financiar independent.

Începând cu 31 decembrie 2016, TBI Bank EAD este proprietara TBI RENT EAD, Bulgaria și TBI CREDIT IFN S.A., România și TBI Leasing IFN S.A. România (denumite în continuare „Grupul"). La data de 31 Decembrie 2015, TBI Bank EAD era proprietara TBI RENT EAD Bulgaria și TBI CREDIT IFN S.A. România.

TBI Bank EAD deține un portofoliu de clienți foarte diversificat. Strategia adoptată, care se concentrează pe împrumuturile crescute oferite clienților, predetermină creșterea semnificativă a portofoliului de împrumut, caracteristic pentru anii 2015 și 2016. Deși resursele de depozit atrase recent sunt caracterizate printr-un cost descrescător, profitabilitatea Băncii rămâne stabilă. Menținerea nivelurilor de lichidități stabile are o importanță deosebită. În ciuda expansiunii activității Băncii și a creșterii puternice a operațiunilor de împrumut, Banca își menține nivelurile de lichidități adecvate.

În 2016, TBI Bank EAD a generat un venit al dobânzilor nete de BGN 58.640 mii sau o creștere cu 30,82%, comparativ cu anul 2015, datorită creșterii semnificative a portofoliului de împrumuturi. Profitul net al Băncii în anul 2016 are o valoare de BGN 23.918 mii, comparativ cu profitul din anul precedent în valoare de BGN 28.103 mii.

Veniturile din exploatare (venitul net din dobânzi, venitul net din taxe și comisioane, câștigurile nete din schimburile valutare și alte venituri) au crescut cu 1,22% în timpul perioadei de raportare, comparativ cu anul precedent privind venitul net din dobânzi.

Structura veniturilor din exploatare este următoarea: venitul net din dobânzi reprezintă 84,16%, venitul din taxe și comisioane - 14,25%, iar alte tipuri de venit reprezintă 1,59%. Structura veniturilor este similară cu aceea din anul precedent.

În anul 2016, creanțele totale ale Băncii au crescut cu 15,32%, comparativ cu sfârșitul anului 2015 și a ajuns la valoarea de BGN 594,253 mii (2015: BGN 515,305 mii). La sfârșitul anului 2016, cea mai mare creștere a fost observată în plasamentele cu alte bănci cu BGN 67.302 mii, urmată de portofoliul de împrumut de BGN 39.561 thousand. Creșterea portofoliului de împrumut se datorează creșterii expunerii față de clienți de retail, prin depășirea acordării de împrumuturi către entitățile juridice.

La 31 decembrie 2016, pasivele Băncii au o valoare de BGN 460.680 mii (2015: BGN 408.785 mii), 97,19 din acestea sau BGN 447.739 mii (2015: BGN 396.136 mii) reprezintă depozite ale clienților sau băncilor. În anul 2016 s-a observat o creștere a depozitelor clienților cu 18,95% sau BGN 70.399 mii și o scădere cu 76,17% a depozitelor băncilor.

în BGN'000	**2016**	**2015**	**2014**	**2013**	**2012**
Cifra bilanțului	594.253	515.305	480.480	406.022	187.932
Capital	133.573	106.520	70.255	52.703	32.394

Există o creștere a capitalului Băncii cu 25,40%, ca urmare a profitului generat în cursul anului.

În 2016, evenimentele-cheie pentru Bancă au fost următoarele:

- La data de 6 ianuarie 2016, Banca a obținut 99,9989 % din acțiunile aparținând TBI LEASING IFN S.A., o societate înregistrată în România și specializată în leasing financiar.
- La data de 12 martie 2016, s-a înregistrat o creștere a capitalului propriu cu BGN 3.000 mii (de la BGN 78.600 mii la BGN 81,600 mii).

Lichidități și riscuri

Conform politicii de măsurare și management a lichidităților curente și efective, raportul lichidităților active este folosit drept un indicator-cheie. La sfârșitul anului 2016, acest indicator era de 38,77 % (2015: 35.71 %), ceea ce ilustrează stabilitatea fluxurilor de monetar și depășirea semnificativă a pragului minim impus (20 % raport de active lichide la alte depozite decât cele atrase de instituțiile de credit).

Raport de lichidități	**2016**	**2015**	**2014**	**2013**	**2012**	**2011**
	38,77	35,71	40,15	39,46	36,07	38,41

Tendințe, evenimente sau riscuri care pot avea un efect material asupra operațiunilor:

Concurența intensă în sectorul bancar reprezintă factorul-cheie care afectează perspectivele de dezvoltare. Pe parcursul anului, Banca a trecut cu succes testul de calitate efectuat asupra creanțelor, în conformitate cu cerințele BNB.

Creșterea mai intensă a economiei, la nivel global cât și la nivel local, în Bulgaria, necesită o analiză mai detaliată și eficientă și o monitorizare complexă a riscurilor. În general, expectativele sunt pentru creșterea prudentă a creanțelor și, în special a împrumuturilor și a fondurilor atrase.

În cazul unei creșteri economice limitate, Banca își desfășoară activitatea în scopul gestionării riscurilor, depunând eforturi pentru îmbunătățirea proceselor din zonele de împrumut, plăți, servicii pentru clienți și menținerea calității portofoliului de credite. Accentul este pus mai ales pe măsurile prompte privind colectarea creanțelor problematice. Tendințele generale privind dezvoltarea viitoare a Băncii au scopul unei creșteri continue a activelor și, în special a împrumuturilor, precum și creșterea fondurilor atrase.

Riscurile majore privind operațiunile desfășurate de TBI Bank EAD și sectorul bancar, în general, sunt următoarele:

- Riscul privind creditele - la 31 decembrie 2016, expunerea maximă la riscul privind creditele este în valoare de BGN 555.063 mii;
- Riscul privind lichiditățile - diferența netă dintre active și pasive, la 31 decembrie 2016, esteîn valoare de BGN 133,573 mii;
- Riscul împotriva riscului de fluctuație a cursului monetar;
- Riscul împotriva ratei dobânzii;
- Riscul împotriva inflației;
- Riscul împotriva activității comerciale;
- Riscul operațional (inclusiv riscul de reputație).

Cu privire la mediul economic, riscul activității economice și riscul împotriva creditelor influențează operațiunile Băncii. Pentru a se adresa acestor provocări, Banca a dezvoltat o strategie clară de dezvoltare și s-a concentrat asupra unui cerc specific de clienți, precum și asupra îmbunătățirii cotelor de piață, prin diversificarea geografică a activelor și a pasivelor.

Cercetare și dezvoltare

Banca nu efectuează activități de cercetare și dezvoltare.

Informații conform art. 33, paragraful 1, punctul 7 din Legea contabilității

Banca are ca scop menținerea unui bilanț pozitiv cu privire la active și pasive. Trebuie notat faptul că, cu privire la o mare parte a pasivelor ce reprezintă depozite la termen a persoanelor și entităților juridice, au fost luate măsuri relevante pentru motivarea clienților în ceea ce privește reînnoirea depozitelor. Depozitele primite de la entitățile juridice reprezintă valori semnificative, iar experiența indică faptul că termenii și condițiile sunt de regulă reconsiderate și negociate din nou, imediat înainte de scadență.

Politica de congruență a modificării ratelor variabile a activelor și pasivelor este aplicată cu privire la riscul de prețuri (rata dobânzii). Practica Băncii este de a stabili un prag minim al ratei dobânzii pentru activele cu rată variabilă.

În ceea ce privește gestionarea riscului de credite, Banca a dezvoltat o analiză strictă asupra debitorilor potențiali și proceduri de evaluare, inclusiv proceduri de punctare și de verificare detaliată a informațiilor furnizate. În plus, Banca a dezvoltat un sistem de monitorizare eficientă a plăților, precum și măsuri active privind colectarea creanțelor. Analiza preliminară și monitorizarea lunară au rolul de a detecta concentrarea părților aferente prin sectoarele din economie și alte

secțiuni diferite, în conformitate cu regulile interne al Băncii.

Evenimente semnificative după închiderea anuală a conturilor

Nu au avut loc evenimente semnificative după data de 31 decembrie 2016, care pot avea efecte asupra operațiunilor Băncii sau pot necesita ajustări în declarațiile fiscale.

Planuri viitoare ale Băncii

Consiliul de administrație al Băncii se așteaptă ca mediul economic din Bulgaria să își continue stabilizarea și trecerea la o creștere economică treptată. Stabilitatea macroeconomică și financiară vor contribui la o piață cu dezvoltare rapidă a serviciilor financiare într-un sistem bancar viabil, eficient și competitiv. Ne așteptăm la o accelerare a procesului de integrare a sistemului economic și financiar din Bulgaria în spațiul european. Acest lucru va contribui la implementarea de servicii și produse bancare noi, precum și expansiunea serviciilor și produselor bancare existente. Banca va continua să își mențină capacitatea financiară, tehnică și de management, ca bază pentru implementarea unor operațiuni bancare eficiente și prospere.

Banca își va continua dezvoltarea în cadrul segmentelor principale de pe piața bancară - întrerpinderile mici și mijlocii (IMM-uri) și persoanele fizice. Se va concentra în special pe acordarea de împrumuturi către persoanele fizice și întreprinderile mici și mijlocii, cu accent pe împrumuturile pentru producătorii agricoli. Banca va continua dezvoltarea de produse care oferă condiţii concurente asupra depozitelor și conturilor curente pentru clienți, în timp ce va dezvolta finanțarea de proiecte și finanțarea comercială, precum și produse inovatoare noi. Dezvoltarea viitoară a Băncii este exprimată în crearea unei baze de clienți mai largă și a unei rețele de distribuire stabilă a serviciilor financiare. TBI Bank EAD va continua obținerea unor standarde înalte de guvernanță corporativă și va lucra în mod intens pentru dezvoltarea securității bancare, prin implementarea unei structuri flexibile și eficiente, cu sarcini și responsabilități în mod clar distincte. Banca va continua să creeze oportunități pentru concurența internă dintre unități, control și stimulente pentru activitățile ce presupun îmbunătățirea continuă a calificărilor angajaților. Va urma recrutarea ambițioasă a personalului, instruirea și politica de reînnoire a acestora.

Banca angajează personal înalt calificat care să partejeze următoarele valori majore:

- motivație și ambiție profesională;
- comunicare deschisă și liberă;
- asumarea propriei responsabilități;
- angajarea pentru standardele și obiectivele organizației.

Printre principalele obiective și sarcini ale TBI Bank EAD se numără:

- asigurarea unei securități maxime pentru clienții și deponenții Băncii;
- menținerea unei bune calități a creanțelor cu lichidități și profitabilitate stabilă;
- obținerea unei adecvări suficiente a capitalului care să corespundă cu profilul de risc al Băncii și gestionarea adecvată a valutei, ratei dobânzii și a altor riscuri, inerente operațiunilor bancare;
- performanța unui control eficient al costurilor;
- asigurarea rentabilității capitalului acționarilor.

Informații necesare conform art. 187 lit. e) din Legea contabilității privind acțiunile de trezorerie deținute, restituibile sau transferate

Nu au existat acțiuni restituibile sau transferate pe parcursul anului.

Interesele deținute de membrii Comisiilor de Supraveghere și Administrație în entitățile comerciale, ca parteneri integral responsabili, deținerea unui procent mai mare de 25% din capitalul unei alte entități, precum și implicarea acestora în administrarea altor entități sau cooperative în calitate de procuratori, directori generali sau comisii de administrație, sunt după cum urmează:

- **Ariel Hason - Președinte al Comisiei de Supraveghere**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;

b) entitățile juridice pe care acesta le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul - Trailpoint Ltd., Israel;

c) entitățile juridice unde acesta prezidează sau corpurile de control;

TBIF Financial Services B.V., Olanda - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv;
Kardan Financial Services B.V., Olanda - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv;
Kardan Land, China - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv;

Tahal Group International B.V., Olanda - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv;
TBI Leasing IFN S.A., România - membru al Consiliului de administrație;

- **Valentin Galabov - membru al Consiliului de supraveghere**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) entitățile juridice pe care acesta le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul –TBI Leasing – 100%;
c) entitățile juridice unde acesta prezidează sau corpurile de control;
TBI Rent EAD - membru al Consiliului de administrație;

- **NickPhilpott - membru al Consiliului de supraveghere**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) entitățile juridice unde acesta prezidează sau corpurile de control;
SIA 4Finance IT, Letonia - membru al Consiliului de administrație;
SIA 4Finance IT, Sucursala UK - Director Executiv;
SIA 4Finance Media, Letonia - membru al Consiliului de administrație;
MicrofinanceOrganization 4Finance LLC, Georgia - membru al Consiliului de administrație;
4Finance Group - membru al Consiliului de administrație, Comisia Executivă pentru Remunerație și
Comisia pentru Remunerație.

- **KieranDonnelly - membru al Consiliului de supraveghere**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) entitățile juridice unde acesta prezidează sau corpurile de control;
ScionSpirits Co., Ireland - Președinte al Consiliului de administrație;

- **Gauthier Van Weddingen - membru al Consiliului de supraveghere**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) nu există entități juridice unde acesta prezidează sau deține corpuri de control;

- **TsvetanPetrinin - Director General și Președinte al Consiliului de administrație**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) nu există entități juridice unde acesta prezidează sau deține corpuri de control;

- **Nora Petkova - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe care aceasta le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) nu există entități juridice unde aceasta prezidează sau deține corpuri de control.

- **Ivan Ivanov - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) nu există entități juridice unde acesta prezidează sau deține corpuri de control;

- **NikolaySpasov - membru al Consiliului de administrație și Director Executiv**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul - Trailpoint Ltd., Israel;
c) nu există entități juridice unde acesta prezidează sau deține corpuri de control;

- **Filip Popov - membru al Consiliului de administrație**

a) nu deține dobânzi în entități comerciale în calitate de partener integral responsabil;
b) nu există entități juridice pe acesta care le deține, în mod direct sau indirect, cu cel puțin 25% din voturile adunării generale sau în cadrul cărora deține controlul;
c) nu există entități juridice unde acesta prezidează sau deține corpuri de control;

Contracte conform art. 240 lit. b) din Legea comercială din 2016:

Membrii Consiliilor și părțile aferente ale acestora nu dețin contracte încheiate pentru alte activități decât cele ordinare sau alți termeni și condiții semnificativ diferite față de condițiile ordinare ale pieței.

Venitul total net primit de membrii Consiliului de administrație și membrii Consiliului de suupraveghere pentru anul 2016 este în valoare de BGN 700 mii.

Informații privind acțiunile și obligațiunile cumpărate, deținute și transferate de membrii Consiliilor în timpul anului

Membrii Consiliului de administrație nu au dreptul de a cumpăra acțiuni și obligațiuni emise de Bancă. Astfel, membrii Consiliului de administrație al Băncii nu au cumpărat, deținut sau transferat acțiuni sau obligațiuni în anul 2016.

Administrația este obligată conform legislației bulgare să pregătească declarațiile fiscale pentru fiecare an fiscal, care să ofere o viziune reală și veridică a poziției financiare a Băncii și a performanței financiare de la sfârșitul anului. Administrația a pregătit declarațiile fiscale însoțitoare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), astfel cum au fost adoptate pentru utilizare de Uniunea Europeană.

Administrația confirmă că a aplicat în mod consistent politicile adecvate de contabilitate și a respectat cerințele actuale IFRS. Declarațiile fiscale au fost pregătite pe baza continuității activității.

În viitor, TBI Bank EAD va continua să ofere servicii bancare de înaltă calitate, produse cu valoare mare supuse regulilor pieței și va rămâne cel mai bun partener bancar pentru clienții săi.

NikolaySpasov
Director Executiv al TBI Bank EAD și Membru al Consiliului de administrație
Semnătură indescifrabilă
21 martie 2017
Ștampilă ovală

DECLARAȚIE PRIVIND GESTIONAREA EFICIENTĂ A

TBI BANK EAD

31 DECEMBRIE 2016

1. PROFIL CORPORATIV ȘI STRUCTURĂ

„TBI Bank" EAD este o societate comercială pe acțiuni cu proprietar unic înregistrat, care funcționează și se supune legislației din Republica Bulgaria, își desfășoară activitatea în Bulgaria și în străinătate, conform licenței obținute de Banca Națională a Bulgariei.

Structura capitalului

La data de 31 decembrie 2016, capitalul social al Băncii este în valoare de BGN 81,600 mii, cu o valoare totală a acțiunilor dematerializate de 81,600,000 (optzecișiunumilioaneșasesutemii), fiecare având o valoare nominală de BGN 1. Banca are dreptul doar de a emite acțiunile ordinare, fiecare din acestea oferind proprietarului dreptul la 1 vot în sedința acționarilor. La data de 31 decembrie 2016, unicul proprietar al capitalului social al Băncii este TBIF Financial Services B.V., Olanda.

Drepturile și obligațiile acționarilor

Acționarul deține toate drepturile și obligațiile impuse de legislația din Bulgaria, alte garanții legale și statutul Băncii.

Structura organizațională a Băncii

TBI Bank EAD are un sistem de management dualist. Toți membrii Consiliilor de Supraveghere și Administrație ale Băncii îndeplinesc cerințele Legii privind instituțiile de credit, precum și Ordonanța 20 a Băncii Naționale din Bulgaria.

Structura Băncii constă în:

1. Adunarea generală a acționarilor;
2. Consiliul de supraveghere (CS);
3. Consiliul de administrație (CA);
4. Alte unități de structură reglementate de Adunarea Generală, Consiliul de supraveghere sau Consiliul de administrație.

Adunarea generală a acționarilor este organul de conducere suprem al Băncii, care permite acționarilor să participe la procesul decizional privind întrebările fundamentale despre existența și operațiunile Băncii.

Adunarea generală anuală are loc la 6 (șase) luni după închiderea anului fiscal, cu excepția cazului în care legea prevede în mod diferit. Consiliul de administrație al Băncii convoacă o adunare generală extraordinară în următoarele cazuri:

Capitalul social al Băncii scade sub limita impusă de lege

O astfel de decizie este solicitată de acționarii care reprezintă cel puțin 1/10 din capitalul social al Băncii.

O astfel de decizie este solicitată de o altă persoană, autorizată prin lege

Adunarea generală are următoarele drepturi:

1. Să modifice sau să suplimenteze statuturile Băncii;
2. Să mărească sau să scadă capitalul social;
3. Să decidă cu privire la fuziunea, divizarea, transformarea sau închiderea Băncii;
4. Să numească sau să concedieze pe membrii Consiliului de supraveghere și să stabilească renumerațiile acestora;
5. Să numească sau să concedieze pe auditorul Băncii și să stabilească remunerația acestuia;
6. Să aprobe declarația fiscală a Băncii și să decidă asupra distruirii profitului;
7. Să elimine pe membrii Consiliilor de administrație și supraveghere;
8. Să decidă cu privire la creanțele împotriva unui membru al Consiliului de supraveghere sau al Consiliului de administrație sau ale unui acționar al Băncii;
9. Să decidă cu privire la emiterea obligațiunilor;
10. Să numească lichidatorii în cazul în care Banca se confruntă cu închiderea, cu excepția cazului de faliment;
11. Să decidă cu privire la alte chestiuni privind puterile Adunării generale impuse de legislația în vigoare.

Consiliul de supraveghere (CS)își exercită controlul asupra activității principale a Băncii și a Consiliului de administrație. Consiliul de supraveghere stabilește etici comerciale și de cultură corporatistă înaltă, împreună cu normele de etică stabilite și valorile corporatiste pentru comportamentul comercial. Consiliul de supraveghere alege și demite pe membrii Consiliului de administrație, în conformitate cu principiilede continuitate de activității acestuia.

Principalele funcții ale Consiliului de supraveghere sunt:

- De a deține funcții de supraveghere și de a reprezenta Banca în relația cu Consiliul de administrație;
- De a stabili principalele obiective privind activitatea Băncii și de a fixa strategia pentru obținerea acestora;
- De a aproba deciziile Consiliului de administrație, care sunt în responsabilitatea Consiliului de supraveghere, în conformitate cu Statuturile Băncii, regulamentele pentru activitatea Consiliului de supraveghere și legislația.

Consiliul de supraveghere este alcătuit din cel puțin 3 (trei) și nu mai mult de 7 (șapte) membri. Membrii Consiliului de supraveghere sunt numiți și demiși de Adunarea generală a acționarilor. Membrii Consiliului de supraveghere sunt aleși pentru un termen de 5 (cinci) ani. Consiliul de supraveghere al „TBI Bank" EAD este format din persoane calificate și cu experiență profesională, în conformitate cu activitățile desfășurate de Bancă și cu riscurile principale cu care se confruntă.

Membrii Consiliului de supraveghere dețin responsabilități individuale prin lege pentru fiecare daună cauzată de încălcarea prevederilor legale sau a Statuturilor Băncii, sau pentru neexecutarea obligațiilor ce le revin. Membrii Consiliului de supraveghere sunt obligați să lucreze în mod obiectiv, critic și independent prin evitarea conflictelor de interese, iar dacă acest lucru nu este posibil, să îl divulge cu promptitudine pe acesta din urmă.

Membrii Consiliului de supraveghere își aleg singuri președintele Consiliului din cadrul persoanelor care organizează activități în cadrul Consiliului de supraveghere. Membrii Consiliului de supraveghere pot alege și un vice-președinte al Consiliului de supraveghere, care să îl înlocuiască pe președinte în cazul în care acesta este absent.

Consiliul de administrație (CA)gestionează activitățile zilnice ale Băncii în conformitate cu strategia și principiile de bază ale activității stabilite de Consiliul de supraveghere și conduce activitățile zilnice desfășurate de angajații Băncii.

- Consiliul de administrație este autorizat să decidă cu privire la toate chestiunile privind operabilitatea Băncii și să efectueze tranzacții în mod independent, în limitele puterilor acordate prin lege, prin Statutul Băncii și Regulile de procedură a Consiliului, aprobat de Consiliul de supraveghere;
- Consiliul de administrație prevede politica riscurilor și stabilește gestionarea riscurilor și sistemul intern de control;
- Consiliul de administrație oferă consiliere, aprobă și supraveghează implementarea planului de afaceri al societății comerciale, tranzacțiile materiale și alte activități stabilite în strategia Băncii;
- Consiliul de administrație raportează către Consiliul de supraveghere și față de Adunarea Generală. Consiliul de administrație va prezenta Consiliului de supraveghere, cel puțin o dată la fiecare 3 (trei) luni, un raport cu privire la activitatea profesională și poziția Băncii și va informa imediat Consiliul de supraveghere cu privire la deteriorarea semnificativă a situației economice a Băncii.

Membrii Consiliului sunt aleși de către Consiliul de supraveghere pentru un mandat de 5 (cinci) ani. Consiliul de administrație este format din cel puțin 3 (trei) membri, dar nu mai mult de 7 (șapte) membri. Cel puțin 2 (doi) membri ai Consiliului de administrație vor avea funcția de Directori Executivi (membri executivi), iar Banca este reprezentată de cei doi Directori Executivi doar împreună.

Membrii Consiliului de administrație, cu aprobarea Consiliului de supraveghere, vor alege din rândul lor Directorii Executivi, Președintele Consiliului de administrație și/sau Vice-președintele Consiliului de administrație, care îl va înlocui pe Președinte când acesta lipsește. Pentru funcția de directori executivi pot fi alese doar persoanele care au primit aprobarea prealabilă a Băncii Naționale din Bulgaria privind administrarea și reprezentarea Băncii, în conformitate cu termenii prevăzuți de legislația în vigoare. Membrii Consiliului de administrație sunt profesioniști cu calități de conducere dovedite, ceea ce reprezintă o condiție obligatorie pentru atingerea obiectivelor Băncii.

Membrii Consiliului de administrație tuie să evite acțiunile care vor crea sau pot conduce la crearea unui conflict între interesele acestora și interesele Băncii. În cazul în care vor apărea astfel de conflicte, acestea trebuie divulgate și nu se va participa la discuții și decizii.

Comitete și comisii:

- În calitate de instituție de interes public, conform Legii privind auditul financiar independent, Banca deține un **Comitet de audit,** care este responsabil pentru monitorizarea rapoartelor financiare și a auditului financiar independent, precum și eficacitatea funcției de audit intern și a sistemelor de control și gestionării riscurilor în cadrul Băncii. Consiliul recomandă alegerea unui auditor autorizat pentru efectuarea unui audit independent al Băncii și monitorizează independența în conformitate cu legislația și Codul de etică pentru contabilii profesioniști. Consiliul are ca scop asistarea și consilierea Adunării generale pentru toate activitățile Băncii. Principalele funcții ale Consiliului de audit sunt: monitorizarea proceselor de raportare financiară a Băncii, monitorizarea eficacității sistemelor de supraveghere internă și sistemele pentru gestionarea riscurilor, auditul

financiar independent al Băncii.

- **Comitetul de risc** este o unitate internă de conducere a grupului, care se obligă să administreze și să controleze toate tipurile de riscuri cu care se confruntă Banca în legătură cu prevederile Regulamentului 7 al Băncii Naționale din Bulgaria.
- **Comitetul pentru depreciere -** organismul care decide clasificarea și prevederile expunerii la risc a Băncii.
- **Comitetul pentru împrumuturi** (Comitetul pentru credite) este organismul autorizat privind aprobarea inițierii exunerilor la risc pentru clienții corporatiști. Expunerea creditelor bazate pe limite prestabilite se supune aprobării ulterioare de către Consiliul de administrație și/sau trebuie confirmate de Consiliul de supraveghere.
- **Comitetul pentru gestionarea activelor și pasivelor** este responsabil pentru totalitatea operațiunilor din bilanțul Băncii și monitorizează ratele de dobândă și lichiditățile, conform structurii de competență și de organizare menâionată în regulamentul intern al instituției.
- În temeiul legislației din Bulgaria, **Consiliul de credite**este un organism intern specializat pentru evaluarea și clasificarea expunerilor la risc.
- **Serviciul Special este responsabil pentru prevenirea spălării banilor și a terorismului financiar,** și pentru gestionarea riscurilor.
- **Serviciul Specializat în menținerea condițiilor de muncă sigure** este responsabil pentru respectarea cerințelor statutare din acest domeniu.

1. AUDIT ȘI CONROL INTERN

Banca stabilește și îmbunătățește un cadru fiabil și cuprinzător pentru controlul intern, în care se includ funcțiile de control cu puterile necesare și acces la executarea independentă a obligațiilor privind structura și asistența unității, supraveghere și control. Procesele, procedurile și cerințele privind gestionarea riscurilor sunt structurate în conformitate cu „trei linii de apărare". Funcțiile de control sunt independente de unitățile comerciale operaționale, care supraveghează și controloează. Acestea sunt independente una față de cealaltă din punct de vedere al organizării, datorită funcțiilor diferite pe care le dețin.

Auditorul extern - Auditorul extern este ales de către Adunarea generală a asociaților. Auditorul extern efectuează un audit financiar independent, al căreui scop este exprimarea unei opinii independente de audit, conform prezentării materialelor din declarațiile fiscale, poziția financiară, rezultatul financiar, fluxurile de monetar și capitalul Băncii. Auditorul extern este o societate de audit independentă de Bancă.

2. SISTEME INFORMATICE

Banca depinde de sisteme informatice complexe, care includ sisteme informatice de gestionare, iar impactele posibile, absența efectelor sau avarierea acestor sisteme poate avea un efect nefavorabil semnificativ asupra Băncii.

În general, sistemele informatice sunt expuse unui număr mare de probleme, precum prezența unor viruși informatici, atacuri ale hackerilor, disfuncționalități ale sistemelor software și hardware. Fiecare deficiență, întrerupere și violare a securității acestor sisteme poate conduce la probleme sau întreruperi ale relațiilor cu clienții, gestionării riscurilor, sistemului de contabilitate și sistemelor pentru serviciile de depozite și împrumuturi. În cazul întreruperii funcționării normale a sistemelor informatice ale Băncii, chiar și pentru o perioadă scurtă de timp, Banca poate deveni incapabilă să ofere servicii clienților și chiar își poate pierde clienții. Întreruperea temporară a funcționării sistemelor informatice poate conduce la cheltuieli extraordinare pentru recuperarea și confirmarea informațiilor. Prin urmare, orice neactualizare și nedezvoltare a sistemelor informatice ce aparțin Băncii, într-un mod cât mai eficient cu putință față de concurenții săi, poate conduce la pierderea cotei de piață a acesteia. Deși

conducerea Băncii consideră că deține un program de securitate adecvat și un program pentru activitățile desfășurate în condiții de criză, inclusiv un duplicat al centrului de informații foarte bine echipat, nu există nicio siguranță că acestea vor fi suficiente pentru prevenirea problemelor, precum cele menționate mai sus, și nici nu există o garanție că operațiunile Băncii nu vor fi întrerupte în mod semnificativ.

Toate problemele menționate mai sus sau alte probleme privind sistemele informatice ale Băncii pot avea un efect negativ asupra activităților Băncii, îndeplinirii acestora și asupra poziției financiare a Băncii.

3. POLITICA DE REMUNERARE

Principiile privind remunerarea Băncii sunt structurate astfel încât să contribuie la guvernanța corporativă judicioasă și la gaestionarea riscurilor. TBI Bank EAD aplică Politica de remunerare în conformitate cu Legea pentru instituțiile de

credit și Ordonanța 4 din BNB privind cerințele pentru remunerare în cadrul băncilor, care constau în strategiile pentru activitățile comerciale, obiective, valori și dobânzi pe termen lung ale Băncii, prin încurajarea gestionării riscurilor în mod fiabil și eficient și nu stimulează comportamentul de asumare a riscurilor care depășesc nivelurile acceptabile pentru Bancă.

Principalul obiectiv al politicii este atragerea și reținerea personalului înalt calificat, motivarea acestora pentru obținerea de rezultate foarte bune la nivel de risc moderat șo conform intereselor pe termen lung ale Băncii și acționarilor acesteia. Aceasta se bazează pe transparență, prevenirea conflictelor de interese și egalitatea de tratament a angajaților, documentație, obiectivitate, principii fiabile de gestionare a riscurilor.

Politica stabilește principalele principii pentru formarea remunerației - fixă și variabilă, în conformitate cu obiectivul Băncii de a păstra proporția optimă dintre remunerația fixă și variabilă, la o cotă suficient de ridicată a remunerației fixe și în funcție de categoriile de personal, astfel încât să asigure o flexibilitate ridicată pentru remunerația variabilă, inclusiv posibilitatea de neacordare a plății. Pentru definirea remunerației, se vor avea în vedere nu numai rezultatele financiare, dar și normele de etică și valorile corporative prezente în Codul de Etică al Băncii și gestionarea fiabilă și eficientă a riscurilor.

4. DIVULGAREA INFORMAȚIILOR

Transparența și divulgarea promptă a informațiilor reprezintă un principiu-cheie pentru guvernanța corporativă. Banca menține un sistem de divulgare a informațiilor conform regulamentelor eficiente, care are ca scop furnizarea de informații în mod prompt, precis și inteligibil cu privire la evenimentele semnificative, permite luarea de decizii obiective și bine informate și asigură accesul egal la informații și nu tolerează abuzuri cu informații interne. Pentru divulgarea informațiilor, Banca se ghidează după principii de acuratețe, accesibilitate, egalitate, actualitate, integritate și regularitate.

Pe site-ul web al Băncii sunt publicate următoarele informații:

- Informații despre Bancă;
- Informații despre structura acționarului;
- Informații despre organele de conducere și structura Băncii;
- Declarațiile fiscale pentru cel puțin ultimii 3 ani financiari;
- Informații despre evenimente viitoare;
- Alte informații importante privind activitățile Băncii.

5. ACȚIONARI

TBI Bank EAD aplică o politică pentru furnizarea informațiilor către părțile interesate cu privire la activitățile sale. Aceste părți interesate includ persoane care nu sunt acționari, dar dețin un interes privind dezvoltarea economică a Băncii, precum creditorii, clienții, angajații, societatea și alții.

6. INFORMAȚII PRIVIND RESPECTAREA SUBSTANȚEI CODULUI DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ APROBAT DE VICE-PREȘEDINTELE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE ÎN ART. 100N, PARAGRAFUL 8 DIN LEGEA PENTRU OFERIREA DE VALORI MOBILIARE

TBI Bank (denumită în continuare „Banca”) nu este o societate comercială publică și nu are nicio obligație legală privind aplicarea prevederilor Codului Național de Guvernanță Corporatistă (NCGC) aprobat de Vicepreședintele Bursei de Valori din Bulgaria - Sofia. Cu toate acestea, politica corporatistă aparținând TBI Bank EAD este bazată pe guvernanță profesională și transparentă, conform standardelor recunoscute pe plan internațional, bunelor practici bancare și, acolo unde este necesar, conform principiilor adiacente ale NCGC. Întrucât Banca este o companie pe acțiuni cu proprietar unic, nu se vor aplica cerințele privind protejarea drepturilor acționarilor, publicarea și divulgarea informațiilor privind acționarii.

Codul Național de Guvernanță Corporatistă (NCGC) al TBI Bank EAD (denumit în continuare „Politica”) este documentul integral care conține standarde recunoscute de guvernanță bună și responsabilă și impunerea de reguli, criterii și mecanisme pentru funcția de guvernanță corporatistă a Băncii.

Principiile sunt stabilite în baza următoarelor documente interne ale Băncii:

- Statutul TBI BANK EAD;
- Politica de guvernanță corporatistă;
- Structura organizațională;
- Codul de etică al administratorilor și angajaților TBI Bank EAD;
- Politica de remunerare.

Obiectivul politicii este acela de a regla procesul de guvernanță corporatistă, drept unul din funcțiile-cheie ale activității comerciale și de a evidenția principiile fundamentale și cerințele privind menținerea și îmbunătățirea metodelor de

organizare și guvernare aparținând TBI Bank EAD. De asemenea, politica urmărește structurarea componentelor de bază, a funcțiilor și responsabilităților ce includ sistemul de guvernare corporatistă al Băncii. Implementarea sa contribuie la obiectivele și planurile care sunt în interesul Băncii, clienților, acționarilor, creditorilor, părților interesate din țară și din străinătate, precum și pentru facilitarea controlului eficient asupra utilizării precise a resurselor.

Politica definește principiile generale și mecanismele de guvernanță corporatistă ale Băncii, precum:

- Procesul de standardizare și armonizare a guvernanței corporatiste;
- Identificarea obiectivelor-cheie în cadrul liniei comerciale „Planificare și raportare".

Obiectivele stabilite de Comisia de administrare a Băncii determină indocatorii-cheie pentru performanțe precum creștere, rentabilitatea capitalului propriu, nivelul dispozițiilor, cota de piață, etc., ceea ce furnizează o bază pentru dezvoltarea planurilor concrete de afaceri și pentru corpurile de guvernanță - o posibilitate de a controla aceste planuri conform cu Politica.

7. Controlul intern include următoarele componente:

(a) mediul de control - o descriere a mediului de control poate fi găsită în secțiunea „Audit și control intern" din Declarația de Guvernanță Corporatistă.

(b) procesul de evaluare a riscurilor - descrierea evaluării și controlului riscurilor Băncii poate fi găsită în secțiunea „Audit și control intern" din Declarația de Guvernanță Corporatistă, precum și în secțiunea „Lichidități și Riscuri" din Raportul anual de gestiune .

(c) sistemul informativ, inclusiv procesele comerciale aferente relevante pentru raportarea financiară, și comunicarea - o descriere a sistemului informatic al Băncii poate fi găsită în Secțiunea 3 din Declarația de Guvernanță Corporatistă;

(d) activități de control - descrierea activităților de control ale Băncii poate fi găsită în secțiunea „Audit și control intern" din Declarația de Guvernanță Corporatistă, precum și în secțiunea „Lichidități și Riscuri" din Raportul anual de gestiune.

(e) monitorizarea curentă a controalelor - descrierea monitorizării curente și controlul riscurilor Băncii pot fi găsite în secțiunea „Audit și control intern" din Declarația de Guvernanță Corporatistă, precum și în secțiunea „Lichidități și Riscuri" din Raportul anual de gestiune.

NikolaySpasov
Director Executiv al TBI Bank EAD și Membru al Consiliului de administrație
Semnătură indescifrabilă
21 martie 2017
Ștampilă ovală

Raportul auditorului independent

Pentru acționarul unic al TBI BANK EAD

Raport privind Auditul Declarațiilor fiscale separate

Opinie

Am efectuat un audit asupra declarațiilor fiscale separate ale TBI BANK EAD (denumită în continuare „Banca"), care conțin bilanțul separat la 31 decembrie 2016 și declarația separată pentru venitul global, declarația separată a modificărilor de capital și declarația separată a fluxurilor de monetar pentru anul precedent și notele la declarațiile fiscale separate, inclusiv un rezumat al politicilor semnificative de contabilitate.

În opinia noastră, declarațiile fiscale separate anexate oferă o viziune fidelă și corectă a poziției financiare a Băncii, la data de 31 decembrie 2016, și a performanței fiscale și a fluxurilor de monetar pentru anul precedent, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (UE).

Baze pentru Opinie

Am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în temeiul acelor standarde sunt descrise în secțiunea raportului nostru*Responsabilitățile auditorului pentru auditul declarațiilor fiscale separate*. Noi suntem independenți de Bancă, conform Standardelor Internaționale de Etică ale Comisiei pentru contabili*Codul de etică pentru contabilii profesioniști (Codul IESBA)*alături de cerințele etice din Legea pentru auditul financiar independent (IFAA), care sunt relevante pentru auditul nostru asupra declarațiilor fiscale din Bulgaria, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice în temeiul cerințelor IFAA și a Codului IESBA. Considerăm că prin acest audit am obținut informații suficiente și necesare pentru a ne forma o opinie.

Alte chestiuni

Declarațiile fiscale separate ale Băncii pentru anul care s-a încheiat la data de 31 decembrie 2015 au fost supuse auditului de către un auditor care și-a exprimat opinia nemodificatăasupra declarațiilor fiscale separate din data de 31 martie 2016.

Alte informații decât declarațiile fiscale separate și raportul auditorului asupra acestora

Conducerea este responsabilă pentru celelalte informații. Prin alte informații se înțelege raportul de management, inclusiv informațiile despre activitatea Băncii ca intermediar de investiții și declarația de guvernanță corporatistă pregătită de conducere în conformitate cu prevederile Capitolului 7 din Legea contabilității, dar nu sunt incluse declarațiile fiscale separate și raportul auditorului la acestea.

Opinia noastră privind declarațiile fiscale separate nu acoperă celelalte informații și noi nu exprimăm nicio formă de concluzionare, cu excepția și în măsura specificată în mod explicit în raportul nostru.

În legătură cu auditul pe care l-am efectuat asupra declarațiilor fiscale separate, responsabilitatea noastră este să citim celelalte informații și, după aceea, să considerăm dacă celelalte informații sunt contrare din punct de vedere material față de declarațiile fiscale separate sau cunoștințele noastre obținute în cadrul auditului sau în alt mod par să fie incorect declarate din punct de vedere material. În cazul în care, în baza activității pe care am desfășurat-o, concluzionăm că există o incorectitudine materială privind celelalte informații, avem obligația de a raporta acest lucru.

Nu avem nimic de raportat în această privință.

Responsabilitățile conducerii și ale organismelor însărcinate cu guvernanța privind declarațiile fiscale separate

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea declarațiilor fiscale separate care oferă o viziune fiabilă și clară în conformitate cu IFRS, astfel cum a fost adoptat de UE și, pentru un astfel de control intern, conducerea va stabili dacă este necesar să permită pregătirea declarațiilor fiscale separate care nu conțin incorectitudini materiale, indiferent dacă acestea se datorează fraudelor sau unor erori.

În ceea ce privește pregătirea declarațiilor fiscale separate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, divulgând,dacă este necesar, chestiunile cu privire la continuarea activității și folosind prezumția continuității activității de contabilitate sau intenționând să lichideze Banca sau să înceteze operațiunile sau nu are nicio altă alternativă realistă decât să procedeze astfel.

Persoanele însărcinate cu guvernanța au obligația de a supraveghea procesul de raportare financiară a Băncii.

Responsabilitățile auditorului privind auditul declarațiilor fiscale separate

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile referitoare la declarațiile fiscale separate, în ansamblul lor, fără să conțină inconsistențe materiale, indiferent dacă acestea se datorează fraudelor sau erorilor, precum și emiterea unui raport al auditorului care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel înalt de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit efectuat în conformitate cu principiile ISA va detecta întotdeauna o inexactitate materială atunci când aceasta există. Înregistrările eronate pot apărea datorită fraudelor sau erorilor și sunt considerate drept materiale dacă, în mod separat sau împreună, se poate concretiza în mod rezonabil că influențează deciziile economice ale utilizatorilor, luate în temeiul acestor declarații fiscale separate.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu prevederile ISA, exercităm discernământul și competențele profesionale și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile privind inexactitățile materiale ale declarațiilor fiscale separate, indiferent dacă acestea se datorează fraudelor sau erorilor, proiectăm și efectuăm procedurile de audit care să răspundă acelor riscuri și obținem probe de audit care sunt suficiente și oferă o bază pentru opinia noastră. Riscul privind nedetectarea unei inconsistențe materiale rezultată din fraudă este mai ridicat comparativ cu riscul rezultat din erori, întrucât frauda poate implica coluziune, falsificare, omisiuni intenționate, reprezentări eronate sau suspendarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern referitoare la audit în scopul proiectării procedurilor de audit care corespund circumstanțelor, dar nu în scopul de exprimare a unei opinii asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm oportunitatea politicilor de contabilitate utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și divulgările corespunzătoare efectuate de conducere.
- Concluzionăm asupra oportunității oferite de conducere cu privire la continuarea activității și, în baza rezultatelor obținute în cadrul auditului, decidem dacă există incertitudini materiale față de evenimentele sau condițiile care pot cauza îndoieli semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există incertitudini materiale, avem obligația de a atrage atenția în raportul nostru de audit față de divulgările aferente din declarațiile fiscale separate sau, dacă aceste divulgări sunt inadecvate, trebuie să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data efectuării raportului de către auditor. Totuși, evenimentele sau condițiile viitoare pot determina Banca să își înceteze activitatea.
- Evaluăm prezentarea generală, structura și conținutul declarațiilor fiscale separate, inclusiv divulgările și constatăm dacă declarațiile fiscale separate reprezintă tranzacții și evenimente în cauză, într-unn mod care să asigure o prezentare fiabilă și corectă.

Comunicăm cu persoanele însărcinate cu guvernanța, printre altele, despre domeniul planificat și perioada de timp acordată pentru efectuarea auditului și despre concluziile auditului, inclusiv despre orice deficiență semnificativă privind controlul intern pe care o identificăm în timpul auditului.

De asemenea, oferim persoanelor însărcinate cu guvernanța o declarație prin care confirmăm că am respectat toate cerințele de etică relevante cu privire la independență și comunicăm cu aceste persoane toate chestiunile despre care se poate afirma că pot conduce la independența noastră și, acolo unde este cazul, despre garanțiile aferente.

Raport asupra altor cerințe legale și de reglementare

Chestiuni complementare ce vor fi raportate conform Legii contabilității

Pe lângă responsabilitățile noastre și raportările conform principiilor ISA descrise anterior în secțiunea *Alte informații decât cele din declarațiile fiscale și raportul auditorului la acestea* , în raport cu raportul conducerii, inclusiv informațiile privind activitatea Băncii ca intermediar pentru investiții și declarația de guvernanță corporativă, am executat și procedurile adăugate la procedurile obligatorii conform ISA, în conformitate cu Orientările organizației profesionale a contabililor publici autorizați și auditorilor înregistrați în Bulgaria, Institutul Contabililor Publici Autorizați (ICPA), document emis la data de 29 noiembrie 2016 / aprobat de Consiliul de administrație la data de 29 noiembrie 2016. Aceste proceduri fac referire la testarea existenței, formei și conținutului informațiilor care ne sprijină în formarea unei opinii cu privire la conținutul de divulgări și raportări prevăzute în Capitolul 7 din Legea contabilității și în Oferta publică din Legea contabilității aplicabilă în Bulgaria.

Opinie cu privire la prevederile Art. 37, paragraful 6 *din Legea contabilității* În baza procedurilor efectuate, opinia noastră este următoarea:

a) Informațiile incluse în raportul conducerii referitoare la exercițiul financiar pentru care au fost pregătite declarațiile fiscale sunt conforme cu informațiile incluse în declarațiile fiscale separate.

b) Raportul conducerii a fost pregătit în conformitate cu cerințele Capitolului 7 din Legea contabilității.
c) Declarația de guvernanță corporativă referitoare la exercițiul financiar pentru careau fost pregătite declarațiile fiscale, prezintă informațiile obligatorii conform Capitolului 7 din Legea contabilității și Art.100 litera m), paragraful 8 din Legea pentru oferte publice și garanții.

Societate de audit Ernst & Young Audit 00D:

MilkaNatcheva-Ivanova
Reprezentant legal
Semnătură indescifrabilă

NikolayGarnev
Auditor înregistrat responsabil de audit *Semnătură indescifrabilă*

Sofia, Bulgaria
22 martie 2017

Declarație separată a rezultatului global
pentru anul încheiat 31 decembrie 2016

	Note	Pentru anul încheiat 31 decembrie 2016	
		2016	**2015**
Venitul din dobânzi	4	64.618	53.514
Cheltuieli din dobândă	4	(5.978)	(8.689)
Venit net din dobânzi		**58.640**	**44.825**
Venit din taxe și comisioane	5	12.170	17.122
Cheltuieli din taxe și comisioane	5	(2.244)	(3.073)
Venit net din taxe și comisioane		**9.926**	**14.049**
Câștig net din tranzacții	6	851	9.180
Alte cheltuieli operaționale	7	(36.203)	(30.880)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	16	(6.448)	(6.470)
Deprecierea altor active		(27)	-
Pierderi din instrumente derivate	2b	(885)	(767)
Alte venituri operaționale		571	751
Profit înainte de impozitare		**26.425**	**30.688**
Impozit pe profit	9	(2.507)	(2.585)
Profit pentru întregul an		**23.918**	**28.103**
Alte elemente ale rezultatului global			
Alte elemente ale rezultatului global vor fi reclasificate la profit și pierderi în perioadele ulterioare:			
Diferențe de schimb valutar rezultate din traducerea declarațiilor fiscale privind operațiunile străine	29	4	16
Câștig net / (pierderi) din activele financiare disponibile în vederea vânzării	29	131	(54)
Alte venituri globale pentru întreaga perioadă, fără impozite		**135**	**(38)**
Venituri globale totale pentru întregul an		**24.053**	**28.065**

NikolayGarnev

Director General și Membru al Consiliului de conducere

21 martie 2017

Semnătură indescifrabilă

Nora Petkova
Director General și Membru al Consiliului de supraveghere

Semnătură indescifrabilă

YordanStoyanov
Specialist în declarații

Semnătură indescifrabilă

Notele de la paginile 11 - 76 reprezintăo parte integrală a declarațiilor fiscale separate atașate.
Ștampilă dreptunghiulară, semnătură indescifrabilă

Bilanț separat

la 31 decembrie 2016	Note	La data de 31 Decembrie	
		2016	**2015**
ACTIVE			
Numerar în casierie și bilanțuri în băncile centrale	10	66.399	109.616
Plasamente cu alte bănci	11	105.681	38.379
Active financiare deținute pentru tranzacționare	12	1.019	**-**
Active financiare deținute pentru vânzare	13	10.764	11.878
Alte active	22	10.092	10.414
Creanțe privind impozitul curent		104	71
Împrumuturi acordate clienților	15	350.998	311.437
Investiții păstrate până la scadență	14	8.081	-
Investiții în filiale	21	11.148	11.157
Active necorporale	19	1.406	1.634
Proprietate și echipament	20	11.339	11.764
Active imobilizate deținute în vederea vânzării	18	17.222	8.955
Total active		**594.253**	**515.305**
PASIVE			
Derivate	2b	31	17
Depozite de la bănci	23	5.879	24.675
Depozite de la clienți	24	441.860	371.461
Alte împrumuturi	25	924	4.324
Alte pasive	26	11.986	8.308
Total pasive		**460,680**	**408.785**
CAPITAL			
Capital social	29	81.600	78.600
Rezerve statutare	29	7.168	4.349
Rezervă de reevaluare	29	89	(42)
Rezerva de conversie valutară	29	24	20
Profit acumulat		44.692	23.593
Capital total		**133.573**	**106.520**
Total pasive și capital		**594.253**	**515.305**

NikolayGarnev

Director General și Membru al Consiliului de conducere

Nora Petkova
Director General și Membru al Consiliului de supraveghere

Semnătură indescifrabilă

YordanStoyanov
Specialist în declarații

Semnătură indescifrabilă

21 martie 2017

Semnătură indescifrabilă

Notele de la paginile 11 - 76 reprezintăo parte integrală a declarațiilor fiscale separate atașate.
Ștampilă dreptunghiulară, semnătură indescifrabilă

Declarație separată privind modificările de capital
pentru anul încheiat 31 decembrie

2016

	Capital social (Nota**29**)	Rezerve statutare (Nota**29**)	Rezerva de reevaluare (Nota**29**)	Rezerva din conversia valutară (Notă **29**)	Câștig/(pierderi) Câștiguri reținute	Total
La1ianuarie2016	**78.600**	**4.349**	(42)	**20**	**23.593**	**106.520**
Alte venituri globale	-	-	131	4	-	**135**
Profit pentru întregul an	-	-	-	-	23.918	**23.918**
Total profit pentru întregul an	-	-	**131**	**4**	**23.918**	**24.053**
Transfer de rezervă	-	2.819	-	-	**(2.819)**	-
Creșteri de capital	3.000	-	-	-	-	**3.000**
La data de **31** decembrie **2016**	**81.600**	**7.168**	**89**	**24**	**44.692**	**133.573**
La**1** ianuarie**2015**	**70.400**	**2.596**	**12**	**4**	**(2.757)**	**70.255**
Alte venituri globale	-	-	(54)	16	-	**(38)**
Profit pentru întregul an	-	-	-	-	28.103	**28.103**
Total profit pentru întregul an	-	-	**(54)**	**16**	**28.103**	**28.065**
Transfer de rezervă	-	1.753	-	-	(1.753)	-
Creșteri de capital	8.200	-	-	-		**8.200**
La data 2015	**78.600**	**4.349**	(42)	**20**	**23.593**	**106.520**

NikolayGarnev

Director General și Membru al Consiliului de conducere

21 martie 2017

Semnătură indescifrabilă

Nora Petkova
Director General și Membru al Consiliului de supraveghere

Semnătură indescifrabilă

YordanStoyanov
Specialist în declarații

Semnătură indescifrabilă

Notele de la paginile 11 - 76 reprezintăo parte integrală a declarațiilor fiscale separate atașate.
Ștampilă dreptunghiulară, semnătură indescifrabilă

Declarație separată a fluxurilor de monetar pentru anul care se termină la data de 31 decembrie 2016

	Note	**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016**	
Profit pentru întregul an		**23.918**	**28.103**
Ajustări pentru reconcilierea profitului după impozitarea fluxurilor nete de monetar *Nemonetare*			
Deprecierea activelor financiare	16	6.448	6.470
Deprecierea activelor imobilizate deținute în vederea vânzării		27	-
Depreciere și amortizare	19,20	1.615	1.421
Taxe plătite			**7**
Pierdere netă din tranzacțiile cu active necurente deținute în vederea	6	(45)	9
Dispoziții păstrate neutilizate	26	108	51
Pierderi din disponibilități în valută nerealizate	6	236	276
Fluxuri de monetar în activități operaționale înainte de modificarea activelor și pasivelor operaționale		**32.307**	**36.337**
(Creșterea) netă / diminuarea rezervelor statutare în băncile centrale	10	(8.807)	1.356
Creștere netă / (diminuare) în împrumuturile bancare > 3 luni		(8.805)	-
(Creștere) netă a împrumuturilor către clienți	15	(46.588)	(32.084)
Diminuare netă / (creștere) a activelor financiare disponibile în	13	1.102	(10.769)
(Creștere) netă a tranzacțiilor cu active necurente deținute în vederea		(5.381)	(8.073)
(Creștere) netă a derivatelor		(14)	(4)
(Creștere) netă a activelor financiare deținute în vederea		(1.005)	-
Scădere netă a celorlalte active		**247**	1.422
Creștere netă / (diminuare) a depozitelor din bănci	23	(18.796)	15.693
Creștere netă / (diminuare) a depozitelor clienților	24	70.581	(15.900)
Creștere netă a celorlalte active	26	4.051	1.604
Fluxuri de monetar nete de la / (utilizate în) activitățile operaționale		**18.892**	**(10.418)**

(Se continuă pe pagina următoare)

Notele de la paginile 11 - 76 reprezintă o parte integrală a declarațiilor fiscale separate atașate.
Ștampilă dreptunghiulară, semnătură indescifrabilă

Declarație separată a fluxurilor de monetar
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 (continuare)

		2016	2015
Fluxuri de monetar rezultate din activități de investire			
Achiziții de active financiare păstrate până la scadență	14	(8.081)	
Plăți aferente investițiilor în filiale	21	(2.943)	(11.157)
Achiziționarea de active necorporale	19	(410)	(843)
Venituri din cedarea proprietăților și echipamentului	20	15	-
Achiziționarea de proprietăți și echipament	20	(600)	(703)
Fluxuri de monetar nete utilizate în activitățile de investire		**(12,019)**	**(12,703)**
Fluxuri de monetar rezultate din activități de finanțare			
Plăți primite pentru alte împrumuturi	25	-	1.209
Plăți făcute pentru alte împrumuturi	25	(3.400)	(4.333)
Creșterea de capital social	29	3.000	8.200
Fluxuri de monetar nete (utilizate în) / rezultate din activități de finanțare		**(400)**	**5.076**
Creștere netă a monetarului și echivalentelor de monetar		**6.473**	**(18.045)**
Monetar și echivalente de monetar la începutul perioadei	30	116.470	134.515
Monetar și echivalente de monetar la sfârșitul perioadei	30	**122.943**	**116.470**

	pentru anul încheiat la data de 31 Decembrie	
Fluxuri de monetar aferente dobânzilor și dividendelor	**2016**	**2015**
Dobânda plătită	(6.902)	(9.347)
Dobânda primită	66.440	57.849
Divident primit	-	5

NikolayGarnev

Director General și Membru al Consiliului de conducere

21 martie 2017

Semnătură indescifrabilă

Nora Petkova
Director General și Membru al Consiliului de supraveghere

Semnătură indescifrabilă

YordanStoyanov
Specialist în declarații

Semnătură indescifrabilă

Notele de la paginile 11 - 76 reprezintă o parte integrală a declarațiilor fiscale separate atașate.
Ștampilă dreptunghiulară, semnătură indescifrabilă

31 Decembrie 2016
Toate valorile sunt exprimate în mii de leva bulgărești, cu excepția unor dispoziții contrare.

Note la declarațiile fiscale separate

1. Informații generale și politici contabile

TBI Bank EAD (denumit în continuare „Banca") a fost înființată la data de 11 noiembrie 2002 ca o societate pe acțiuni cu un sistem de conducere organizat pe două nivele, sub numele de West - East Bank AD, având următorii acționari: Aktiva Holding B.V., Factor Bankad.d. și LB Maxima D.O.O. La data de 28 august 2003, Banca a fost înregistrată la Tribunalul de primă instanță din Sofia ca o societate pe acțiuni, CUI 131134023, după primirea autorizației de la Banca Națională a Bulgariei conform căreia Banca putea presta servicii bancare la 13 august 2003. Banca a început să desfășoare operațiuni la data de 1 octombrie 2003. În anul 2006, Nova LjubljanskaBankad.d. a cumpărat 97.01% din capitalul social al Băncii: la data de 14 aprilie 2006 - 72.51 %, iar ulterior, la data de 28 decembrie 2008 cealaltă parte de 24.50 % din capital. Numele Băncii a fost inițial modificat în NLB Banka West - East AD, și ulterior în NLB Banka Sofia AD. Până la jumătatea anului 2011, Banca, încă sub numele NLB Banka Sofia AD, era controlată de Nova LjubljanskaBankad.d., care deținea 97,01% din acțiuni. Partea restantă de 2,99% de acțiuni era deținută de Factor Bankad.d.

La sfârșitul lunii iulie 2011, TBIF Financial Services B.V., cu sediul înregistrat în Olanda, a cumpărat 100% (38.399.001 acțiuni) capitalul Băncii. Forma juridică a Băncii a fost modificată - din societate pe acțiuni, aceasta a fost transformată în societate pe acțiuni cu proprietar unic. În octombrie 2011, capitalul Băncii a crescut cu BGN 8.001 mii, iar la sfârșitul lunii noiembrie 2011 numele Băncii a fost modificat în TBI Bank EAD. La data de 31 decembrie 2016, capitalul Băncii are o valoare de BGN 81.600
81,600 mii, distribuit în 81.600,000 acțiuni ordinare dematerializate cu o valoare egală de BGN 1 fiecare.

În septembrie 2012, biroul central al Băncii a fost mutat într-un sediu nou înregistrat, după cum urmează; Sofia, Str. DimitarHadzhikotzev nr.52-54. Operațiunile Băncii sunt conduse de biroul central din Sofia, sucursala din București, 162 de birouri și stații de lucru externalizate. La sfârșitul anului 2012, Banca a obținut autorizația emisă de Banca Națională a Bulgariei pentru deschiderea unei filiale în Republica România și a lansat etapele necesare pentru coordonarea, provizionarea tehnică și a resurselor pentru operațiunile privind începerea ulterioară a activității desfășurate de sucursală. Sucursala și-a lansat operațiunile în anul 2013, concentrându-se pe oferirea de finanțări pentru persoane fizice și juridice.

Societatea-mamă a Băncii este Tirona Limited, Cipru. Societatea-mamă caută oportunități de investire în servicii financiare, în special servicii bancare, gajuri și finanțări ale consumatorilor, gestionarea activelor și servicii de consultanță în Europa Centrală și de Est și în câteva foste republici federale ale Uniunii Sovietice. Ultima bancă-mamă este 4Finance, cu sediul înregistrat în Letonia. Obligațiunile companiei sunt cotate la bursa de valori din Frankfurt, Irlanda și Nasdaq Stockholm.

La data de 31 decembrie 2016, Banca deținea pachetul de control al TBI CREDIT IFN S.A., cu locul de desfășurare a activității și țara de înregistrare în România, TBI RENT EAD, cu locul de desfășurare a activității și țara de înregistrare în Bulgaria și TBI Leasing INF S.A., cu locul de desfășurare a activității și țara de înregistrare în Polonia.

Politica Băncii este efectuarea tuturor investițiilor în sucursale, cu costuri în declarațiile fiscale separate. Dividendele sunt recunoscute drept venit în momentul în care apare posibilitatea ca Banca să aibă dreptul de a le primi.

31 Decembrie 2016
Toate valorile sunt exprimate în mii de leva bulgărești, cu excepția unor dispoziții contrare.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

Declarațiile fiscale însoțitoare nu reprezintă declarații fiscale consoidate, conform art. 37, paragraful 2 din Legea contabilității și Standardele Internaționale de Contabilitate ***10 Declarații fiscale consolidate.*** Banca pregătește declarațiile financiare consolidate în conformitate cu IFRS 10 și legislația bulgară. Aceste declarații fiscale consolidate sunt disponibile pe**www.tbibank.bg**. Pentru obținerea de informații complete despre poziția financiară, performanță și modificările privind poziția financiară a Grupului în ansamblul său, declarațiile fiscale însoțitoare trebuie citite de utilizatorii săi împreună cu declarațiile financiare consolidate de până la data și pentru exercițiul financiar care se termină la data de 31 decembrie 2016, perioadă pentru care aceste declarații fiscale sunt disponibile.

Banca este administrată de Consiliul de administrație, sub controlul unui Consiliu de supraveghere. La data de 31 decembrie 2016, Consiliul de administrație include patru membri aleși de Consiliul de supraveghere, cu un mandat de cinci ani. Trei din membrii Consiliului de administrație au funcția de directori executivi, iar Banca este reprezentată de cei doi directori executivi împreună. Consiliul de supraveghere este format din cel puțin dar nu mai mult de șapte membri, cu un mandat de 5 ani. Persoanele responsabile pentru guvernanța globală sunt prezentate de Comitetul de audit (Ariel Hason, Peter Barron și Dmitri Kislyakov) și de Consiliul de supraveghere (Ariel Hason, Valentin AngelovGalabov, RieranDonnelly, Nicholas John Philpott și Gauthier Van Weddingen) al Băncii.

Declarațiile fiscale separate însoțitoare, precum și declarațiile fiscale consolidate au fost aprobate de Consiliul de administrație al Băncii în temeiul deciziei din 14 martie 2017.

Următoarea notă prezintă politici contabile semnificative în conformitate cu care au fost pregătite declarațiile fiscale, în măsura în care acestea nu au fost divulgate încă în notele precedente. Aceste politici au fost aplicate pentru toți anii prezentați, cu excepția cazului în care se specifică altfel.

Bază pentru pregătirea declarațiilor fiscale Declarație de conformitate
Declarațiile fiscale însoțitoare au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și interpretările emise de Comisia pentru Interpretări IFRS (IFRIC), astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeană. Cadrul de raportare „IFRS astfel cum a fost adoptat de Uniunea Europeană" reprezintă în mod esențial baza națională de contabilitate definită „IAS, astfel cum a fost adoptată de UE", stipulată în Legea contabilității din Bulgaria și definită în paragraful 8 al prevederilor suplimentare.

Declarațiile fiscale au fost pregătite pe baza costului istoric, cu excepția următoarelor:

- Disponibilitățile pentru activele financiare, activele și pasivele financiare păstrate pentru comercializare (inclusiv instrumentele derivate), anumite clase de proprietate, active financiare la valoarea lor reală prin profit și pierderi și proprietăți de investiție - măsurate la valoarealor reală;
- Active imobilizate deținute în vederea vânzării - măsurate la valoarea lor reală fără costul de eliminare;

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

b Modificări ale politicilor contabile și informații aplicabile perioadelor de raportare de la sfârșitul anului financiar 31 decembrie 2016

Compararea datelor

Declarațiile fiscale oferă date de comparație cu privire la perioada precedentă.
În scopul obținerii unei prezentări mai clare, conducerea Băncii a considerat necesar și a revizuit prezentarea din perioada precedentă a anumitor articole din declarațiile fiscale separate. Revizia se referă la furnizarea declarațiilor privind venitul global, declarația privind modificarea capitalului, declarațiile pentru fluxul de monetar, gestionarea riscului financiar și notele la declarațiile fiscale. Reclasificările care au fost efectuate nu au niciun efect asupra poziției financiare, rezultatele de operare și fluxurile de monetar.

Politicile contabile aplicate de către Bancă sunt conforme cu cele aplicate în timpul perioadei de raportare precedente, cu excepția IFRS modificate adoptate la data de 1 ianuarie 2016.

IAS 16 Imobilizări corporale și IAS 38 Imobilizări necorporale (Amendamente): Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare
Amendamentele clarifică principiile IAS 16 și IAS 38, conform cărora venitul reflectă un model de beneficii economice generate din operarea unei activități comerciale (din care face parte creanța), decât beneficiile economice care sunt consumate prin utilizarea creanței. Ca rezultat, ponderea veniturilor generate în veniturile globale care se preconizează a fi generate, nu pot fi utilizate pentru deprecierea imobilizărilor corporale sau pentru amortizarea activelor necorporale. Amendamentele nu au niciun efect asupra poziției financiare a Băncii.

IAS 16 Imobilizări corporale și IAS 41 Agricultură (Amendamente): Plante productive
Conform amendamentelor, plantele productive se includ în domeniul IAS 16 și se supun tuturor cerințelor din acest domeniu. Acesta include capacitatea de a alege între modelul de costuri și modelul de reevaluare pentru evaluarea ulterioară. Produsele agricole ale plantelor productive (ex. fructele care cresc în copaci) rămân în continuare în domeniul LAS 41. Subvențiile guvernamentale pentru plantele productive sunt contabilizate pe baza prevederilor LAS 20 Contabilitate pentru subvenții guvernamentale și prezentarea informațiilor pentru asistență guvernamentală, în loc de IAS 41. Amendamentele nu au niciun efect asupra poziției financiare a Băncii.

IAS 19 Beneficiile angajaților (Modificate): Contribuțiile angajaților
Modificarea se aplică la contribuțiile de la angajați sau terți pentru planurile de beneficii definite. Obiectivul modificării constă în simplificarea contabilității pentru contribuțiile care sunt independente de numărul de ani de muncă ai angajatului, spre exemplu, contribuțiile angajatului care sunt calculate conform unui procent fix din salariu. Amendamentul nu are niciun efect asupra poziției financiare sau performanței Băncii.

IFRS 11 Angajamente comune (Modificare): Contabilitate pentru achizițiile de interese în operațiuni comune
Modificarea adaugă o nouă orientare asupra modului de contabilizare a achiziției de interese în operațiuni comune care constituie o activitate comercială conform IFRS. Banca nu a înregistrat nicio tranzacție în domeniul acestui amendament.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

b Modificări ale politicilor contabile și informații aplicabile perioadelor de raportare de la sfârșitul anului financiar 31 decembrie 2016 (continuare)

IFRS 10, IFRS 12 și IAS 28: Entități de investiții: Aplicarea excepției de consolidare (Amendamente):
Amendamentele clarifică faptul că scutirea de la prezentarea unor declarații fiscale consolidate se aplică pentru entitățile-mamă care sunt filiale ale unor entități de investiție, în momentul în care entitățile de investiție își măsoară toate filialele la valoarea reală a acestora. De asemenea, amendamentele clarifică faptul că numai o filială care nu reprezintă o entitate de investiție și oferă servicii de asistență pentru o entitate de investiții este consolidată. Toate celelalte filiate ce aparțin unei entități de investiție sunt evaluate la valoarea justă. Amendamentele la IAS 28 „Investiții în asociații și asociații în participațiune" permit investitorului, atunci când aplică metoda capitalului, să rețină evaluarea valorii juste aplicate de entitatea de investiție asociată sau de asocierea în participație la interesele față de filiale. Adoptarea amendamentelor nu a produs niciun efect asupra poziției financiare sau performanței Băncii.

IAS 1 Prezentarea declarațiilor fiscale: Inițiativa de dezvăluire a informațiilor (Amendament)
Amendamentele la IAS 1 „Prezentarea declarațiilor fiscale" încurajează companiile să aplice un demers profesional în ceea ce privește determinarea informațiilor care trebuie prezentate și modul de structurare a acestora în cadrul declarațiilor fiscale. Acestea mai degrabă clarifică cerințele existente IAS 1 decât le modifică semnificativ. Amendamentele fac referire la principiul de materialitate, ordinea notelor, subtotaluri și dezagregare, politici contabile și prezentarea articolelor având un venit global diferit (OCI) ce rezultă din investițiile contabilizate de capital. Amendamentele la IAS 1 afectează doar prezentarea și nu au niciun impact asupra poziției financiare a Băncii sau asupra performanței acesteia.

IAS 27 Declarații fiscale separate (Modificare)
Amendamentul permite entităților să folosească metoda capitalului în declarațiile financiare separate, pentru contabilizarea investițiilor în filiale, asociații în participațiune și asociații. Banca măsoară în costuri investițiile personale în filiale.

Îmbunătățirile anuale pentru Ciclul IFRS 2010-2012

Mai jos va fi prezentat sumarul amendamentelor și standardelor aferente:

- IFRS 2 - Plățile pe bază de acțiuni - au fost modificate definițiile „condiții pentru intrarea în drepturi" și „condiție de piață" și au fost adăugate definițiile „condiție de performanță" și „condiție de serviciu";
- IFRS 3 - Combinări de întreprinderi - clarificarea contabilității pentru plata contravalorii contingente rezultate din combinarea întreprinderilor;
- IFRS 8 - Segmente operaționale - prezentare suplimentară a raționamentului conducerii privind segmentele operaționale a agregatelor și clarificarea privind reconcilierea activelor din segmentele totale la activele entității;
- IFRS 13 - Evaluarea valorii juste - clarificarea interacțiunii cu IFRS9 în ceea ce privește creanțele pe termen scurt și datoriile;
- IAS 16 - Imobilizări corporale - s-a modificat starea conform căreia atunci când un articol al imobilizărilor corporale este reevaluat, valoarea contabilă brută este ajustată în conformitate cu reevaluarea valorii contabile, în timp ce deprecierea acumulată este calculată ca diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea contabilă, după considerarea pierderilor acumulate din depreciere;
- IAS 24 - Informații privind părțile afiliate - s-a clarificat faptul că o entitate de conducere care oferă servicii-cheie de conducere unei entități de raportare este considerată parte afiliată; este obligatorie prezentarea informațiilor despre taxa serviciilor care a fost sau va fi plătită;
- IAS 38 - Imobilizări necorporale - aceeași modificare ca la IAS 16 de mai sus.

Adoptarea amendamentelor de mai sus la standarde nu are niciun efect asupra declarațiilor fiscale ale Băncii.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

b Modificări ale politicilor contabile și informații aplicabile perioadelor de raportare de la sfârșitul anului financiar 31 decembrie 2016(continuare)

Îmbunătățirile anuale pentru Ciclul IFRS 2012-2014

Mai jos va fi prezentat sumarul amendamentelor și standardelor aferente:

- IFRS 5 Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte - clarificare conform căreia modificarea de la o metodă de eliminare la alta (prin vânzare sau prin distribuirea la proprietari) nu trebuie considerată un nou plan de eliminare, ci mai degrabă o continuare a planului original;
- IFRS 7 Instrumente financiare: Informații prezentate - prevede exemple de implicare continuă în activele financiare și clarifică informațiile prezentate obligatorii în cadrul raportului financiar interimar;
- IAS 19 Beneficiile angajaților - prevede clarificarea privind determinarea ponderii de reducere a obligațiilor pe termen lung;
- IAS 34 Raportare financiară interimară - prevede clarificarea prezentărilor de informații interimare obligatorii: acestea trebuie să fie prezentate în declarațiile financiare interimare sau încorporate prin trimitere la alte informații financiare interimare (ex. în raportul de management) care este disponibil pentru utilizatori în aceiași termeni precum declarațiile financiare interimare și în același timp.

Adoptarea amendamentelor de mai sus la standarde nu are niciun efect asupra declarațiilor fiscale ale Băncii.

c Standarde emise dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate

IFRS 9

Instrumente financiare: Clasificare și măsurare

Standardul intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de adoptare anticipată. Versiunea finală a IFRS 9 reflectă toate fazele proiectului pentru instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 „Instrumente financiare": Recunoaștere și măsurare și toate versiunile precedente ale IFRS 9. Standardul introduce noi cerințe pentru clasificare și măsurare, pierderi și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Banca va analiza și va evalua impactul pe care îl are noul standard asupra poziției financiare viitoare sau asupra performanței. În urma discuțiilor purtate cu reprezentanții consultanților externi, Banca va încheia un contract de consultanță și asistență specializată cu privire la introducerea standardului la data de 1 ianuarie 2018. Banca a inițiat proiectul IFRS 9, prin care vor fi definiți parametrii PD și LGD. Orice impact va fi evaluat.

IFRS 15 Venituri din contractele încheiate cu clienții

Standardul intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de aplicare anticipată. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica câștigurilor provenite din încheierea contractelor cu clienții (cu excepții limitate), indiferent de tipul de tranzacție a venitului sau de industrie. Cerințele standardului se vor aplica și pentru recunoașterea și măsurarea câștigurilor și pierderilor din vânzarea activelor nefinanciare care nu reprezintă un rezultat al activităților ordinare ale entității (ex. vânzările de imobilizări corporale sau necorporale). Va fi necesară prezentarea de informații amănunțite, inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informații despre obligațiile de performanță; modificări ale activelor contractuale și bilanțurile conturilor de pasiv dintre perioade și evaluările-cheie și estimările. Banca nu a analizat încă și nu a evaluat impactul pe care îl are noul standard asupra poziției financiare viitoare sau asupra performanței.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1. Informații generale și politici contabile (continuare)

c Standarde emise dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate (continuare)

IFRS 15 Venituri din contractele încheiate cu clienții (Clarificări)
Clarificările se aplică pentru perioadele anuale care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de aplicare anticipată. Obiectivul clarificării este acela de a stabili în mod clar intențiile LASB în ceea ce privește dezvoltarea cerințelor din IFRS 15 *Câștiguri din contractele încheiate cu clienții,* în special contabilizarea pentru identificarea respectării obligațiilor care modifică expresia principiului „identificabil separat", considerațiile mandantului versus mandatar, inclusiv evaluarea conform căreia o entitate este mandatar sau mandant, precum și aplicarea principiului de control și licențe pentru a oferi asistență suplimentară pentru contabilizarea proprietății intelectuale și a redevențelor. De asemenea, clarificările oferă avantaje practice suplimentare pentru entitățile care fie aplică principiile IFRS 15 integral în mod restrospectiv sau aleg să aplice abordarea modificată a retrospectivei. Aceste clarificări nu au fost aprobate încă de UE. Banca va analiza și va evalua impactul pe care îl au aceste clarificări asupra poziției financiare viitoare sau asupra performanței.

IFRS 16 LEASING FINANCIAR
Standardul intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile privind recunoașterea, măsurarea, înfățișarea și prezentarea informațiilor despre ambele părți din contractele de închiriere, ex. clientul („locatar") și furnizorul („locator"). Noul standard îi obligă pe locatari să recunoască în bilanțuri cea mai mare parte a închirierilor și să dețină un model unic de contabilitate pentru toate tipurile de închirieri, cu anumite excepții. Contabilitatea locatorului va rămâne substanțial neschimbată. Standardul nu a fost încă adoptat de UE. Banca va analiza și va evalua impactul pe care îl are noul standard asupra poziției financiare viitoare sau asupra performanței acesteia.

Amendamente în IFRS 10 Declarații fiscale consolidate și IAS 28 Investiții în asociații și asocieri în participațiune: Vânzarea sau contribuția la active dintre un investitor și asociatul său sau asocieri în participațiune
Amendamentele prezintă o inconsistență recunoscută între prevederile din IFRS 10 și cele din IAS 28, cu privire la vânzarea sau fuziunea de active dintre un investitor și asociatul său sau asocierile în participațiune. Un câștig sau o pierdere globală sunt recunoscute în momentul în care o tranzacție implică o activitate comercială sau un câștig sau o pierdere sunt recunoscute atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o activitate comercială. IASB a amânat data intrării în vigoare a acestui amendament, ceea ce prelungește în mod nelimitat rezultatul proiectului de cercetare privind metoda contabilă a punerii în echivalență. Amendamentele nu au fost aprobate încă de UE. Nu este de așteptat ca aceste amendamente să aibă un impact asupra poziției financiare și performanței Băncii.

IAS 12 Perceperea impozitului pe venit (Amendamente): Recunoașterea creanțelor privind impozitul amânat pentru pierderile nerealizate Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep sau continuă după data de **1** ianuarie**2017,** care permit o aplicare anticipată. Obiectivul acestor amendamente este acela de a clarifica procedurile contabile pentru creanțele privind impozitul amânat pentru pierderile nerealizate în scopul prezentării diversității în practică pentru aplicarea prevederilor IAS **12** Perceperea impozitului pe profit. Aspectele specifice în care diversitatea în practică a existat fac referire la existența unei diferențe deductibile temporare în cazul unei reduceri a valorii juste, pentru recuperarea unei active pentru o valoare mai mare deât valoarea contabilă, în limita probabilității că va exista profit impozabil viitor și combinat contra evaluare separată. Aceste amendamente nu au fost aprobate încă de UE. Nu este așteptat ca aceste amendamente să fie relevante pentru Bancă.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1. Informații generale și politici contabile (continuare)
c Standarde emise dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate (continuare)

IAS 7 Declarație privind fluxurile de monetar (Amendamente): Inițiativa de prezentare a informațiilor
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2017, prin permisiunea de aplicare anticipată. Aceste amendamente au rolul de a permite utilizatorilor declarațiilor fiscale să evaluaze modificările aduse pasivelor care rezultă din activitățile financiare. Amendamentele impun entităților furnizarea de informații care permit investitorilor să evalueze modificările aduse pasivelor care rezultă din activitățile financiare, inclusiv modificările apărute din fluxurile de monetar și modificările nemonetare. Aceste amendamente nu au fost aprobate încă de UE. Nu este de așteptat ca aceste amendamente să aibă un impact asupra poziției financiare și performanței Băncii.

IFRS 2 Plata pe bază de acțiuni (Amendamente): Clasificarea și măsurarea tranzacțiilor de plată pe bază de acțiuni
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de aplicare anticipată. Amendamentele prevăd cerințe asupra contabilității pentru efectele condițiilor pentru intrarea în drepturi și condițiilor în care nu se produce intrarea în drepturi cu privire la măsurarea tranzacțiilor cu plata pe bază de acțiuni decontate în numerar, pentru tranzacțiile pe bază de acțiuni cu decontare netă pentru reținerea obligațiilor de impozit și pentru modificările aduse termenilor și condițiilor pentru plata pe bază de acțiuni care modifică clasificarea tranzacțiilor de la cele decontate în numerar la cele cu decontare în instrumente de capitaluri proprii. Aceste amendamente nu au fost aprobate încă de UE. Nu este de așteptat ca aceste amendamente să aibă un impact asupra poziției financiare și performanței Băncii.

IFRS 4 Contracte de asigurări (Amendamente): Se aplică IFRS 9 Instrumente financiare cu IFRS 4 Contracte de asigurări
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2018. Aceste amendamente au rolul de a prezenta aspecte care apar din datele diferite ale IFRS 9 Instrumente financiare și contractele standard ulterioare de asigurări IFRS 17 Contracte de asigurări. Entitățile care emit contractele de asigurări vor putea să adopte în continuare IFRS 9 la data de 1 ianuarie 2018. Amendamentele introduc două opțiuni alternative pentru entitățile care emit contracte în temeiul IFRS 4, în special o excepție temporară și o abordare suprapusă. Excepția temporară permite entităților să amâne data de implementare a IFRS 9. Abordarea suprapusă permite unei entități care aplică IFRS 9, începând cu anul 2018, să elimine din profit și pierderi efectele anumitor nepotriviri contabile care pot apărea din aplicarea IFRS 9 înainte de aplicarea IFRS 17. Aceste amendamente nu au fost aprobate încă de UE. Nu este de așteptat ca aceste amendamente să aibă un impact asupra poziției financiare și performanței Băncii.

IFRIC 22 Tranzacțiile efectuate în valută și considerarea avansului
Interpretarea intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de aplicare anticipată. Interpretarea prezintă modul de stabilire a datei la care a fost efectuată tranzacția în scopul determinării cursului de schimb pentru utilizarea recunoașterii inițiale a unei active aferente, cheltuială sau venit (sau parte din acestea) pentru derecunoașterea unei active nemonetare sau a unei pasive nemonetare ce derivă din plata sau primirea avansului în monedă străină. Interpretarea nu a fost aprobată încă de UE. Banca se află în procesul de evaluare a impactului pe care îl are noua interpretare asupra poziției financiare viitoare sau asupra performanței.

IAS 40 Investiții imobiliare (Amendamente): Transferuri de investiții imobiliare
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep și continuă după data de 1 ianuarie 2018, prin permisiunea de aplicare anticipată. Amendamentele clarifică transferurile de proprietate la sau de la investițiile imobiliare, atunci când există o modificare în utilizarea unei astfel de investiții, cu prezentarea de probe. Aceste amendamente nu au fost aprobate încă de UE. Nu este de așteptat ca aceste amendamente să aibă un impact asupra poziției financiare și performanței Băncii.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1. Informații generale și politici contabile (continuare)
c Standarde emise dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate (continuare)

Îmbunătățirile anuale pentru Ciclurile IFRS 2014-2016
În ciclul îmbunătățirilor anuale din perioada 2014-2016, IASB a emis amendamente pentru trei standarde, care intră în vigoare pentru perioadele anuale ce încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2017/1 ianuarie 2018. Mai jos va fi prezentat sumarul amendamentelor și standardelor aferente:

- IFRS 1 Prima adoptare a standardelor internaționale de raportare financiară - ștergerea scutirilor pe termen scurt pentru entitățile care adoptă pentru prima dată (scutiri pentru perioadele anuale care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2018);
- IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele altor entități - presupune clarificarea domeniului standardului (intră în vigoare pentru perioadele care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2017) și
- IAS 28 Investiții în entități asociate - măsoară o entitate asociată sau o întreprindere comună la valoarea justă a acestora ((intră în vigoare pentru perioadele care încep la data de sau după data de 1 ianuarie 2018).

Îmbunătățirile prevederilor IFRS pentru ciclul 2014 - 2016 nu au fost încă adoptate de UE. Banca se află în procesul de evaluare a impactului pe care îl au amendamentele asupra declarațiilor fiscale.

d Tranzacții valutare

(a) Moneda funcțională și moneda de prezentare

Articolele include în declarațiile fiscale ale Grupului sunt măsurate și prezentate în leva bulgărești, care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a băncii-mame. Leva bulgărească se schimbă cu EURO la cursul de schimb BGN 1.95583 pentru 1 EURO, valabil din data de 1 ianuarie 1999, conform prevederilor Legii Băncii Naționale a Bulgariei din 1997.

(b) Tranzacții și bilanțuri

Tranzacțiile în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională, utilizând cursul valutar valabile la datele tranzacțiilor. Câștigurile sau pierderile din tranzacțiile cu monedă străină apărute ca rezultat al stabilirii unor astfel de tranzacții, precum și conversia activelor și pasivelor monetare denumite în monedă străină la cursul de schimb valabil la sfârșitul anului, sunt recunoscute în profit și pierderi.

Articolele nemonetare care sunt măsurate în termenii costului istoric în moneda străină sunt convertite în moneda funcțională prin utilizarea cursului de schimb valabil la data tranzacției inițiale (cumpărare).

La data de 31 decembrie 2016, activele și pasivele monetare denumite în moneda străină au fost convertite la cursul de schimb oficial cotat de Banca Națională a Bulgariei - BGN 1.95583 = EUR 1, BGN 1.85545 = USD 1 și BGN 0. 430894 = RON 1 (31 decembrie 2015: BGN 1.95583 = EUR 1, BGN 1.79007 = USD 1, BGN 0. 431789 = RON 1).

Operațiunile străine ale Băncii pentru active și pasive, prin sucursala din București, România, au fost convertite în leva bulgărești la închiderea cursului valitar cotat de Banca Națională a Bulgariei, valabil pentru noul leu românesc la data de 31 decembrie 2016. Veniturile și cheltuielile din operațiunile cu monedă străină au fost convertite la cursul de schimb mediu pentru perioada de raportare, care era în valoare de BGN 0. 435557 = RON 1 în 2016 (2015: 0.440019). Efectele conversiei din moneda funcțională a sucursalei în moneda funcțională a Băncii sunt recunoscute în alte venituri globale.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

e Venit din dobânzi și cheltuieli

Venitul este recunoscut în măsura în care este probabil ca beneficiile economice să fie generate pentru Bancă, iar venitul poate fi evaluat în mod fiabil, indiferent de timpul acordat plății. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile sunt recunoscute în declarația pentru venitul global pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă, evaluate la costul amortizat, în baza principiului de acumulare a dobânzilor prin utilizarea metodei ratei dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective este o metodaă de calculare a costului amortizat al activelor și pasivelor financiare și alocarea venitului din dobânzi sau cheltuielilor din dobânzi în perioada respectivă de timp, Rata dobânzii efective este rata care demonstrează exact estimările intrărilor viitoare de numerar sau ieșirilor de numerar pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar, după caz, la valoarea contabilă a activelor sau pasivelor financiare.

Pentru calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de monetar considerând termenii și condițiile contractuale aparținând instrumentului financiar (precum opțiunile de plată anticipată), excluzând pierderile rezultate din împrumuturi. Calcularea include toate taxele, plătite sau primite între părțile contractuale, care formează parte integrantă a ratei dobânzii efective, costurile pentru tranzacții și orice alte stimulente sau reduceri.

În cazul în care colectarea unui împrumut nu este sigură, se notează valoarea recuperabilă și venitul din dobânzi este recunoscut în baza ratei dobânzii, care este rata dobânzii efective de la început pentru activele financiare. Taxele pentru partea de împrumuturi neabsorbite sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și sunt recunoscute drept o ajustare a ratei dobânzii efective pentru împrumuturile respective.

f Venituri din taxe și comisioane și cheltuieli

Taxele și comisioanele sunt recunoscute în baza principiului angajamentelor de plăți la oferirea serviciului. Veniturile din taxe și comisioane includ în principal comisioanele agentului, taxele de transfer exprimate în leva bulgărești și moneda străină și tranzacțiile de trezorerie și sunt recunoscute sub principiul angajamentelor de plăți și a datelor de transfer, după caz.

g Active financiare

Banca își clasifică activele financiare în următoarele categorii: active financiare la valoarea lor justă prin profit și pierderi, active financiare deținute pentru tranzacționare, împrumuturi și creanțe, investiții păstrate până la scadență, active financiare păstrate pentru vânzare și alte active. Conducerea desemnează clasificarea propriilor investiții în momentul recunoașterii inițiale.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1 Informații generale și politici contabile (continuare)
g Active financiare (continuare)

(a) Valoarea justă a activelor financiare prin profit sau pierderi
Un activ financiar este clasificat în această categorie dacă este achiziționat sau dacă a apărut în scopul de a fi vândut sau reachiziționat pe termen scurt sau dacă face parte dintr-un portofoliu de active financiare desemnate și administrate în mod agregat, pentru care data obiectivă este disponibilă ca rezultat al unui model de generare a profitului pe termen scurt.

De asemenea, instrumentele derivate sunt clasificate drept active financiare la valoare justă prin profit și pierderi.

Activele financiare la valoare justă prin profit și pierderi sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar ulterior sunt măsurate la valoarea justă în baza prețurilor actuale disponibile la data declarațiilor fiscale. Orice câștiguri sau pierderi realizate sau nerealizate sunt incluse în câștigul net provenit din tranzacțiile contabile, astfel cum apar în practică. Dobânda pentru activele financiare deținute pentru tranzacționare sunt înregistrate ca venit din dobânzi.

b) Active financiare deținute pentru tranzacționare

Investițiile deținute pentru tranzacționare reprezintă o parte din valoarea justă prin categoria de profit și pierderi și includ acele active financiare pe care Banca le cumpără pentru generarea de profit în fluctuațiile pe termen scurt pe marja prețului sau a comerciantului. Activele financiare deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute inițial prin declarația Băncii privind poziția sa financiară, iar ulterior, acestea sunt reevaluate la valoarea lor justă împreună cu costurile tranzacțiilor ce sunt raportate în mod direct sau indirect în profit și pierderi.

(c) Împrumuturi și creanțe

Împrumuturile și creanțele, precum și alte creanțe, nu reprezintă active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt comercializate pe o piață activă, altele decât: *(a)* împrumuturi și creanțe pe care entitatea intenționează să le vândă imediat sau într-o perioadă scurtă de timp, care sunt clasificate drept active păstrate pentru tranzacționare sau acelea care sunt desemnate drept împrumuturi și creanțe la valoarea justă prin profit și pierderi, în momentul recunoașterii lor inițiale; *(b)* acelea care sunt desemnate drept active păstrate pentru vânzare, în momentul recunoașterii inițiale ; sau *(c)* pentru care titularul nu poate recupera integral investiția inițială datorită unor motive, altele decât deteriorarea calității creditului.

Împrumuturile și creanțele sunt recunoscute în momentul transferului de monetar către debitori. După recunoașterea inițială, împrumuturile și creanțele sunt contabilizate la costul amortizat, minus provizioanele de depreciere, prin utilizarea metodei dobânzii efective.

(d) 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 materială din valoarea activelor păstrate până la scadență, întreaga categorie este reclasificată drept disponibilă pentru active financiare pentru vânzare. După recunoașterea inițială, investițiile păstrate până la maturitate sunt evaluate la costul amortizat prin aplicarea metodei dobânzii efective înainte de provizionul de depreciere. Venitul din dobândă pentru investițiile păastrate până la scadență se raportează drept venit din dobânzi. Banca își evaluează intenția și capacitatea de a-și păstra investițiile până la maturitate, nu doar în momentul recunoașterii inițiale a acestor active financiare, ci și ulterior, la fiecare informație din bilanț.

(e) Active financiare deținute pentru vânzare

Investițiile disponibile pentru vânzare sunt acelea care sunt păstrate pentru o perioadă nedefinită de timp și care pot fi dispuse ca răspun la nevoile de lichidități sau modificările la ratele de dobândă, ratele de schimb valutare sau prețurile garanțiilor. Achiziționarea și vânzarea activelor financiare păstrate pentru tranzacționare, păstrate până la scadență și disponibile pentru vânzare sunt recunoscute la data tranzacției - dată la care Banca a efectuat cumpărarea sau vânzarea activului.

Activele financiare, necontabilizate la valoarea justă prin profit sau pierdere, sunt recunoscite inițial la valoarea justă împreună cu costurile pentru tranzacția aferentă. Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt ulterior contabilizate la valoarea justă și, în cazul în care acestea nu pot fi evaluate în mod fiabil - la costul instrumentelor de capital sau la costul amortizat al instrumentelor de debit.

Câștigurile și pierderile apărute din reevaluarea garanțiilor disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în mod direct în alte venituri globale, prin rezerve de reevaluare, cu excepția pierderilor din depreciere, iar venitul din dobânzi determinat conform metodei ratei dobânzii efective și a câștigurilor și pierderilor din operațiunile de schimb valutar sunt recunoscute în rezultatul financiar actual. Banca include rezerva de reevaluare acumulată în rezultatul financiar pentru perioada actuală în momentul eliminării investițiilor disponibile pentru vânzare.

Investițiile de capital comercializate pe o piață activă sunt evaluate la valoarea justă a acestora. Investițiile de capital care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt efectuate la un cost care nu include nicio pierdere rezultată din depreciere, în cazul în care există. Dividendele sunt recunoscute în declarația pentru venitul global din perioada în careBanca deține dreptul să le primească.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

h Deprecierea activelor financiare

(a) Active contabilizate la cost amortizat

La data fiecărei declarații fiscale, Banca va evalua dacă există o evaluare obiectivă conform căreia un activ financiar sau un grup de active financiare pot fi pierdute. Un activ financiar sau un grup de active financiare de depreciază sau există pierdere din depreciere, dacă și numai dacă există o evidență obiectivă pentru depreciere, ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente ce apar după recunoașterea inițială (eveniment de pierdere din depreciere), iar acest eveniment (sau evenimente) are impact asupra fluxurilor de monetar estimate în viitor din activul sau grupul de active care poate fi măsurat în mod fiabil. Evaluarea obiectivă conform căreia un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat poate include date obiective prin care Banca are cunoștințe cu privire la următoarele circumstanțe care conduc la o pierdere:

- neefectuarea de plăți contractuale a dobânzilor sau principalului;
- dificultăți financiare ale debitorului;
- încălcarea clauzelor sau a provizioanelor contractului;
- completarea procedurilor de insolvență;
- deteriorarea pozițiilor de concurență aparținând debitorului;
- reducerea valorii împrumutului colateral;
- deteriorarea ratei de credit sub nivelul investiției.

Inițial, Banca evaluează dacă există informații obiective pentru depreciere în mod separat pentru activele financiare semnificative în mod individual și, în mod individual sau pe bază de portofoliu pentru activele financiare care nu sunt semnificative pe plan individual. În cazul în care Banca evaluează că nu există nicio dovadă obiectivă pentru deprecierea unui activ financiar, indiferent dacă este semnificativ sau nu, aceasta include acest activ într-un grup de active financiare cu caracteristici similare și evaluează întregul grup cu privire la depreciere, în baza unui portofoliu. Activele care sunt revizuite în mod individual pentru depreciere și pentru care este recunoscută pierderea din depreciere și continuă să fie recunoscută, sunt excluse din evaluarea cu privire la depreciere, în baza unui portofoliu.

În cazul în care există dovezi obiective cu privire la existența pierderii din depreciere pentru împrumuturi și creanțe, sau despre investițiile păstrate până la scadență, pierderea se calculează ca și diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea prezentă a fluxurilor de monetar estimate (cu excepția pierderilor viitoare care nu sunt acumulate), reduse la rata dobânzii efective a activului financiar. Valoarea contabilă a activului este înregistrată prin folosirea unui cont de provizion, iar pierderea din depreciere este recunoscută în profit sau pierdere.

Dacă un împrumut sau o investiție păstrată până la scadență este purtător al unei rate de dobândă variabilă, rata de reducere utilizată pentru determinarea pierderii din depreciere este rata actuală a dobânzii efective stabilită în contract. Atunci când este cazul, Banca poate calcula deprecierea în baza unei valori juste a instrumentului, prin folosirea prețului observabil pe piață.

Calcularea valorii prezente a fluxurilor de monetar așteptate în viitor pentru activele financiare securizate are în considerare fluxurile de monetar care pot fi primite în momentul comercializării costurilor colaterale, fără a include costurile de achiziție sau costurile pentru vânzare.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

h Deprecierea activelor financiare (continuare)

(a) Active contabilizate la cost amortizat (continuare)

În momentul în care împrumuturile consumatorilor sunt extinse la persoane fizice, Banca obține o depreciere colectivă care reflectă expectativele conducerii cu privire la fluxurile de monetar viitoare din portofoliul clientului. La aplicarea deprecierii colective, portofoliul de împrumut al Băncii este evaluat în baza portofoliului, considerând natura omogenă a expunerii profilului de risc. Deprecierea se calculează prin aplicarea unui anumit procent la expunerea brută, în baza numărului de zile de întârziere a plății.

Fluxurile viitoare de monetar pentru un grup de active financiare care sunt revizuite în mod colectiv pentru depreciere sunt stabilite în baza fluxurilor de monetar din contract pentru activele Băncii și experiența anterioară privind pierderile din activele purtătoare de riscuri din cadrul creditelor, similare cu cele din Bancă. În baza experienței anterioare, pierderea evaluată este ajustată pe baza datelor curente, în scopul reflectării influenței condițiilor actuale care nu au niciun impact asupra perioadei în care a fost efectuată evaluarea pierderii, precum și eliminarea efectului condițiilor de pe parcursul perioadei, care nu mai există.

Dacă într-o perioadă ulterioară, pierderea din depreciere scade și această depreciere se datorează în mod obiectiv unui eveniment apărut după recunoașterea pierderii (ex. îmbunătățirea ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere deja recunoscută este reversibilă prin contul de provizion. Valoarea ajustării este recunoscută în profit și pierdere.

(b) Active financiare deținute pentru vânzare

La data fiecărui bilanț, Banca va evalua dacă există date obiective conform căreia un activ financiar sau un grup de active financiare nu ar trebui subminate. Pentru investițiile de capital clasificate drept investiții disponibile pentru vânzare, o scădere prelungită sau semnificativă a valorii juste a securității sub costul său este considerată pentru subminarea activelor.

(c) Împrumuturi renegociate

Împrumuturile, care se supun unei evaluări colective pentru depreciere sau care sunt semnificative în mod individual și termenii acestora au fost renegociați, sunt considerate drept performante în momentul renegocierii acestora. În perioadele următoare, activul este considerat drept implicit și este prezentat astfel numai în cazul în care se încalcă temenii și condițiile noi.

i Compensarea activelor și pasivelor financiare

Activele și pasivele financiare sunt compensate și contabilizate la valoarea lor netă din bilanțul Băncii, dacă și numai dacă există dreptul legal de compensare a valorilor recunoscute și acolo unde există o intenție de a le stabili la scadență la nivel net și realizarea activului și stabilirea creanțelor poate fi efectuată simultan.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

j Derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare

Active financiare

Un activ financiar (sa, acolo unde este cazul o parte a activului financianr sau parte a unui grup de active financiare similare) este derecunoscut în următoarele cazuri:

- drepturile contractuale pentru primirea de fluxuri monetare din activul financiar au expirat;
- drepturile contractuale de primire a fluxurilor de monetar din activul financiar au fost reținute, dar există o obligație contractuală de plată a fluxurilor de monetar colectate, fără nicio întârziere semnificativă, unei părți terțe sub un acord de transfer, sau drepturile contractuale de a primi fluxuri monetare din activele sociale au fost transferate, acolo (a) unde Banca a transferat în mod semnificativ toate riscurile și randamentele din dreptul de proprietate a activului transferat; sau (b) Banca nu a transferat și nici nu a reținut în mod semnificativ toate riscurile și randamentele din dreptul de proprietate al activului financiar, dar nu a avut control față de activul financiar.

În cazul în care Banca și-a transferat drepturile contractuale privind primirea fluxurilor de monetar din activul financiar și nu a transferat, nici nu a reținut în mod substanțial toate riscurile și randamentele din dreptul de proprietate asupra activului, dar a reținut controlul asupra activului, activul financiar este recunoscut în măsura în care Banca își continuă implicarea în activ. Continuarea implicării care ia forma unei garanții asupra activului transferat este măsurată la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea maximă a examinării pe care Banca poate fi obligată să o replătească.

În cazul în care continuarea implicării ia forma unei opțiuni scrise și/sau cumpărate (inclusiv opțiunea decontată în numerar sau o prevedere similară) a activului transferat, măsura în care Banca își continuă implicarea este valoarea activului transferat pe care Banca îl poate reachiziționa. În cazul unei opțiuni de vânzare emise (inclusiv o opțiune decontată în numerar sau un provizion similar) pentru un activ măsurat la valoarea sa justă, implicarea continuă a Băncii este limitată la valoarea cea mai mică dintre valoarea justă a activului transferat și prețul de exercitare al opțiunii.

Creanțe financiare

O creanță financiară este derecunoscută din bilanț în momentul decontării, ex. obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră. În cazul în care o creanță financiară existentă este înlocuită printr-un alt instrument de debit de la același creditor în condiții complet diferite, sau condițiile unei creanțe existente sunt modificate în mod substanțial, o astfel de schimbare sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a creanței financiare și ca recunoaștere a unei noi creanțe financiare. Diferența dintre valorile contabile respective ale originalului și creanța nouă este recunoscută în profit și pierdere.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1. Informații generale și politici contabile (continuare)

k Investiții în sucursale și asociații

Printre investițiile în sucursale se includ interesele de capital în entități peste care Banca își exercită controlul. În conformitate cu prevederile *IFRS 10 Declarații fiscale consolidate,* Banca deține controlul dacă următoarele condiții sunt îndeplinite cumulativ:

- Banca are putere asupra entității în care a investit;
- Banca este expusă la și are dreptul la cheltuielile variabile rezultate din implicarea sa cu entitatea asupra căreia deține controlul;
- Banca deține capacitatea de a-și folosi puterea asupra entității în care a investit în scopul afectării valorii de cheltuieli.

În baza criteriilor de mai sus, în anul 2016 Banca a evaluat controlul pe care îl are asupra entităților pe care le deține, în mod direct sau indirect, adică mai mult de 50% din drepturile de vot.

Investițiile în asociații sunt interesele de capital în entitățile în care Banca nu are control, singură sau împreună cu alte entități, dar în care deține o influență semnificativă asupra operațiunilor acestora.

În declarațiile fiscale separate, Banca a adoptat politica privind prezentarea investițiilor în sucursale și asociații la cost.

1 Imobilizări corporale

Imobilizările și alte active corporale sunt contabilizate la costul istoric mai puțin amortizarea și deprecierea. Costul istoric include cheltuielile direct legale de cumpărarea activelor corporale.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a unui activ corporal sau sunt recunoscute ca și activ separat numai dacă este probabil ca acesta din urmă să aducă Băncii beneficii economice viitoare, iar costul său să fie evaluat în mod fiabil. Toate costurile curente de întreținere și de reparație sunt recunoscute în declarația pentru venitul global, astfel cum au fost suportate.

Amortizarea este calculată conform metodei liniare pe parcursul perioadei de viață utilă a activului. La data fiecărui bilanț, valoarea reziduală a activului și perioada de viață utilă a activului sunt revizuite și ajustate în mod corespunzător.

Ratele de depreciere anuală sunt următoarele:

Clădiri	4%
Computer și periferice	25%
Îmbunătățiri ale activelor pentru împrumut	15%
Alte active corporale	15%

Activele care se supun deprecierii sunt revizuite pentru depreciere, atunci când evenimentele sau modificările circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperabilă. Valoarea contabilă a activului este înregistrată la valoarea recuperabilă dacă este mai mare decât valoarea recuperată estimată a activului. Valoarea recuperabilă este cea mai mare valoare justă a activului, fără costurile pentru efectuarea vânzării și valoarea de utilizare.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1. Informații generale și politici contabile (continuare)
1 Proprietate și echipament (continuare)

Câștigurile și pierderile rezultate din imobilizările corporale sunt determinate de compararea venitului din cedări și valorile contabile ale activelor respective. Acestea sunt incluse în profit și pierdere.

Rata de amortizare adoptată cu privire la îmbunătățirile dreptului locativ estemai mică decât durata de viață utilă a activului și termenul contractului de închiriere.

m Active necorporale

Activele necorporale includ în special produse software și sunt declarate la costul istoric fără amortizare și depreciere acumulată. Deprecierea este calculată conform metodei liniare pe parcursul perioadei de viață utilă a activului. La data fiecărei declarații fiscale, valoarea reziduală a activului și perioada de viață utilă a activului sunt revizuite și ajustate în mod corespunzător.

Ratele de depreciere anuală sunt următoarele:
Produse software25%
Altele25%

n Active imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării sunt activele obținute în urma achiziției de garanții pentru creditele neperformante. Acestea includ clădiri și terenuri. Acest grup de active este măsurat la cea mai mică valoare a activelor, fără costurile de vânzare și valorile contabile. Activele sunt evaluate la cost în momentul recunoașterii inițiale, care este valoarea justă de la data achiziției.

o Numerar și echivalente de numerar

În scopul declarației pentru fluxul de monetar, monetarul și echivalentele de numerar includ disponibilul în casă și monetarul din conturile bancare deschise la băncile centrale, precum și monetarul din conturile noastredeținute în cadrul altor bănci, precum și depozitele bancare cu scadență mai mică de trei luni.

p Impozite

Impozitul curent pe profit se calculează în conformitate cu prevederile legislației bulgare privind impozitul pe profit - Legea privind impozitul pe venit pentru corporații și legislația română privind impozitul, cu privire la impozitul pe venit al sucursalei. În anul 2016, rata nominală de impozit aplicabilă în Bulgaria este de 10% (2015: 10%), iar rata de impozit aplicabilă în România este de 15% (2015: 16%). Impozitul curent pentru perioada de raportare este bazat pe profitul impozabil pentru întreg anul la ratele de impozit în vigoare la data bilanțului. Cheltuielile de impozit, altele decât impozitul pe venit, sunt incluse în alte costuri operaționale.

Impozitul amânat este furnizat utilizând metoda pasivului pentru toate diferențele temporare de la data bilanțului dintre bazele de impozitare a activelor și pasivelor și valorile contabile ale acestora.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
1 Informații generale și politici contabile (continuare)
p Impozite (continuare)

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

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile și reportarea pierderii fiscale, în măsura în care este probabil ca acestea să fie inversate și ca profitul impozabil suficient să fie disponibil pe viitor sau diferențele temporare impozabile, față de care să poată fi utilizate diferențele deductibile.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat trebuie evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost adoptate sau în mare măsură adoptate până la data bilanțului.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate de către Bancă, în cazul în care există dreptul legal de compensare a activelor asupra creanțelor curente privind impozitul pe profit și creanțele și datoriile privind impozitul amânat fac referire la aceeași entitate impozabilă și la aceeași autoritate fiscală.

q Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație juridică prezentă sau implicită, ca rezultat al unor evenimente precedente și este mai probabil să nu fie necesară o ieșire de resurse pentru stabilirea creanței, iar creanța poate fi măsurată în mod fiabil.

r Creanțe financiare

Împrumuturile sunt inițial recunoscute la valoarea justă a intrărilor de monetar la inițierea pasivului, fără a include costurile tranzacției. Ulterior, împrumuturile sunt măsurate la costul amortizat și orice diferență dintre fluxurile de monetar nete și costul amortizat este recunoscută în profit sau pierdere, utilizând metoda ratei dobânzii efective pe durata de viață utilă a creanței.

Banca deține doar creanțele financiare contabilizate la costul amortizat. Creanțele financiare care nu sunt clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, vor intra în această categorie și sunt evaluate la costul amortizat. Creanțele financiare la cost amortizat sunt depozitele de la bănci sau clienți, creanțe subordonate și alte creanțe.

s Capital social

Capitalul social al Băncii este raportat la valoarea nominală a acțiunilor. Costurile suplimentare, direct imputabile emiterii unor noi acțiuni sau opțiuni, sau achiziționarea unei întreprinderi sunt declarate în capital, ca și diminuarea veniturilor, fără impozite.

Note la declarațiile fiscale separate

1 Informații generale și politici contabile (continuare)

t Împrumuturi

Banca în calitate de locator

Posibilitatea de a determina dacă un regim este sau conține un împrumut se bazează pe substanța regmului la data intrării în vigoare. Un regim este (sau conține un împrumut) atunci când îndeplinirea regimului depinde de utilizarea unei active sau a unor active specifice sau dacă regimul oferă dreptul de utilizare a activului. Se face o reevaluare pentru a se stabili dacă un regim conține un împrumut după intrarea în vigoare a împrumutului, numai dacă se aplică unul din aspectele de mai jos:

- Există o modificare a termenilor contractuali, alții decât reînnoirea sau prelungirea regimului;
- Se exercită o opțiune de reînnoire sau de prelungire, cu excepția cazului în care termenul de reînnoire sau prelungire a fostinclus inițial în termenul pentru împrumut;
- Există o modificare pentru a se stabili dacă îndeplinirea depinde de un activ specificat;
- Există o modificare substanțială asupra activului.

Dacă are loc o reevaluare și se stabilește că regimul este (sau conține)un împrumut, contabilizarea împrumutului va începe sau va înceta de la:

- data la care modificarea în circumstanțe a condus la apariția reevaluării pentru scenariile a), c) sau d) de mai sus;
- data reînnoirii sau prelungirii perioadei pentru scenariul b).

Contract de leasing operațional

Împrumuturile în care Grupul nu transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra activului sunt clasificate drept leasing operațional. Costurile directe inițiale suportate de Grup pentru negocierea unui leasing operațional se adaugă la valoarea contabilă a activului împrumutat și recunoscut drept o cheltuială peste termenul împrumutului, pe aceleași baze ca venitul din chirii. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venituri în perioada în care acestea sunt încasate.

Leasing financiar

Contractele de leasing se clasifică în leasinguri financiare, când Grupul transferă locatarrului toate riscurile materiale asociate activelor împrumutate. Creanțele de leasing financiar sunt contabilizate pe rândul din bilanț denumit Împrumuturi acordate clienților. Grupul aplică politicile contabile pentru deprecierea activelor financiare în momentul în care contractele de leasing se depreciază.

Banca în calitate de locatar

Plățile efectuate sub împrumuturile operaționale sunt percepute în părți egale la declarația pentru venitul global în mod liniar.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1 **Informații generale și politici contabile (continuare)**

u Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contractele care solicită emitentului efectuarea unor plăți specifice pentru rambursarea titularului pentru o pierdere pe care titularul o suportă întrucât un anumit debitor nu a efectuat plățile până la data scadentă, conform termenilor instrumentului de debit. Astfel de garanții financiare sunt emise la bănci, instituții financiare și alte instituții în numele clienților, în scopul asigurării împrumuturilor, descoperirilor de cont (overdrafts) sau a altor facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în declarațiile financiare la valoarea justă din data emiterii garanției. Ulterior înregistrării inițiale, datoriile Băncii în temeiul unor astfel de garanții sunt evaluate la suma cea mai mare dintre: *(A)evaluarea*evaluarea inițială minus amortizarea calculată în scopul recunoașterii în declarația pentru venitul global a venitului din comisioanele câștigate în mod liniar pe parcursul duratei de viață a garanției și*(b)* cea mai bună estimare a cheltuielii necesare pentru decontarea obligației curente rezultată la data bilanțului. Aceste estimări se bazează pe experiența tranzacțiilor similare și istoricul privind pierderile precedente, suplimentate prin raționamentul conducerii.

v Beneficiile angajatului

În conformitate cu legislația în vigoare, Banca este obligată să depunăcontribuții definite la fondul de securitate socială al statului, în numele angajatului. Toate aceste plăți/obligații sunt recunoscute drept o cheltuială în perioada la care acestea fac referire.

w Dividende

Dividendele sunt recunoscute drept o datorie asumată odată cu luarea unei decizii de către proprietarul unic cu privire la capital, pe care îl distribuie în dividende.

x Active fiduciare în custodie

Banca păstrează activele în numele clienților săi și în calitatea sa de intermediar pentru investiții. Aceste active nu sunt prezentate în declarația pentru poziția financiară, întrucât nu reprezintă activele Băncii.

y Informații generale

Banca oferă servicii în calitate de intermediar pentru investiții, în conformitate cu prevederile Legii privind oferirea de garanții publice (POSA). Fiind un intermediar pentru investiții, Banca este obligată să respecte anumite obligații privind apărarea intereselor clienților în conformitate cu Legea privind piețele instrumentelor financiare (MFIA) și Ordonanța 38, emise de Comisia pentru supraveghere financiară (FSC). Banca dezvoltă și implementează organizarea unei concluzii și punerea în aplicare a contractelor cu clienții; respectă cerințele privind informațiile de la clienți și păstrează conturile corespunzătoare, precum și activele clienților, în temeiul legislației statutare și, în special, prevederile Ordonanței 38, articolele 28-311. Banca a elaborat reguli și proceduri de control intern, în scopul asigurării conformității cu legislația menționată anterior.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

1. Informații generale și politici contabile (continuare)

2. Gestionarea riscului financiar

Pentru desfășurarea activităților, Banca este expusă la o varietate de riscuri financiare: riscul de piață (inclusiv riscului de fluctuație a cursului valutar, riscul împotriva modificărilor valorii juste a instrumentelor financiare ca rezultat al mișcărilor rate dobânzii, riscul împotriva modificărilor în fluxurile de monetar ca rezultat al modificărilor de pe piață a ratelor dobânzii și a riscului de preț), riscul de credit și riscul de lichidități. Programul Băncii de atenuare a riscurilor vizează imprevizibilitatea piețelor financiare și caută să reducă la minim potențialele efecte adverse asupra performanței financiare a Băncii.

Politicile Băncii de gestionare a riscurilor au rolul de a identifica și analiza aceste riscuri, de a impune limite și controale adecvate riscurilor și de a monitoriza aderența la limitele de risc prin mijloacele unui sistem informatic fiabil și actualizat. Banca revizuiește în mod regulat propriile politici și sisteme de gestionare a riscului, pentru a reflecta în timp util modificările apărute pe piețe și asupra produselor în funcție de cele mai bune practici care apar.

În anul 2016, Banca și-a actualizat Regulamentul și procedurile pentru gestionarea, monitorizarea, raportarea și evaluarea ratei de adecvare a capitalului, regulile de gestionare a riscurilor operaționale, regulile de administrare și evaluare a riscului de credite și, în anul precedent, Regulile și procedurile pentru gestionarea creditelor sistemice aferente activităților de finanțare și
regulile de gestionare a riscului împotriva lichidităților.

Politica de control a riscurilor a conducerii Băncii are ca obiectiv asigurarea conformității cu principiile ierarhiei și centralizării și include următoarele:

Politica de gestionare a riscurilor, reguli și metode de evaluare a riscurilor, în baza ambelor modele statistice și cele mai bune practici bancare internaționale, în baza experienței precedente a Băncii.

Evaluarea riscului este efectuată de o unitate specializată a Băncii, în conformitate cu regulile stabilite, propuse pentru aprobare și rezolvare de către Consiliul de administrație.

Consiliul de supraveghere adoptă hotărârile asupra măsurilor ce vor fi luate de către Bancă cu privire la politica și strategia de gestionare a riscurilor pe termen lung.

Procesul de gestionare a riscurilor include următoarele etape:
- identificarea riscului - definirea naturii riscurilor și descrierea lor;
- evaluarea și măsurarea riscurilor - metode pentru măsurarea riscurilor și pentru asigurarea unor date fiabile privind măsurarea riscurilor;
- atenuarea riscurilor - atenuarea pierderilor potențiale și probabile prin definirea nivelurilor de risc acceptabile, externalizarea, monitorizarea și alte metode de atenuare a riscurilor.

Unități de gestionare a riscurilor: Reducerea riscului - reducerea pierderilor potențiale și probabile prin definirea nivelurilor acceptabile de risc, externalizarea, monitorizarea și alte metode de reducere a riscurilor.

- Coordonarea activității departamentelor care se ocupă cu analizarea, evaluarea, supravegherea, gestionarea și controlarea riscurilor;

- Dezvoltarea și implementarea unui sistem intern de rating pentru clienții Băncii;
- Dezvoltarea și implementarea abordărilor pentru îndeplinirea prevederilor Basel III și a regulilor interne aferente.

În prezent, Banca evaluează riscurile prin aplicarea unor metode standard de evaluare a riscurilor.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

2. Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit

Banca este expusă unui risc de credit, adică riscul conform căruia partenerul contractual nu va putea plăti sumele în mod integral până la scadență. Modificările semnificative ale economiei sau situația unui anumit segment industrial care reprezintă o concentrare a portofoliului Băncii ar putea conduce la pierderi, altele decât pierderile pentru care sunt identificate pierderile din deprecieri, iar acestea sunt identificate de conducerea Băncii la data bilanțului. Conducerea gestionează cu atenție expunerea Băncii la riscul de credit.

Banca structurează nivelurile riscului de credit la care se expune, prin impunerea unor limite la valoarea de risc acceptabilă cu privire la expunerea unei persoane împrumutate sau a unui grup de persoane împrumutate, precum și în funcție de regiunile geografice și segmentele industriale. Astfel de riscuri sunt monitorizarte în mod regular și se supun unei revizii anuale și mult mai frecvente.

Împrumuturi acordate altor bănci sau altor clienți
În ceea ce privește măsurarea riscului de credit pentru împrumuturile acordate altor bănci sau altor clienți, Banca are în vedere următoarele componente:
- ratingul internațional acordar de către agențiile de rating recunoscute;
- evaluarea poziției financiare a fiecărui debitor;
- capacitatea debitorului de a asigura fonduri suficiente pentru rambursarea normală a datoriilor viitoare către Bancă;
- gestionarea pasivelor precedente aparținând debitorului către Bancă și/sau alte instituții:
- tipul și valoarea furnizării pentru bilanț și obligațiile contingente ale clientului.

Banca gestionează riscul de credit asupra împrumuturilor și avansurilor oferite clienților sau băncilor printr-un set de politici și proceduri care să asigure că toate aspectele riscului de credit sunt acoperite în mod adecvat. Riscul financiar este evaluat în urma unei analize detaliate a declarațiilor fiscale ale persoanei împrumutate / garantului, în baza unui sistem de indicatori de bonitate.

Riscul de piață este evaluat în baza caracteristicii economice / perspectivelor privind piața relevantă și poziției concurente a persoanei împrumutate propuse.

Expunerile la risc sunt evaluate și clasificate în baza nivelului de risc al creditului, perioada de întârziere a valorilor scadente, analizarea poziției financiare a debitorului și sursele principale pentru rambursarea obligațiilor debitorului. Evaluarea poziției financiare include analize calitative și cantitative care au în vedere circumstanțele ce pot afecta rambursarea debitului, conform clauzelor specificate în contractul de împrumut. Expunerile la risc pentru împrumuturile extinse la persoane fizice sunt măsurate și clasificate în mod integral, în baza neîndeplinirii obligațiilor de plată datorate.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Expunerea Băncii la riscuri se clasifică în patru grupuri, în baza criteriilor nivelului riscului de credit, după cum urmează:

Expuneri standard - expunerile standard de risc sunt cele asigurate și informațiile despre poziția financiară a debitorului, ceea ce nu pune la îndoială faptul că debitorul va putea replăti creditul în mod integral. Expunerea la risc este clasificată drept o expunere a standardului, dacă toate condițiile de mai jos sunt îndeplinite în mod simultan:
- suma datorată și dobânzile aferente sunt replătite momentan în conformitate cu termenii contractuali și rambursarea se face cu 30 de zile de întârziere, cu condiția ca întârzierea să fie accidentală;
- debitorul utilizează împrumutul în scopurile stipulate în contract;
- Banca deține suficiente informații actualizate despre poziția financiară a debitorului și sursele de rambursare a obligațiilor debitorului, precum și alte documente aferente activității debitorului.

Expunerile de risc contra cronometru - expunerile de risc contra cronometru sunt expunerile de risc în care există deficiențe nesemnificative cu privire la aplicarea lor sau există posibilitatea pentru deteriorarea poziției financiare a debitorului, ceea ce poate conduce la dubii cu privire la rambursarea integrală a obligațiilor. Expunerea la risc este clasificată drept contra cronometru cu condiția să îndeplinească una din condițiile de mai jos:
- datoria sumei datorate sau a dobânzii a întârziat cu 31 până la 90 de zile;
- debitorul utilizează împrumutul în alte scopuri decât cele stipulate în contract;
- a fost negociată scadența finală a împrumutului cu rambursare rapidă acordată unei societăți nou înființate sau unei societăți care nudețineunistoric de credit

Expunerile neperformante - expunerile neperformante sunt expunerile la risc, în care există deficiențe nesemnificative cu privire la deservirea acestora sau puncte de informare disponibile conform cărora poziția financiară a debitorului nu este stabilă, procedurile actuale și anticipate nu sunt suficiente pentru rambursarea integrală a obligațiilor către Bancă și către alți creditori, precum și în cazurile în care au fost descoperite deficiențe, existând riscul ca Banca să susțină pierderea. Expunerea la risc este clasificată drept expunere neperformantă cu condiția să îndeplinească una din condițiile de mai jos:

- datoria sumei datorate sau a dobânzii a întârziat cu 91 până la 180 de zile;
- poziția financiară a debitorului s-a deteriorat în mod semnificativ și poate periclita rambursarea obligațiilor acestuia.

Pierdere - expunerile clasificate drept pierdere sunt acele expuneri la risc în care, în urma deteriorii poziției financiare a debitorului, se așteaptă ca obligațiile să devină necolectabile, deși acestea au o valoare de recuperare parțială care poate fi realizată în viitor. Expunerea la risc este clasificată drept pierdere cu condiția să îndeplinească una din condițiile de mai jos:
- datoria sumei datorate sau a dobânzii a întârziat cu mai mult de 180 de zile;
- debitorul suferă un deficit permanent de plată;
- debitorul a fost declarat falimentar sau se află în procedura de lichidare și există riscul de a lăsa creditorii nemulțumiți:
- creanța raportată ca articol din bilanț se supune procedurilor juridice sau tribunalul l-a prezentat Grupului, dar nu l-a colectat încă;
- alte condiții care prezintă motive pentru considerarea expunerii la risc drept periclitată de nerambursare.

Împrumuturile extinse la persoanele fizice sunt monitorizate integral, drept indicator pentru plățile efectuate cu întârziere.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

Politicile de atenuare a riscurilor și de control a limitelor de risc

Banca gestionează limitele și controlează concentrarea riscului de credite pentru partenerii contractuali, grupuri și sectoare pentru fiecare tip de risc identificat.

În scopul gestionării riscului de credit, Banca a stabilit niveluri de aprobare a împrumuturilor și unități de aprobare corespunzătoare. În funcție de valoarea împrumutului aplicat, împrumuturile sunt prezentate pentru aprobare la nivelul respectiv. 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 declarațiilor fiscale ale persoanei împrumutate / garantului, în baza unui sistem de indicatori de bonitate.

Expunerea la fiecare persoană împrumutată, inclusiv bănci și intermediari, este în continuare limitată de: sublimite, care acoperă expunerile bilanțului, obligații contingente și angajamente ferme; limitele de risc zilnice cu privire la pozițiile de tranzacționare, precum contractele forwards. Expunerea curentă la limitele respective sunt în prezent monitorizate. Expunerea la riscul de credit este gestionată prin utilizarea unei analize continue a capacității persoanelor împrumutate și a potențialelor persoane împrumutate de a-și îndeplini obligațiile și prin modificările la limitele de credit, după caz.

Garanții colaterale

Banca folosește un set de politici și practici care au scopul de atenuare a riscului de credit. O obligație a Băncii față de persoanele împrumutate este oferirea unor dobânzi lichide înainte de acordarea împrumuturilor aprobate, pentru alte împrumuturi decât împrumuturile de consum pentru persoane fizice. Principalele tipuri de garanții colaterale pentru împrumuturile acordate clienților includ:
- monetar în leva bulgărești și monedă străină;
- garanții imobiliare;
- gajuri asupra activelor comerciale, precum creanțe, inventare, imobilizări corporale;
- gajuri asupra instrumentelor financiare; și
- garanții emise în favoarea Băncii.

În scopul reducerii la minim a pierderilor, Banca solicită garanții suplimentare de la partenerii contractuali, în cazul în care nu se identifică indicații cu privire la deprecierea creanțelor pentru persoana fizică a împrumuturilor acordate. Garanțiile colateraledeținute drept gajuri pentru activele financiare, altele decât împrumuturile și avansurile,sunt determinate prin natura instrumentului financiar.

În vederea particularităților activității comerciale a Băncii și a portofoliului de credite de consum mici, acțiunile împrumuturilor negarantate din portofoliu este în creștere. Acest tip de împrumuturi sunt pe termen scurt (termenul mediu al portofoliului este de aproximativ 20 de luni), cu limite foarte mici (valoarea medie a creanțelor este de aproximativ BGN 1 mie), prin urmare acordarea unei garanții colaterale este scumpă și nejustificată.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2 Gestionarea riscului financiar (continuare)

a Riscul de credit (continuare)

Următoarele tipuri de garanții colaterale sunt considerate de către Bancă drept deosebit delichide: monetar în leva bulgărești și monedă străină; garanții acordate de state,guverne, bănci sau instituții cu rating mare de acordare de la agenții de rating recunoscute; ipotecă de prim rang asupra unui bun imobiliar dintr-un imobil rezidențial, comercial, administrativ sau hotelier, asigurat împotriva pierderii în favoarea Băncii; ipotecă de prim rang asupra unui teren reglementat. Valoarea garanțiilor colaterale deosebit de lichide este determinată în conformitate cu politica internă a Băncii, având în vedere evaluările și analizele pregătite de evaluatori independenți și/sau experți interni ai Băncii. Astfel de valori sunt revizuite cu regularitate pentru a asigura caracterul adecvat al evaluării respective. Poziționarea cu alte bănci nu este garantată.
Tabelul de mai jos indică valoarea brută totală a împrumuturilor acordate clienților în funcție de tipul de garanție colaterală:

La 31 decembrie **Împrumuturi acordate clienților**

	2016		**2015**	
	Valoare brută a împrumuturilor	**Garanție colaterală**	**Valoare brută a împrumuturilor**	**Garanție colaterală**
Împrumuturi, care au garanții colaterale prin împrumuturi	75.391	73.918	80.385	69.036
Împrumuturi cu garanții în numerar	80	30	319	245
Împrumuturi cu alte garanții	21.974	19.015	12.288	12.597
Împrumuturi negarantate	276.451	-	236.863	-
Total împrumuturi acordate	**373.896**	**92.963**	**329.855**	**81.878**

Tabelul de mai jos indică nivelurile de acoperire a riscului de credit prin garanții colaterale acordate ca procent din valoarea contabilă a împrumuturilor, în funcție de tipurile de garanții colaterale la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015. Valoarea garanțiilor colaterale este considerată până la valoarea expunerii, eliminând efectul garanțiilor colaterale care depășesc expunerea. Expunerile garantate cu ipoteci reprezintă 98 % din acoperirea pentru riscul de credit, iar cele garantate prin monetar - 38 %, ceea ce ilustrează nivelul de expunere a Băncii la pierderile din riscul de credit.

	2016	**2015**
Împrumuturi, colateralizate prin garanții	98%	86%
Împrumuturi cu monetar colateral	38%	77%
Împrumuturi cu alte colaterale	87%	82%

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

Pasive contingente și angajamente irevocabile

Garanțiile și scrisorile de credit care reprezintă angajamente irevocabile față de Bancă pentru efectuarea plății respective în cazul în care clientul nu își îndeplinește obligațiile față de un terț, dau naștere aceluiași tip de riscuri, precum împrumuturile. Scrisorile de credit documentare și comerciale, care reprezintă angajamente scrise ale Băncii în numele clientului care a autorizat o terță parte pentru emiterea de ordine pentru Grup până la o valoare stabilită conform condițiilor specifice, sunt garantate prin depozite monetare sau alte gajuri în favoarea Băncii și, prin urmare, Banca raportează niveluri de risc minime.
Angajamentele pentru garantare împrumuturilor reprezintă o parte neutilizată din valoarea împrumutului acordat, a garanțiilor sau scrisorilor de credit. Banca controlează scadența angajamentelor de credit, din moment ce majoritatea cazurilor de angajamente pe termen lung sunt purtătoare de riscuri de credit cu niel ridicat, comparativ cu cele pe termen scurt.
Expunere maximă la riscul de credit înainte de garanțiile colaterale
Tabelul de mai jos prezintă scenariul cel mai nefavorabil de expunere la riscul de credit al Băncii, la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015, fără a lua în considerare vreo garanție colaterală. Expunerile activelor din bilanț se bazează pe valorile din registre raportate la data bilanțului.

La data de 31 decembrie	**Expunere maximă**	
	2016	**2015**
Numerar disponibil în casă și bilanțuri ale băncilor centrale	54.943	100.310
Plasări la alte bănci	105.681	38.379
Active financiare deținute pentru tranzacționare	1.019	-
Împrumuturi acordate clienților:		
Clienți corporatiști	123.921	129.111
Persoane fizice	227.077	182.326
Investiții disponibile pentru vânzare	10.764	11.878
Investiții păstrate până la scadență	8.081	-
Alte creanțe	9.046	9.614
Expunerile la riscul de credit aferent pasivelor contingente și angajamentelor irevocabile sunt după cum urmează:		
Garanții	1.015	1.852
Angajamente pentru împrumuturi neretrase	13.517	13.776
Expunere totală la riscul de credit	**555.064**	**487.246**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturile acordate clienților sunt rezumate după cum urmează:

La 31 decembrie 2016	**Împrumuturi acordate clienților**
Nu sunt nedecontate sau depreciate individual	264.373
Nedecontate nedepreciate individual	93.006
Depreciate individual	16.517
Valoare brută	**373.896**
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderile rezultate în urma deprecierii	(22.898)
Valoare contabilă	**350.998**
La 31 decembrie 2015	**Împrumuturi acordate clienților**
Nu sunt nedecontate sau depreciate individual	244.604
Nedecontate nedepreciate individual	63.965
Depreciate individual	21.285
Valoare brută	**329.854**
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderile rezultate în urma deprecierii	(18.417)
Valoare contabilă	**311.437**

Valoarea totală a despăgubirilor pentru pierderile rezultate în urma deprecierii împrumuturilor și avansurilor, la data de 31 decembrie 2016, este de BGN 22.898 mii (2015: BGN 18.417). Despăgubirile acumulate pentru activele financiare evaluate individual au o valoare totală de BGN 3.388 mii (2015: BGN 2.776 mii), iar despăgubirile bazate pe evaluarea colectivă a deprecierilor au o valoare totală de BGN 19.510 mii (2015:BGN 15.641 mii). Mai multe informații cu privire la despăgubirile acordate pentru pierderile datorate deprecierii împrumuturilor sunt prezentate în Nota 16.

În anul 2016, împrumuturile acordate clienților de către Bancă, înainte de depreciere, au crescut cu 13,35% YoY. În scopul gestionării efective a riscului de credit, Banca a contiinuat să fie implicată în mod activ în acțiuni de renegociere, restructurare și închiderea expunerilor la risc existente.
Împrumuturi acordate clienților care nu sunt nedecontate, nici depreciate individual
Împrumuturile acordate clienților și împrumuturile financiare care nu sunt nedecontate, nici depreciate individual sunt prezentate în tabelul de mai jos, în funcție de scopul clientului:

31 decembrie 2016	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Total	**77.309**	**187.064**	**264.373**
Inclusiv			
Împrumuturi cu grad de risc standard	77.208	187.059	264.267
Împrumuturi cu grad de risc mai mare	101	5	106

Împrumuturile cu grad de risc mai mare care nu au fost rambursate în termen de șase luni de la data declarațiilor financiare, nu sunt nedecontate nici depreciate.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

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

31 decembrie 2015	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Total	**87.136**	**157.468**	**244.604**
Inclusiv			
Împrumuturi cu grad de risc standard	87.136	157.407	244.543
Împrumuturi cu grad de risc mai mare		61	61

Portofoliul de împrumuturi de consum, care reprezintă mai mult de 70,76% din toate creanțele care nu sunt nedecontate și nici depreciate individual, este diversificat puternic atât în termeni de cifre, cât și de valoare. Aceasta din urmă include multe expuneri mici fără concentrări geografice și de sector, caracterizate prin termen scurt și calitate ridicată, conform experienței anterioare. Cu privire la împrumuturile acordate întreprinderiloe, acestea sunt în special IMM-uri de o calitate acceptabilă și cu apetit pentru riscul Băncii. Portofoliul de împrumuturi include împrumuturi garantate în special prin garanții și împrumuturi finanțate conform unor scheme comune cu CSA (Cadrul special de asistență) și NGF.

Împrumuturi acordate clienților care sunt nedecondate, dar nu sunt depreciate individual

În scopul prezentării calității riscului de credit, împrumuturile acordate clienților care sunt nedecontate dar nu sunt depreciate individual, pot fi împărțite în baza analizei istoricului de neexecutare a obligațiilor de către clienți. Grupul care deține gradul de risc cel mai ridicat include expunerile nedecontate pentru mai mult de 90 de zile de la data declarațiilor financiare. Toate celelalte expuneri sunt incluse ăn grupul de calitate standard al riscului de credit.

31 decembrie 2016	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Împrumuturi scadente de până la 30 de zile	9.513	33.557	43.070
Împrumuturi scadente între 31 și 60 de zile	10.651	6.021	16.672
Împrumuturi scadente între 61 și 90 de zile	3.153	1.646	4.799
Împrumuturi scadente de peste 90 de zile	10.783	17.682	28.465
Valoare brută totală	34.100	58.906	93.006
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderi din depreciere	(615)	(18.895)	(19.510)
Valoare contabilă	33.485	40.011	73.496

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

Împrumuturi acordate clienților care sunt nedecondate, dar nu sunt depreciate individual (continuare)

31 decembrie 2015	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Împrumuturi scadente de până la 30 de zile	9.488	20.880	30.368
Împrumuturi scadente între 31 și 60 de zile	3.571	4.667	8.238
Împrumuturi scadente între 61 și 90 de zile	826	1.346	2.172
Împrumuturi scadente de peste 90 de zile	9.282	13.905	23.187
Valoare brută totală	23.167	40.798	63.965
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderi din depreciere	-	(15.641)	(15.641)
Valoare contabilă	23.167	25.157	48.324

Conform regulamentelor și politicilor interne, Banca măsoară în mod individual împrumuturile acordate clienților corporatiști în portofoliul său și anulează despăgubirile pentru deprecieri în cazul unei evidențe obiective a deprecierii. Împrumuturile de consum și împrumuturile pentru comerț cu amănuntul sunt revizuite pentru indicatorii de depreciere în baza portofoliului, iar calitatea creditului este determinată în baza analizei zilelor scadente și a volumului respectiv al fondului de garantare.

Împrumuturi acordate clienților depreciate individual

31 decembrie 2016	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Valoare brută	16.517	-	16.517
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderi din depreciere	(3.388)	-	(3.388)
Valoare contabilă	13.129	-	13.129

31 decembrie 2015	**Clienți corporatiști**	**Persoane fizice**	**Total**
Valoare brută	21.285	-	21.285
Mai puțin: despăgubiri pentru pierderi din depreciere	(2.776)	-	(2.776)
Valoare contabilă	18.509	-	18.509

Pentru pozițiile evaluate individual, împrumuturile sunt considerate depreciate în momentul în care se identifică o evidență obiectivă pentru pierderea din depreciere.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

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

Sectoare geografice	**Total active**	
Active financiare	**2016**	**2015**
Bulgaria	230.887	266.342
România	295.948	207.908
Letonia	9.100	-
Alte țări	4.596	6.674
Total active financiare	**540.531**	**480.924**
Expuneri la riscul de credit aferent pasivelor contingente și angajamentelor irevocabile		
Bulgaria	12.938	11.825
România	1.594	3.800
Alte țări	-	3
Total active financiare și pasive contingente și angajamente irevocabile	555.063	496.552

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și depozite la alte bănci, la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015, în baza criteriilor stabilite de o agenție de rating, ca rezultat al evaluărilor creditelor unei instituții recunoscute pe plan extern.

	31decembrie 2016			31 decembrie 2015	
Rating	Active financiare disponibile în vederea vânzării	Plasări cu alte bănci cu rating	Rating	Active financiare disponibile în vederea vânzării	Plasări cu alte bănci
BBB+(Fitch)	-	-	BBB+(Fitch)	-	5.827
Baa1 (Moody's)	-	536	Baa1 (Moody's)	-	-
BBB (Fitch)	-	77.926	BBB (Fitch)	-	7.759
Baa2 (Moody's)	-	2.427	Baa2 (Moody's)	-	-
BBB-(Fitch)	10.675	-	BBB-(Fitch)	11.789	4.063
BBB- (BCRA)	-	946	BBB- (BCRA)	-	-
BB+(BCRA)	-	1	BB+ (BCRA)	-	1
BB-(Fitch)	-	23.841	BB-(Fitch)	-	20.729
Ba3 (Moody's)	-	4	Ba3 (Moody's)	-	-
Fără rating	89	-	Fără rating	89	-
Total	**10.764**	**105.681**	**Total**	**11.878**	**38.379**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
a Riscul de credit (continuare)

La data de 31 decembrie 2016, ratingul activelor financiare deținute pentru tranzacționare și activele financiare păstrate până la scadență este B3 (Moody's).
Plasările la alte bănci și alte instituții financiare care nu au rating sunt calificate pe plan intern în baza analizei factorilor cantitativi și calitativi.

La data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015, celelalte creanțe nu au fost nici scadente nici depreciate. Celelalte creanțe sunt stabilite în termen de 30 de zile după data apariției acestora și, prin urmare, acestea nu sunt considerate nescadente.

La data de 31 decembrie 2016, ratingul bilanțurilor de numerar pentru conturi în băncile centrale a fost BBB-(2015: BBB-).

b Riscul de piață

Banca este expusă la riscul de piață. Riscul de piață este riscul conform căruia valoarea justă sau fluctuațiile de monetar viitoare ale unui instrument financiar vor fluctua, ca rezultat al modificărilor prețurilor de pe piață. Riscul de piață apare din pozițiile deschise ale ratelor de dobândă, monedă și elemente de capital, care sunt expuse la mișcările generale și specifice ale ratelor și prețurilor de pe piață, precum rate de dobândă, marje de credit, rate de schimb valutar și prețuri de securitate. Componentele riscului de piață includ riscul de schimb valutar, riscul modificării valorii reale a instrumentelor financiare datorate modificărilor în ratele de dobândă, riscul de modificări ale fluxului de monetar, ca rezultat al modificărilor la ratele de dobândă de pe piață și riscul de prețuri.

Riscul ratei de dobândă este riscul unei pierderi potențiale, ca rezultat al modificărilor adverse apărute în ratele de dobândă. Acestea includ riscul de modificări în curba de randament, riscul de bază, riscul marjelor de credit, etc.

Riscul valutar este riscul unei pierderi potențiale, ca rezultat al unor modificări adverse în ratele cursului de schimb valutar împotriva monedei principale. Acesta include riscul global (sau riscul monetar global – având un impact asupra operațiunilor globale ale Băncii – venituri, cheltuieli, dinamici ale fluxului de monetar, indiferent spre care tranzacții de piață sunt orientare), riscul de volatilitate și riscul de convertibilitate.

Riscul privind modificările la valoarea justă a prețurilor garanțiilor este riscul unei pierderi potențiale, ca rezultat al modificărilor acestor prețuri.

Politica pentru riscul de piață al Băncii este dezvoltat de Unitățile pentru gestionarea riscului și este aprobată de Comisia de administrare a Băncii. Politica riscului de piață este revizuită cel puțin anual, iar modificările sunt prezentate Comisiei de administrație. Politica riscului de piață se aplică cu privire la controlarea acestui risc, care apare la toate activele, pasivele, contingențele și angajamentele Băncii și, în conformitate, acoperă tranzacțiile financiare și nefinanciare care sunt supuse riscului de piață.

Obiectivele pentru controlarea riscului de piață și supraveghere sunt:

- protejarea Băncii împotriva pierderilor de piață neprevăzute;
- contribuirea la câștiguri mai stabile și mai previzibile; și
- dezvoltarea unor riscuri transparente, obiective și consistente, care să servească ca bază pentru practica decizională.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
b Riscul de piață (continuare)

Tehnici de măsurare a riscului de piață

Factorii care generează riscul de piață și care trebuie incluși în sistemul de măsurare a riscului de piață constau dar nu se limitează la:

- ratele de schimb valutar;
- ratele de dobândă;
- valoarea justă a activelor financiare deținute în vederea tranzacționării. Banca evaluează riscul drept nematerial.

Expunerea Băncii la contracte derivate este monitorizată ca parte a gestionării globale a riscului de piață.

Odată cu apariția lor, contractele derivate includ de cele mai multe ori o promisiune concordată pentru un schimb cu plată mai mică sau fără vreo contravaloare. Cu toate acestea, aceste instrumente conduc deseori la niveluri mari de îndatorare și sunt extrem de volatile. O modificare relativ redusă a valorii activelor, a nivelurilor ratelor de dobândă sau a altor indici incluși în contractele derivate pot avea un impact semnificativ asupra profitului sau pierderilor suportate de Bancă.

Swap-ul este încheierea unor contracte între două părți pentru plățile de schimb valutar, pentru perioade fixe de timp și în baza unei valori nominale stabilite în relație cu un indice contractual, precum rata de dobândă, rata de schimb valutar și indicele de capital.

În swap-ul efectuat pentru schimbul valutar, Banca plătește o sumă fixă într-o anumită monedă și primește o sumă fixă într-o altă monedă.

Banca utilizează swap-uri de schimb valutar pentru a specula potențialele modificări ale ratelor de schimb valutar.

Valorile nominale din tabelul de mai jos indică volumul tranzacțiilor scadente privind contractele derivate, la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015.

	Active 2016	**Pasive 2016**	**Valoare nominală 2016**
Contracte derivate care au scopul de a specula modificările ratelor de schimb/riscul monetar			
Swap-uri FX	-	31	64.572

	Active 2015	**Pasive 2015**	**Valoare nominală 2015**
Contracte derivate care au scopul de a specula modificările ratelor de schimb/riscul monetar			
Swap-uri FX	-	17	39.073

La data de 31 decembrie 2016, Banca avea două derivate active. Efectul contractelor derivate încheiate asupra profitului și pierderilor în perioada de raportare este o pierdere de BGN 885 mii (2015:BGN 767 mii).

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
b Riscul de piață (continuare)

Riscul valutar

Fluctuațiile ratelor de schimb valutar au un impact asupra poziției financiare și a fluxurilor de monetar ale Băncii și o expun pe aceasta la riscul valutar. Comisia de administrație impune limite pentru a putea controla riscul asupra pozițiilor FX deschise, care sunt monitorizate zilnic. Ca și regulă, Banca nu menține poziții materiale deschise pentru valută, altele decât leva bulgărești și Euro. Banca nu măsoare sensibilitatea la riscul valutar, întrucât la data de 31 decembrie 2015, leva bulgărească se schimbă cu Euro. Poziția deschisă FX în RON, care avea o valoare de BGN 73.708 mii, la data de 31 decembrie 2016 (2015: BGN 43.050), este desemnată prin tranzacții valutare la termen și swap cu o valoare nominală de BGN 64.572 mii (2015: tranzacții valutare la termen în valoare de BGN 39.073 mii).

Sensibilitatea la modificări în ratele de schimb valutar a fost calculată în mod direct, în baza poziției deschise totale nete a tranzacțiilor valutare a Băncii, pentru toate tipurile de valută (altele decât EURO). Rata de schimb valutar BGN/EURO este stabilită la un raport de 1,95583:EURO 1, ca parte din parametrii Consiliului Monetar.

31 decembrie 2016	**Efect direct asupra profitului/pierderii**
Rate de schimb valutar	
- 10% devalorizare a monedei locale	(7.156)
+ 10% consolidarea monedei locale	7.156
31 decembrie 2015	
Rate de schimb valutar	Efect direct asupra profitului/pierderii
- 10% devalorizare a monedei locale	(4.475)
+ 10% consolidarea monedei locale	4.475

Riscul acoperit al ratei dobânzii

Riscul acoperit al ratei dobânzii este riscul conform căruia fluxurile de monetar viitoare ale unui intrumentfinanciarvor varia datorită modificărilor la ratele de dobândă de pe piață. Riscul acoperit al ratei dobânzii este riscul conform căruia valoarea justă a unui instrument financiar va varia datorită modificărilor la ratele de dobândă de pe piață.

Banca își asumă riscuri cu privire la efectul modificărilor la ratele de dobândă de pe piață pentru activele financiare proprii și cu privire la fluxurile de monetar. Ca rezultat al unor astfel de modificări, marjele ratei de dobândă pot crește, dar se și pot reduce și pot cauza pierderi în cazul unor șocuri neprevăzute. Conducerea impune limite pentru a menține un nuvel acceptabil al dezechilibrului ratei dobânzii și aceste limite sunt monitorizate în mod regulat.

Analiza sensibilității de mai jos iluestrează impactul potențial asupra declarației venitului global al elementelor cu rată variabilă. Tabelul de mai jos indică posibilele devieri acceptabile selectate în baza mediului economic și de piațp, în timpul perioadei de raportare.

31 decembrie 2016 Rate de dobândă	Efectul modificării ratelor dobânzii asupra profitului/pierderilor
+100 bp modificare	295
-100 bp modificare	(295)

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
b Riscul de piață (continuare)

Riscul acoperit al ratei dobânzii (continuare)

31 decembrie 2015 Rate de dobândă	Efectul modificării ratelor dobânzii asupra profitului/pierderilor
+100 bp modificare	227
-100 bp modificare	(227)

c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare

Valoarea justă reprezintă prețul care ar putea fi primit pentru vinderea unei active sau care ar putea fi plătit pentru transferarea unui pasiv într-o tranzacție normală efectuată între participanții de pe piață la data de evaluare. Evaluarea valorii reale se bazează pe prezumția conform căreia o tranzacție de vânzare a activului sau de transferare a pasivului are loc fie:

- pe piața principală pentru activ sau pasiv, sau
- în absența unei piețe principale, pe piața cea mai avantajoasă pentru activ sau pasiv.

Piața principală sau cea mai avantajoasă trebuie să fie accesibilă pentru Bancă.

Valoarea justă a unui activ sau pasiv este evaluată orin efectuarea de prezumții prin care participanții pe piață ar putea stabili prețul activului sau pasivului, presupunând că ar acționa pentru cea mai bună dobândă economică.

Evaluarea unei valori reale a unui activ nefinanciar are în vedere capacitatea participanților pe piață de a genera beneficii economice, prin utilizarea cât mao eficientă a activului sau prin vinderea acestuia unui alt participant pe piață care ar putea utiliza activul cât mai eficient posibil.

Banca utilizează tehnici de evaluare care corespund circumstanțelor și pentru care sunt disponibile date suficiente pentru măsurarea valorii reale, maximizând utilizarea intrărilor observabile relevante și reducând la minim utilizarea intrărilor neobservabile.

Evaluatorii externi sunt de regulă implicați pentru evaluarea valorilor reale ale activelor și pasivelor materiale. Nevoia de a angaja evaluatori externi este evaluată anual de conducerea Băncii. Printre criteriile de selecție a evaluatorilor externi se includ experiența profesională, calitățile și reputația acestora. Conducerea decide, în urma unor discuții cu experții în evaluare, tehnicile și datele de evaluare ce vor fi utilizate pentru fiecare caz.

La fiecare dată de raportare, conducerea analizează evaluarea valorilor activelor și pasivelor care sunt necesare pentru reevaluare, conform politicilor de contabilitate ale Băncii. Acest lucru implică verificarea intrărilor majore aplicate în cea mai recentă evaluare, prin concordarea informațiilor în calcularea evaluării contractelor și a altor documente relevante.

Conducerea, împreună cu experții evaluatori, compară modificările apărute în valoarea justă a fiecărui activ și pasiv, cu surse externe pentru a determina dacă modificarea este rezonabilă.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

La 31 decembrie 2016	**Valoare contabilă**		**Valoare justă**	
	2016	**2015**	**2016**	**2015**
Active financiare				
Numerar în casierie și bilanțuri în băncile centrale	66.399	109.616	66.399	109.616
Plasamente cu alte bănci	105.681	38.379	105.681	38.379
Active financiare deținute pentru tranzacționare	1.019	-	1.019	-
Împrumuturi acordate clienților				
Clienți corporatiști	*123.957*	*129.111*	*128.785*	*133.451*
Persoane fizice	*227.041*	*182.326*	*224.975*	*182.133*
Investiții disponibile în vederea vânzării	10.764	11.878	10.764	11.878
Investiții păstrate până la scadență	8.081	-	8.152	-
Alte pasive	9.046	9.614	9.046	9.614
Pasive financiare				
Depozite de la bănci	5.879	24.675	5.879	24.675
Derivate	31	17	31	17
Depozite de la clienți	441.860	371.461	442.706	371.310
Alte împrumuturi	924	4.324	924	4.324
Alte pasive	7.071	5.546	7.071	5.546

(a) Active și pasive financiare contabilizate la valoarea justă

Activele și pasivele financiare sunt contabilizate la valoarea lor justă prin utilizarea prețurilor de piață cotate pe o piață activă la data din perioada de raportare. În cazul în care prețurile cotate lipsesc, valorile juste utilizate sunt valorile istorice, minus pierderile din depreciere.

(b) Active și pasive financiare necontabilizate la valoarea justă

- Plasările în alte bănci

Plasările la alte bănci includ depozitele interbancare și conturile curente. Valoarea justă a ratei variabile și depozitele overnight aproximează valorile contabile ale acestora. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rată fixă se bazează pe fluxurile de monetar reduse, prin utilizarea ratelor de dobândă medii de pe piață pentru pasive cu același risc de credit și scadență restantă.

- Împrumuturi acordate clienților

Împrumuturile acordate clienților sunt contabilizate la costul amortizat minus despăgubirea de depreciere. Valoarea justă a împrumuturilor cu rată fixă de dobândă acordate clienților reprezintă intrări de numerar reduse viitoare, prin aplicarea unor statistici ale ratei de dobândă publicate de băncile centrale.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

(b) Active și pasive financiare necontabilizate la valoarea justă (continuare)

- Depozite de la bănci și de la clienți

Valoarea justă a depozitelor de la bănci aproximează valoarea contabilă a acestora datorită faptului că acestea sunt pe termen scurt. Valoarea justă a depozitelor cu rată fixă de la clienți este valoarea redusă a ieșirilor de numerar viitoare estimate. În anul 2015 și 2016, Banca a extins împrumuturile acordate clienților, în special ratele purtătoare de dobândă fixă.

- Alte împrumuturi

Valoarea justă a altor împrumuturi cu rată fixă fără prețuri de piață se bazează pe fluxurile de monetar reduse care utilizează rate de dobândă petru pasivele noi cu scadență restantă similară. Valoarea justă a altor împrumuturi aproximează valoarea contabilă datorită faptului că la data de 31 decembrie 2016 majoritatea dintre acestea sunt purtătoare de rate de dobândă variabilă.

Toate activele și pasivele pentru care valoarea justă este măsurată sau pentru care prezentarea valorii juste este obligatorie în declarațiile financiare sunt calificate în ierarhia valorii juste, descrisă după cum urmează, în baza nivelului cu intrările cele mai reduse, care este semnificativ pentr evaluarea globală a valorii juste:

- Nivelul 1 – Prețurile de piață contabilizate (neajustate) de pe piețele active pentru active sau pasive identice;

- Nivelul 2 – Tehnici de evaluare pentru care cel mai scăzut nivel de intrări care este semnificativ în evaluarea valorii juste este observabil în mod direct sau indirect;

- Nivelul 3 – Tehnici de evaluare pentru care cel mai scăzut nivel de intrări care este semnificativ în evaluarea valorii juste nu este observabil.

Pentru activele și pasivele care sunt evaluate la valoarea justă în mod recurent, Banca evaluează clasificarea acestora la nivelul ierarhic al valorii juste (în baza celui mai scăzut nivel de intrări care este semnificativ pentru evaluarea valorii juste la nivel global) la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și determină dacă transferul (transferurile) trebuie efectuate între niveluri.

În scopul prezentării valorilor juste, Banca a stabilit clasele de active și pasive în baza nasturii, caracteristicilor și riscurilor activului sau pasivului și nivelul ierarhic al valorii juste, astfel cum este explicat mai sus.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

Ierarhia valorii juste

Tabelul de mai jos prezintă ierarhia valorii juste a activelor și pasivelor Băncii evaluate la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015.

Prezentări cantitative ale ierarhiei valorii juste la data de 31 decembrie 2016

	Total	**Prețuri cotate pe piețe active (Nivel 1)**	**Intrări semnificative observabile (Nivel 2)**	**Intrări semnificative neobservabile (Nivel 3)**
Active măsurate la valoarea justă				
Active financiare deținute în vederea vânzării	10.764	10.675	-	89
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	1.019	1.109	-	-
Active nemăsurate la valoarea justă				
Împrumuturi acordate clienților				
Clienți corporatiști	128.785	-	128.785	-
Persoane fizice	224.975	-	154.081	70.894
Investiții păstrate până la scadență	8.152	8.152	-	-
Pasive măsurate la valoare justă				
Derivate	31	-	31	-
Pasive nemăsurate la valoarea justă				
Depozite de la clienți	442.706	-	442.706	-
Alte împrumuturi	924	-	924	-

Datorită faptului ca alte active sunt pe termen scurt, plasările cu alte bănci, plasările de la alte bănci și alte pasive, conducerea Băncii consideră că valoarea justă a acestora aproximează valorile contabile, la data de 31 decembrie 2016.

Împrumuturile pentru consum clasificate la Nivelul 3 reprezintă un portofoliu de creanțe cedate cu o primă prioritate contractuală pentru a acoperi necesitățile Băncii cu privire la contribuțiile totale colectate pentru întregul portofoliu.

Conducerea consideră că nu au avut loc modificări semnificative pe piață, la data de 31 decembrie 2016, unde activele supuse tranzacțiilor au apărut, iar parametrii acestora reflectă nivelul de randament accptabil pentru tipul respectiv al instrumentului financiar și riscul pentru Bancă.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

Pentru evaluările împrumuturilor de consum clasificate la Nivelul 3, Conducerea ajustează randamentele observabile pe piață pentru tipul respectiv al instrumentului financiar, care se consideră că reflectă profilele de risc ale creanțelor cedate.

Reconcilierea evaluării valorii juste a Nivelului 3

Bilanț la 1 ianuarie 2016	**89**
Transferuri la Nivelul 3	**-**
Total profit/(pierdere) pentru perioada recunoscută în declarația de venit	**-**
Total profit/(pierdere) pentru perioada recunoscută în declarația venitului global	**-**
Active nou dobândite/(vânzarea) activelor	**-**
Bilanț la 31 decembrie 2016	**89**

În general, valoarea justă a instrumentelor de capital necotate disponibile în vederea vânzării este calculată astfel: 1) prin utilizarea rapoartelor de evaluare ale terților în baza activelor nete ale entităților în care s-a investit, iar condicerea nu mai face alte ajustări, și 2) evaluarea activelor nete ajustate, în cazul în care este necesar.

Nu au fost efectuate transferuri în 2016 între nivelurile ierarhice ale valorii juste și nici modificări în tehnicile de evaluare utilizate în timpul perioadei.

Descrierea tehnicilor de evaluare și a intrărilor semnificative la valoarea justă la 31 decembrie 2016:

	Tehnica de evaluare	**Intrări observabile semnificative**	**Gamă (media evaluată)**	**Analiza sensibilității**
Împrumuturi acordate clienților	DCFM	Date statistice ale băncilor centrale pentru ratele de dobândă la activitățile noi după împrumuturi ale sectoarelor de entități nefinanciare cu scadență inițială	3,20% - 39,8% (21,5%)	Prin majorarea (reducerea) ratelor de dobândă cu 5% ar rezulta o modificare a valorii juste
Depozite de la clienți	DCFM	Date statistice ale băncilor centrale pentru ratele de dobândă la activitățile noi după depozitele la termen în sectoarele entităților nefinanciare și gospodării	0,1% - 2,77% (1,44%)	Prin majorarea (reducerea) ratelor de dobândă cu 2% ar rezulta o modificare a valorii juste
Alte împrumuturi	DCFM	Rată de dobândă curentă pentru împrumuturi	2%	

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

Prezentări cantitative ale ierarhiei valorii juste la 31 decembrie 2015:

	Total	**Prețuri cotate pe piețe active (Nivel 1)**	**Intrări semnificative observabile (Nivel 2)**	**Intrări semnificative neobservabile (Nivel 3)**
Active măsurate la valoarea justă				
Active financiare deținute în vederea vânzării	11.878	11.789	- 8	
Active nemăsurate la valoarea justă				
Împrumuturi acordate clienților				
Clienți corporatiști	133.451	-	133,451	-
Persoane fizice	182.1333	-	119.552	62.581
Pasive măsurate la valoare justă				
Derivate	17	-	17	-
Pasive nemăsurate la valoarea justă				
Depozite de la clienți	371.3100	-	371.310	-
Alte împrumuturi	4.324	-	4.324	-

Datorită faptului ca alte active sunt pe termen scurt, plasările cu alte bănci, plasările de la alte bănci și alte pasive, conducerea Băncii consideră că valoarea justă a acestora aproximează valorile contabile, la data de 31 decembrie 2016.

Reconcilierea evaluării valorii juste a Nivelului 3

Bilanț la 1 ianuarie 2015	**89**
Transferuri la Nivelul 3	**-**
Total profit/(pierdere) pentru perioada recunoscută în declarația de venit	**-**
Total profit/(pierdere) pentru perioada recunoscută în declarația venitului global	**-**
Active nou dobândite/(vânzarea) activelor	**-**
Bilanț la 31 decembrie 2015	**89**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
c Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare(continuare)

Ierarhia valorii juste (continuare)

Nu au fost efectuate transferuri în 2015 între nivelurile ierarhice ale valorii juste și nici modificări în tehnicile de evaluare utilizate în timpul perioadei.

Descrierea tehnicilor de evaluare și a intrărilor semnificative la valoarea justă la 31 decembrie 2015:

	Tehnica de evaluare	**Intrări observabile semnificative**	**Gamă (media evaluată)**	**Analiza sensibilității**
Împrumuturi acordate clienților	DCFM	Date statistice ale băncilor centrale pentru ratele de dobândă la activitățile noi după împrumuturi ale sectoarelor de entități nefinanciare cu scadență inițială	5,5% - 19,93% (12,72%)	Prin majorarea (reducerea) ratelor de dobândă cu 5% ar rezulta o modificare a valorii juste
Depozite de la clienți	DCFM	Date statistice ale băncilor centrale pentru ratele de dobândă la activitățile noi după depozitele la termen în sectoarele entităților nefinanciare și gospodării	0,1% - 5% (3.27%)	Prin majorarea (reducerea) ratelor de dobândă cu 2% ar rezulta o modificare a valorii juste
Alte împrumuturi	DCFM	Rată de dobândă curentă pentru împrumuturi	2%-7,89% (4,95%)	

d Riscul împotriva lichidităților

Riscul împotriva lichidităților este riscul conform căruia resursele monetare ale Băncii pot fi insuficiente pentru acoperirea retragerilor pentru pasivele financiare atunci când sunt scadente și incapacitatea de a înlocui fondurile atunci când acestea sunt retrase. Consecințele pot conduce la incapacitatea de acoperire a pasivelor pentru efectuarea plăților către deponenți și pentru satisfacerea împrumuturilor acordate.

Procesul de gestionare a riscurilor împotriva lichidităților

Banca adoptă politici corespunzătoare de gestionare a riscurilor împotriva lichidităților care trebuie să asigure următoarele:

- că sunt disponibile suficiente active lichide pentru îndeplinirea creanțelor, astfel cum acestea apar;
- finanțarea activelor pe termen mediu cu creanțe te termen mediu într-o proporție prudentă;
- că poziția lichidității este monitorizată zilnic și în cursul operațiunilor.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
d Riscul împotriva lichidităților (continuare)

Consiliul de administrație al Băncii desemnează Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor, precum și unitatea primară responsabilă, împreună cu sarcina de a oferi consiliere Consiliului de administrație cu privire la strategia de gestionare a lichidităților.

Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor administrează următoarele:

- activele și pasivele Băncii pentru a asigura îndeplinirea regulată și întimputil a obligațiilor actuale și viitoare;
- intrările și ieșirile de monetar al Băncii (surse de lichiditate) și rapoartele dintre active și pasive;
- rapoartele de lichidități în conformitate cu indicatorii stabiliți de banca-mamă; și
- rapoartele de lichiditate recomandate de autoritatea de reglementare competentă.

Administrarea operațională a activelor și pasivelor Băncii și executarea deciziilor luate de Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor sunt atribuite șefului Departamentului pentru piețe financiare și lichidități.

Tabelul de mai jos prezintă pasivele financiare ale Băncii, datoriile față de personal și impozitele, altele decât impozitul pe venit, în funcție de grupurile de scadență bazate pe perioada restantă de la data bilanțului până la data scadentă a contractului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de monetar contractuale nereduse.

La 31 decembrie 2016	**Ieșire brută**	**Mai puțin de 1 lună**	**1-3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**
Depozite de la bănci	6.148	9	18	1.242	4.879
Derivate	31	31	-	-	-
Depozite de la clienți	445.864	127.084	56.354	235.278	27.148
Alte împrumuturi	957	75	79	271	532
Alte pasive	11.986	258	4.385	7.343	-
Total pasive (date de scadență contractuală)	**464.986**	**127.457**	**60.836**	**244.134**	**32.559**
La 31 decembrie 2015	**Ieșire brută**	**Mai puțin de 1 lună**	**1-3 luni**	**3-12 luni**	**1-5 ani**
Depozite de la bănci	24.680	22.712	-	1.968	-
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	-
Total pasive (date de scadență contractuală)	**410.725**	**188.643**	**61.368**	**156.839**	**3.875**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
d Riscul împotriva lichidităților (continuare)

Termenele pentru sumele concordate pentru pasive contingente și angajamente irevocabile, pentru care Banca se angajează cu privire la extinderea termenului de împrumuturi acordate clienților și alți termeni și condiții sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Garanțiile financiare sunt prezentate în tabelul de mai jos în baza datei celei mai îndepărtate de scadentă convenită.

31 decembrie 2016	**În termen de 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Garanții				
- financiare	159	35	-	194
- garanții de bună performanță	625	196	-	821
Angajamente:				
- angajamente de împrumut neretrase	3.022	8.404	2.091	13.517
Total pasive contingente și angajamente irevocabile	**3.806**	**8.635**	**2.091**	**14.532**

31 decembrie 2015	**În termen de 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Garanții				
- financiare	640	-	-	640
- garanții de bună performanță	1.212	-	-	1.212
Angajamente:				
- angajamente de împrumut neretrase	4.478	7.816	1.482	13.776
Total pasive contingente și angajamente irevocabile	6.330	7.816	1.482	15.628

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a activelor și pasivelor Băncii în funcție de structura scadenței ladata bilanțului, în baza perioadei restante la datele de scadență convenite. Împrumuturile acordate clienților cu scadență restantă pentru mai mult de cinci ani sunt incluse în coloana „nedefinită”.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
d Riscul împotriva lichidităților (continuare)

La 31 decembrie 2016	La cerere Până la 1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Nedefinit	Total
Active						
Numerar în casierie și bilanțuri în băncile	66.399	-	-	-	-	66.399
Plasamente cu alte bănci	105.681	-	-	-	-	105.681
Active financiare deținute pentru	1.019	-	-	-	-	1.019
Active circulante deținute în vederea	8.087	-	9.135	-	-	17.222
Împrumuturi acordate clienților	20.454	162.081	94.124	65.102	9.237	350.998
Active financiare deținute pentru vânzare	-	-	1.009	9.666	89	10.764
Investiții păstrate până la scadență	-	-	-	8.081	-	8.081
Investiții în filiale	-	-	-	-	11.148	11.148
Alte active	2.273	6.602	1.217	-	-	10.092
Creanțe privind impozitul curent	104	-	-	-	-	104
Active corporale și necorporale	-	-	-	-	12.745	12.745
Total active	204.017	168.683	105.485	82.849	33.219	594.253
Pasive						
Depozite de la bănci	-	-	1.184	4.695	-	5.879
Derivate	31	-	-	-	-	31
Depozite de la clienți	126.240	56.269	233.484	25.867	_	441.860
Alte împrumuturi	-	-	406	518	-	924
Alte pasive	258	4.385	7.343	-	-	**11.986**
Total pasive	**126.529**	**60.654**	**242.417**	**31.080**		**460.680**
Decalajul deficitului de lichiditate	**77.488**	**108.029**	**(136.932)**	**51.769**	**33.219**	**133.573**
Fluxuri de monetar cumulate	**77.488**	**185.517**	**48.585**	**100.354**	**133.573**	

Banca monitorizează zilnic activele și pasivele de lichidități în funcție de tipul monedei, valoare și ratele dobânzii. Cu privire la o mare parte a pasivelor, care includ depozite la termen de la persoane și entități juridice, se iau măsuri relevante pentru motivarea clienților în ceea ce privește reînnoirea depozitelor. Depozitele entităților juridice reprezintă în special valori mari și experiența precedentă indică faptul că, în mod normal, termenii și condițiile sunt revizuite și convenite imediat înainte de scadență.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)
d Riscul împotriva lichidităților (continuare)

La data de 31 decembrie2015	**La cerere / până la 1 lună**	1-3 **luni**	3-12 **luni**	1-5 **ani**	**Nedefinit**	**Total**
Active						
Numerar în casierie și bilanțuri în băncile centrale	109.616	**-**	-	**-**	-	109.616
Plasamente cu alte bănci	38.379	-	-	-	-	38.379
Active circulante 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 deținute pentru vânzare		**-**	**-**	11.789	89	11.878
Investiții în filiale	**-**	**-**	**-**	-	11.157	11.157
Alte active	**-**	**-**	10.414	**-**	**-**	10.414
Creanțe privind impozitul curent	71	**-**	**-**	**-**	**-**	71
Active corporale și necorporale	**-**	**-**	**-**	**-**	13.398	13.398
Total active	**163.722**	**7.525**	**97.838**	**174.349**	**71.871**	**515.305**
Pasive						
Depozite de la bănci	22.712	**-**	1.963	**-**	-	24.675
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**
Decalajul deficitului de lichiditate	**(24.541)**	**(53.592)**	**(57.095)**	**169.877**	**71.871**	**106.520**
Fluxuri de monetar cumulate	**(24.541)**	**(78.133)**	**(135.228)**	**34.649**	**106.520**	_

Active fiduciare în custodie

Banca este înregistrată drept intermediar de investiții și efectuează tranzacții în numele clienților săi, în conformitate cu cerințele Comisiei de supraveghere financiară. Banca a aprobat regulile și procedurile care reglementează operațiunile fiduciare pentru clienți.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)
2. Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Gestionarea capitalului

Printre obiectivele gestionării de către Bancă a capitalului, ca și concept mai larg comparat cu termenul „capital" de pe prima pagină a bilanțului, se includ:

- conformitate cu cerințele de capital impuse de autoritățile de reglementare a piețelor bancare în care operează Banca;
- Asigurarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, astfel încât să poată continua furnizarea de deconturi pentru acționari; și
- menținerea unei baze puternice de capital care este baza pentrudezvoltarea activității Băncii.

Rata de adecvare a capitalului și utilizarea capitalului sunt monitorizate de tehnicile de implicare a conducerii Grupului, care se bazează pe orientările dezvoltate de Comitetul de supraveghere bancară de la Basel, precum și Directivele UE, adoptate de Banca Națională a Bulgariei (autoritate de reglementare) în scopuri de supraveghere. Informațiile obligatorii sunt completate de Autoritatea de reglementare în mod regulat.

Autoritatea de reglementare solicită fiecărei bănci sau grup bancar: (a) să mențină nivelul minim al capitalului, în valoare de BGN 10,000 mii și (b) să mențină o rată minimă a capitalului total pentru activele ponderate la risc de 13,5%, alcătuit în baza cerinței în materie de capital total de 8%, amortizor de capital de 2,5%și amortizor de risc sistemic de 3%.

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

(a) Capitalul de rangul 1, care conține următoarele elemente:

- capitalul înregistrat și vărsat, din care se exclud acțiunile preferențiale;
- fondul de rezervă;
- alte rezerve destinate unorscopuri generale, excluse din profit după plata taxelor;
- câștigurile reținute din anii precedenți;
- profitul pentru anul curent minus taxe, plata de dividende preconizată și alte deduceri.

Banca include câștigurile reținute din anii precedențiîn capital, în momentul în care declarațiile financiare separate supuse auditului sunt aprobate de proprietarul unic al capitalului și a plăților de dividende și după efectuarea altor deduceri,

Odată incluse drept elemente de capital de rangul 1, câștigurile reținute din anii precedenți pot fi utilizate pentru plata dividendelor numai după aprobarea de către Autoritatea de reglementare.

Profitul pentru anul curent poate fi inclus ăn capital numai dacă se îndeplinesc următoarele condiții:
- valoarea maximă a plăților dividendelor preconizate și alte deduceri au fost stabilite;
- profitul și impozitele scadente sunt confirmate de societatea de audit specializată angajată de Bancă;
- o notificare este transmisă către Autoritatea de reglementare, împreună cu documentele anexate prin care se evidențiază circumstanțele aferente condițiilor obligatorii, iar Autoritatea de reglementare nu a obiectat și/sau și-a dat acordul.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

2. Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Gestionarea capitalului (continuare)

Capitalul de rangul 1 este redus prin:
- pierderile din anul curent și din anii precedenți;
- valoarea contabilă a acțiunilor de trezorerie deținute de Bancă;
- valoarea activelor necorporale;
- pierderea nerealizată din instrumentele financiare disponibile în vederea vânzării.

(b) Capitalul de rangul 2, care conține următoarele elemente:
- rezervele de reevaluare asupra proprietăților imobiliare ocupate de Bancă;
- valorile atrase de Bancă pentru instrumentele de debit - capital (hibrid) și alte instrumente financiare fără termene specificate, precum și acțiunile preferențiale cu dividende acumulate și fără niciun termen stabilit, cu condiția ca aceste instrumente să îndeplinească următoarele cerințe specifice:
-- valorile pentru aceste instrumente sunt plătite integral;
-- plata acestora nu este limitată de un termen;
— Rambursarea acestora nu este garantată de Bancă sub nicio formă;
— în caz de lichidare sau insolvență a Băncii, rambursarea acestora este admisibilă după ce au fost onorate creanțele tuturor creditorilor.
— creanțele asupra acestor instrumente cu privire la suma datorată pot deveni necolectabile fără permisiunea scrisă a Autorității de reglementare;
— termenii conform cărora Banca a atras aceste fonduri îi dau dreptul Băncii de a întârzia plata venitului din dobânzi ale acestora, în cazul în care nu a generat profit sau profitul nu este suficient;

- valorile atrase ca datorii subordonate la termen, precum și acțiunile preferențiale cumulate la termen și instrumentele de debit - capital pe termen lung,cu condiția ca aceste instrumente să îndeplinească următoarele cerințe specifice:
- valorile pentru instrumente sunt plătite integral;
— plata acestora nu este garantată de Bancă sub nicio formă;
— termenul original de scadență este de cel puțin 5 ani;
— plata anticipată a acestora nu se poate efectua fără permisiunea scrisă acordată în prealabil de către Autoritatea de reglementare;
— contractul nu prevede posibilitatea colectării intermediare a instrumentelor;
— în caz de lichidare sau insolvență a Băncii, plata acestora este admisibilă după ce au fost onorate integral creanțele tuturor creditorilor.
Instrumentele atrase drept debite subordonate la termen sunt incluse într-un capital de rangul 2 redus în conformitate cu termenul restant la datele de scadență specificate în contract. După ce instrumentele au ajuns la maturitate, acestea sunt integral excluse din calcularea capitalului (baza de capital).

Capitalul de rangul 2 nu poate depăși capitalul de rangul 1.

Capitalul de rangul 2 atras ca și debit subordonat la termen, acțiunile preferențiale cumulate la termen și instrumentele de debit-capital pe termen lung (hibrid) nu pot depăși 50% din capitalul de rangul 1.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

2. Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Gestionarea capitalului (continuare)

Capitalul de rangul 2 include elementele descrise mai sus, în cazul în care acestea îndeplinesc următoarele condiții:
- fondurile sunt disponibile integral pentru Bancă pentru acoperirea riscurilor ordinare ale Băncii, atunci când pierderile din venituri sau capital nu au fost încă stabilite;
- disponibilitatea acestora este indicată în evidențele contabile ale Băncii;
- valorile lor sunt determinate de organismul de administrare competent al Băncii și confirmat de un auditor extern independent;
- Autoritatea de reglementare cunoaște și poate exercita supravegherea asupra existenței și utilizării fondurilor.

Banca nu poate include în capitalul său următoarele:
- Rezerve din acoperirile fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor pentru articolele evaluate anterior la costul amortizat și acoperirile fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor pentru tranzacțiile preconizate;
- câștiguri sau pierderi asupra creanțelor evaluate la valoarea justă datorate modificărilor din evaluarea calității creditului Băncii;
- câștiguri nerealizate asupra proprietăților de investiție și instrumente financiare disponibile pentru vânzare.

Capitalul este redus prin:
- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau alte forme de participațiuni prin care se deține mai mult de 10% din capitalul vărsat al unei bănci sau al unei instituții de credit, conform Legii pentru instituțiile de credit, precum și investițiile în instrumentele de debit (hibrid) pe termen lung și debite subordonate la termen, în instituțiile în care Grupul deține mai mult de 10% din capitalul vărsat, pentru fiecare caz în parte, în care acestea nu sunt consolidate în bilanțul Băncii;
- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau alte forme de participațiuni la capital, instrumente de debit-capital (hibrid) pe termen lung și debite subordonate la termen în alte bănci sau instituții financiare, conform Legii pentru instituțiile de credit, în care valoarea totală depășește 10% din capitalul Băncii înainte de aplicarea deducerilor;
- valoarea contabilă a investițiilor în acțiuni sau alte forme de participațiuni directe sau indirecte, atunci când acestea reprezintă 20% sau peste 20% din capitalul vărsat pentru întreprinderi de asigurare și reasigurare și grupuri de asigurare;
- valoarea contabilă a tuturor investițiilor în acțiuni sau alte forme de participațiuni directe sau indirecte, atunci când acestea reprezintă 10% sau peste 10% din capitalul vărsat pentru întreprinderi neconsolidate, altele decât cele enumerate mai sus.

Valorile sub articolele de mai sus sunt reduse cu un procent de 50% din capitalul de rangul 1 și 50% din capitalul de rangul 2, iar în cazul în care reducerea respectivă depășește capitalul de rangul 2, excesul este redus din capitalul de rangul 1.

Activele totale ponderate în funcție de risc sunt evaluate prin intermediul unei ierarhii are conține cinci tipuri de riscuri, calsificate în funcție de natura și care reflectă evaluarea creditului, a pieței și a altor riscuri aferente pentru fiecare activ și partener contractual, având în vedere toate garanțiile colaterale eligibile sau alte garanții.

Un tratament similar este adoptat pentru active și angajamente, cu câteva ajustări pentru reflectarea caracterului contingent al potențialelor pierderi.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

2 2. Gestionarea riscului financiar (continuare)

d Gestionarea capitalului (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă structura capitalului și ratele Băncii la data de 31 decembrie pentru anii raportați. În timpul acestor doi ani, Banca a respectat cerințele de capital privind instituțiile de credit.

	La 31 decembrie 2016	**2015**
Capital de rangul 1		
Capital social	81.600	78.600
Rezerve și profit/(pierdere) acumulat din anii precedenți	27.941	(161)
Minus:		
Active necorporale	(1.406)	(1.634)
Alte deduceri	(11.237)	(8.214)
Total capital de rangul 1	**96.898**	**68.591**
Capital de rangul 2		
Debit subordonat la termen	-	535
Total capital de rangul 2	-	**535**
Active ponderate în funcție de risc		
Articole din bilanț	334.530	273.538
Articole extrabilanțiere	761	21
Total active ponderate în funcție de risc	**335.291**	**273.559**
Rata de adecvare a capitalului	**22.29%**	**20.66 %**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

3 Estimări contabile semnificative și hotărâri pentru aplicarea politicilor contabile

Deprecierea activelor financiare

Banca efectuează evaluări și ipoteze care afectează valorile activelor și pasivelor raportate în anul financiar următor. Evaluările contabile și ipotezele sunt aplicate în mod consistent și sunt bazate pe experiența anterioară și alți factori, inclusiv preconizările privind evenimentele viitoare care sunt considerate drept rezonabile în anumite circumstanțe.

Banca își revizuiește împrumutul și portofoliile de împrumut pentru evaluarea nevoii de evaluare, cel puțin în mod lunar. Pentru a determina dacă pierderea din depreciere trebuie înregistrată în declarația de venit global, Banca efectuează o analiză prin care determină dacă există date obiective, indicând că există o reducere semnificativă în fluxurile de monetar estimate din portofoliul de împrumut, înainte ca reducerea să fie asociată cu un împrumut individual din portofoliul respectiv. Astfel de dovezi pot include date observabile ce indică modificările adverse ale capacității persoanelor împrumutate de îndeplinire a propriilor obligații din portofoliul respectiv sau condițiile naționale sau locale care corelează cu neîndeplinirea obligațiilor de rambursare a împrumuturilor acordate de Bancă. Pentru planificarea fluxurilor de monetar, conducerea folosește estimările în baza experienței anterioare privind pierderile pentru activele cu caracteristici pentru riscurile de credit și dovezi obiective pentru deprecienri similare celor din portofoliu. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea valorii și perioadei de timp pentru fluxurile de monetar viitoare sunt revizuite cu regularitate, în scopul reducerii diferențelor dintre ipotezele privind pierderea și experiența actuală a pierderilor.

Valoarea garanțiilor colaterale reprezentând proprietăți imobiliare este determinată de evaluatori independenți experți, utilizând în general tehnici de evaluare acceptate. Astefl de tehnici includ metoda pentru venituri și metoda fluxurilor de monetar reduse. În anumite cazuri, valorile contabile sunt determinate în baza tranzacțiilor recente cu proprietăți imobiliare care au caracteristici și locații similare cu cele ale garanțiilor colaterale. Definirea valorii juste a garanțiilor colaterale necesită utilizarea ipotezelor, precum fluxuri de monetar viitoare rezultate din active și reducerea ratelor aplicabile acestor active. Aceste ipoteze au la bază condițiile existente pe piața locală la data evaluării. Volatilitatea continuă și nesiguranța sistemului financiar global se reflectă în nesiguranțe pe piala proprietăților imobiliare. Astfel, înscopul determinării estimărilor pentru garanțiile colaterale, în 2016, evaluatorii au utilizat cunoștințele proprii despre piață și aprecierea profesională și nu s-au bazat doar pe criteriile de referință privind istoricul tranzacțiilor. În aceste circumstanțe, valorile estimate pentru garanțiile colaterale sunt susținute printr-un nivel ridicat de nesiguranță decât cel existent pe o piață mai activă.

Activele achiziționate ca și garanții colaterale pentru împrumuturi sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării. Banca evaluează garanțiile colaterale obținute pentru împrumuturile neperformante la cea mai mică valoare din momentul achiziției și la valoarea justă minus costurile de vânzare. Definirea valorii juste a garanțiilor colaterale necesită utilizarea ipotezelor, precum fluxuri de monetar viitoare rezultate din active și reducerea ratelor aplicabile acestor active. Aceste ipoteze au la bază condițiile existente pe piața locală la data evaluării. Conducerea Băncii a efectuat acțiuni specifice în scopul realizării acestor active prin eliminare.

Definirea valorii juste a activelor financiare necesită utilizarea ipotezelor, precum fluxuri de monetar viitoare rezultate din active și reducerea ratelor aplicabile acestor active. Aceste ipoteze au la bază condițiile existente pe piața locală la data evaluării.

Cele mai semnificative ipoteze sunt prezentate în Nota 2 și Nota 16.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

4 Estimări contabile semnificative și hotărâri pentru aplicarea politicilor contabile (continuare)

Active privind impozitul amânat

Valoarea contabilă a activelor privind impozitul amânat este revizuită de Grup la fiecare dată a bilanțului și redusă în măsura în care să nu mai fie probabil ca profitul impozabil suficient să fie disponibil pentru a permite, integral sau parțial, recuperarea activului privind impozitul amânat. Creanțele privind impozitul amânat nerecunoscute sunt reevaluate la fiecare dată din bilanț și sunt recunoscute în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor să permită recuperarea activului privind impozitul amânat.

4 Venit net din dobânzi	**2016**	**2015**
Venitul din dobânzi		
Împrumuturi acordate clienților	64.287	52.683
Credite neperformante incluse acordate clienților	*10.833*	*9.569*
Poziționarea cu alte bănci și instituții financiare	148	786
Investiții disponibile pentru vânzare	98	43
Investiții păstrate până la scadență	76	-
Investiții deținute pentru tranzacționare	9	2
Total venit din dobânzi	**64.618**	**53.514**
Cheltuieli din dobândă		
Depozite de la bănci și instituții financiare	52	868
Depozite de la clienți	5.288	7.549
Alte împrumuturi	170	272
Total cheltuieli cu dobânzile	**5.978**	**8.689**
Venit net din dobânzi	**58.640**	**44.825**
5 Venit net din taxe și comisioane	**2016**	**2015**
Garanții și scrisori de credit	32	306
Transferuri și tranzacții	3.403	8.287
Comisioanele agentului	8.294	6.814
Altele	441	1.715
Total venit net din taxe și comisioane	**12.170**	**17.122**
Cheltuieli din taxe și comisioane		
Tranzacții bancare	523	685
Comisioanele agenților	1.633	1.283
Altele	88	1.105
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	**2.244**	**3.073**
Venit net din taxe și comisioane	**9.926**	**14.049**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

Venit net din taxe și comisioane (continuare)

Venitul din comisioanele agentului provine din contractul încheiat cu societatea de asigurări. Costurile pentru comisioanele agentului sunt legate de contractul de brokeraj de credite.

Reducerea venitului din taxe și comisioane se datorază reducerii serviciilor de facilitare a plăților electronice, pe parcursul anului, în conformitate cu strategia de concentrare asupra principalelor activități bancare.

Câștig net din tranzacții	**2016**	**2015**
Operațiuni nete în moneda străină (pierderi)	(236)	(276)
Câștig net din conversia valutară	776	9.487
Câștig net / (pierderi) din activele financiare	266	(22)
Câștig net/(pierdere) din tranzacțiile cu active necurente deținute în vederea vânzării	45	(9)
Total câștig net din tranzacții	**851**	**9.180**

Alte cheltuieli operaționale	**2016**	**2015**
Cheltuieli administrative	13.423	12.230
Cheltuieli cu personalul (Nota 8)	18.263	14.734
Depreciere și amortizare (Nota 19 și Nota 20)	1.615	1.421
Închirierea leasingului operațional	2.055	1.697
Materiale	847	798
Total alte cheltuieli operaționale	**36.203**	**30.880**

Cheltuieli administrative	**2016**	**2015**
Alte cheltuieli administrative	1.759	3.078
Servicii de consultanță, servicii juridice și alte servicii profesionale	3.591	1.186
Servicii IT	909	579
Cheltuieli pentru publicitate	1.117	752
Cheltuieli legate de taxe	2.010	2.535
Contribuția anuală la DGF h FOBR	1.556	1.760
Altele	2.481	2.340
Total cheltuieli administrative	**13.423**	**12.230**

Articolul din cheltuielile de impozit constă în impozitul reținut pe impozitul pe venit primit din România. La 31 decembrie 2016, impozitul reținut are o valoare de BGN 966 mii (2015: BGN 1,015 mii).
Valorile impozitate pe parcursul anului pentru serviciile furnizate de auditorul autorizat al Băncii sunt următoarele: pentru auditul financiar independent: BGN 148 mii (2015: BGN 193 mii), pentru servicii de consultanță: BGN 6 mii (2015: nil) și pentru alte servicii care nu sunt de audit: BGN 64 mii (2015: nil).

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

8 Cheltuieli cu personalul	**2016**	**2015**
Salarii și indemnizații	15.648	12.657
Contribuții la sistemul de securitate socială	2.615	2.077
- Fondul de pensii inclus	*1.796*	*781*
Total cheltuieli cu personalul	**18.263**	**14.734**

Numărul de angajați ai Băncii la sfârșitul anului 2016 a fost de 801 (2015: 734 angajați).

9 Cheltuieli legate de taxe

	2016	**2015**
Impozitul curent	(2.507)	(2.585)
Impozitul amânat	-	-
Total cheltuieli legate de taxe	**(2.507)**	**(2.585)**

Impozitul pe profitul operațional este diferit de valoarea teoretică, care poate apărea din utilizarea ratei impozitului de bază, după cum urmează:

	2016	**2015**
Profit înainte de impunere	26.425	30.688
Impozitul corporativ estimat ca rată statutară de 10%	(2.643)	(3.069)
Efectul impozitului asupra cheltuielilor nedeductibile în scopuri de impozitare	(12)	(26)
Efectul reținerii la sursă	(32)	(101)
Efectul impozitului amânat nerecunoscut	(41)	(54)
Impozit curent plătit în străinătate	-	665
Alte mișcări de impozit	221	-
Cheltuieli legate de taxe	**(2.507)**	**(2.585)**

Pierderea totală de impozit, care poate fi reportată în perioade viitoare, are o valoare de BGN 1,444 mii la 31 decembrie 2016 (2015: BGN 1,473 mii). Banca are dreptul de a reporta pierderile acumulate pentru următorii 5 ani, până la utilizarea integrală.

An	**Pierdere de impozit pentru anul**	**Pierdere de impozit restantă la 31 decembrie 2016**	**Active privind impozitul depreciat nerecunoscut**	**Anul expirării**
2015	**-**	1.473	147	2020
2016		1.444	144	2021

Creanțele privind impozitul amânat de BGN 144 mii la 31 decembrie 2016 (2015: BGN 147 mii) nu au fost recunoscute.

Autoritățile care se ocupă cu administrarea impozitului au dreptul de a examina registrele contabile și tranzacțiile Băncii pe o perioadă de 5 ani, începând cu data anului de raportare a impozitului și pot evalua impozite și sancțiuni suplimentare. Cu toate acestea, conducerea nu cunoaște nicio circumstanță care să conducă la un impozit neachitat în această privință.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

10 Numerar în casierie și bilanțuri în băncile centrale

	2016	2015
Numerar disponibil în casă	11.456	9.306
Numerar în băncile centrale, altul decât rezerva statutară minimă	14.611	68.785
Monetar și echivalente de monetar în scopurile fluxului de monetar (Nota 30)	**26.067**	**78.091**
Rezervă statutară minimă	40.332	31.525
Total numerar în casierie și numerar disponibil în băncile centrale	**66.399**	**109.616**

La 31 decembrie 2016, rezervele statutare minime deținute de Banca Națională a Bulgariei (BNB) este în valoare de 10% (2015: 10%) din depozitele atrase), cu excepția: 5% din fondurile atrase din străinătate și 0% din fondurile atrase de la alte bănci locale, prin sucursalele băncii locale din străinătate; prin instrumentele de debit/capital (hibrid); cu debit subordonat la termen. La 31 decembrie 2016, rezervele minime de capital deținute de Banca Națională a României (BNR) sunt în valoare de 10% din fondurile atrase în lei noi românești și 14% din fondurile atrase în valută, altele decât leii noi românești, cu excepția fondurilor atrase de la alte bănci locale și fondurile atrase la scadența restantă minus doi ani fără clauze de încetare anticipată. Rezervele minime statutare nu sunt disponibile pentru utilizare pentru operațiunile zilnice ale Băncii. BNB poate modifica dobânda în funcție de rezervele minime statutare și rezervele în exces, în timp ce dobânda percepută poate avea o valoare negativă; rezervele deținute de BNR sunt purtătoare de dobândă, cu rate de dobândă pozitive.

11 Plasamente cu alte bănci

	2016	2015
Depozite în bănci din străinătate cu scadență de până la trei luni	8.805	4.884
Conturi curente în bănci din străinătate	95.925	4.064
Conturi curente în bănci locale	951	29.431
Monetar inclus și echivalente de monetar în scopul fluxului de monetar (Nota 30)	**96.876**	**38.379**
Total plasamente cu alte bănci	**105.681**	**38.379**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

12 Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**2016**	**2015**
Titluri de credit	1.019	-
Total active financiare deținute pentru tranzacționare	1.019	-

La 31 decembrie 2016, titlurile de creanță deținute pentru tranzacționare constau în obligațiuni corporatiste străine cu cupoane de 11,25% anual. Titlurile de creanță sunt declarate la valoarea justă în baza prețurilor cotate pe piață la data declarațiilor financiare. La 31 decembrie 2016, dobânda acumulată are o valoare de BGN 12 mii.

13 Active financiare deținute pentru vânzare

		2016	**2015**
Titluri de capital disponibile pentru vânzare:			
- Capital garanții			necotat8989
- Titlurile de credit tranzacționate pe o piață oficială	10,675	11,789	
Total active financiare disponibile pentru vânzare		**10,76411,878**	

La 31 decembrie 2016, titlurile de credit reprezintă două tipuri de legături guvernamentale emise în România: în EURO cu scadență la 21 ianuarie 2019și cupon de 3,40% anual; în RON cu scadență la 11 mai 2015 și cupon de 6,75% anual. La 31 decembrie 2016, dobânda acumulată are o valoare de BGN 319 mii. Titlurile de creanță sunt declarate la valoarea justă în baza prețurilor cotate pe piață la data declarațiilor financiare.

14 Investiții păstrate până la scadență

2016		**2015**
Tiluri de creanță	8,081	-
Total investiții păstrate până la scadență	**8,081**	**-**

La 31 decembrie 2016, titlurile de creanță constau în obligațiuni corporatiste străine cu cupoane de 11,25% anual. Tilurile de creanță sunt prezentate la valoarea amortizată utilizând metoda ratei de dobândă efectivă. La 31 decembrie 2016, dobânda acumulată are o valoare de BGN 92 mii.

15. Împrumuturi acordate clienților

	2016	**2015**
Împrumuturi extinse de Bancă pentru:		
Clienți corporatiști	127.926	131.588
Persoane fizice	244.690	197.371
Personal	1.280	895
Total împrumuturi acordate clienților	**373.896**	**329.854**
Provizion de depreciere (Nota 16)	(22.898)	(18.417)
Total împrumuturi nete acordate clienților	**350.998**	**311.437**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

15 Împrumuturi acordate clienților (continuare)

Împrumuturile acordate clienților includ dobânda aferentă de BGN 5.000 mii (2015: BGN 5,166 mii). Împrumuturile acordate clienților purtătoare de rate de dobândă includ dobânda aferentă de BGN 111.153 mii (2015: BGN 112.656 mii), și împrumuturile acordate clienților purtătoare de rate de dobândă au o valoare de BGN 262.743 mii (2015: BGN 217,198 mii).

Articolul liniar Împrumuturi extins de Bancă pentru clienții corporatiști include și creanțele sub contracte de leasing financiar cu o valoare înregistrată de BGN 77 mii, la 31 decembrie 2016 (2015: BGN 84 mii).

	2016	2015
În termen de 1 an	34	23
De la 1 la 5 ani	54	79
Investiție brută în contractele de leasing	**88**	**102**
Venit financiar nerealizat	(11)	(18)
Sume brute înainte de provizioane	**77**	**84**
Minus: provizioane pentru pierderi din deprecieri	(43)	-
Valoare netă pentru plățile de leasing	**34**	**84**

16 Provizione din pierderi din depreciere

Circulația provizioanelor din pierderi din depreciere este după cum urmează:

Provizioane specifice pentru active financiare evaluate individual	**2016**	**2015**
La 1 ianuarie	**2.776**	**10.189**
Provizioane din pierderi din depreciere percepute	2.900	6.470
Provizioane reconstituite	(1.085)	(4.556)
Împrumuturi anulate în funcție de provizion	(1.277)	(9.330)
Diferențe din tranzacții valutare	74	3
La 31 Decembrie	**3.388**	**2.776**

Provizioane specifice pentru active financiare evaluate colectiv	**2016**	**2015**
La 1 ianuarie	**15.641**	**11.091**
Provizioane din pierderi din depreciere percepute	8.088	6.239
Provizioane reconstituite	(3.455)	(1.683)
Împrumuturi anulate în funcție de provizion	(724)	-
Diferențe din tranzacții valutare	(40)	(6)
La 31 Decembrie	**19.510**	**15.641**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

17 Structura portofoliului de împrumut în sectoarele financiare

Structura portofoliului de împrumut în sectoarele financiare este următoarea:

	2016	**2016**	**2015**	**2015**
Comerț	19.208	5,14%	25.425	7,71%
Agricultură	14.569	3,90%	10.991	3,33%
Construcții și proprietăți imobiliare	45.094	12,06%	42.912	13,01%
Servicii	21.275	5,69%	27.941	8,47%
Fabricație	7.137	1,91%	5.025	1,52%
Turism	20.387	5,45%	19.001	5,76%
Alte instituții financiare	256	0,07%	293	0,09%
Persoane fizice	244.690	65,44%	197.371	59,84%
Personal	1280	0,34%	895	0,27%
Total împrumuturi acordate clienților	**373.896**	**100,00%**	**329.854**	**100,00%**

La 31 decembrie 2016, primele zece împrumuturi importante acordate clienților reprezintă 7,93% din portofoliul Băncii, provizioane nete (2015: 10,82%).

18 Active circulante deținute în vederea vânzării

Active repuse în posesie, incl.	**2016**	**2015**
Valoare înregistrată	14.500	9.176
Depreciere acumulată	**(221)**	**(221)**
Total active repuse în posesie	**14.279**	**8.955**
Investiții în filiale	2.943	-
Total active circulante deținute în vederea vânzării	**17.222**	**8.955**

La 31 decembrie 2016, Banca a repus în posesie active conform unor contracte de împrumut încetate sau întârziate, în valoare de 14.279 mii (2015: BGN 8.955 mii), fără deprecieri. La 31 decembrie 2016, Banca a înregistrat deprecieri în valoare de BGN 221 mii (2015: BGN 221 mii).

În 2016, Banca a vândut activele clasificate în această categorie, în valoare de BGN 1.260 mii (2015: BGN 241 mii). Deprecierea anulată în relație cu aceste active a avut o valoare de BGN 0 (2015: BGN 188 mii). În 2016, Banca a obținut active în valoare de BGN 6.524 mii (2015: BGN 8.126 mii), clasificate drept deținute în vederea vânzării.

La 31 decembrie 2016, Banca a clasificat investiția pentru Închirierea filialei TBI drept un activ deținut în vederea vânzării.

Banca intenționează să realizeze active circulante deținute în vederea vânzării prin cedarea lor în următoarea perioadă de raportare.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

18 Active circulante deținute în vederea vânzării (continuare)

Mișcarea deprecierii activelor circulante deținute în vederea vânzării este următoarea:

	Total
La 1 ianuarie 2015	**409**
Depreciere percepută	**-**
Depreciere anulată	(188)
La 31 decembrie 2015	**221**
Depreciere percepută	**-**
Depreciere anulată	**-**
La 31 decembrie 2016	**221**

Informațiile privind valoarea justă a activelor deținute în vederea vânzării repuse în posesie, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2016	**2015**
Tip de active repuse în posesie		
Comerciale (clădiri și terenuri)	11.224	6.867
Teren	3.896	2.660
Total active repuse în posesie	**15.120**	**9.527**

Informații cantitative privind evaluarea valorii juste a activelor circulante deținute în vederea vânzării prin utilizarea unor intrări semnificative neobservabile (Nivel 3):

Tip de active deținute în vederea vânzării	**Tehnica de evaluare**	**Intrări semnificative neobservabile**	**Gama (medie ponderată) pentru 2016**	**Gama (medie ponderată) pentru 2015**	**Intrări semnificative neobservabile**
Teren	MVM	Preț pe m.p.	10,17-341,25 EURO (38,00 EUR)	9,25-310,23 EURO (34,55 EUR)	Creșterea semnificativă a prețurilor pe m.p. va avea ca rezultat o valoare justă mai mare.
	RAM	Preț pe m.p.			Creșterea semnificativă a prețurilor pe m.p. va avea ca rezultat o valoare justă mai mare.
Comerciale (clădiri și terenuri)	RVM	Preț pe m.p.	412,74-547,55 EURO (552,18 EUR)	375,22-547,55 EURO (501.98 EUR)	Creșterea semnificativă a prețurilor pe m.p. va avea ca rezultat o valoare justă mai mare.
	MCFCF	Preț pe m.p.			

În 2016 și 2015 nu au existat transferuri în sau de la un nivel ierarhic al valorii juste.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

18 Active circulante deținute în vederea vânzării (continuare)

Metoda valorii reziduale (RAM) este folosită pentru determinarea valorii de piață a proprietății ce constă în teren, atunci când există informații despre indicatorii de stabilire, în conformitate cu un plan eficient de amenajare a spațiului. Valoarea reziduală derivă din valoarea de piață a unei clădiri finalizate (care face obiectul unei construcții viitoare), fără niciun tip de cheltuieli cu privire la inițiativa antreprenorială și profitul antreprenorului, și riscul pe care îl implică acest tip de activitate comercială. În acest caz, valoarea de piață este valoarea actualizată a rezultatului net de la sfârșitul ciclului antreprenorial.

Metoda valorii reale (RVM) este o metodă-cheie pentru determinarea valorii juste a clădirilor „care se află în curs de construcție sau care nu au fost comisionate încă și/sau care necesită lucrări de construire și reparație pentru utilizarea acestora conform scopului lor". Această metodă are la bază calcularea valorii recuperabile a clădirii, în momentul evaluării. Pentru aceste scop, se va folosi un preț unitar pe metrul pătrat din zona construită sau un preț pe metrul cub din zona în care se vor construi clădiri noi cu scop identic de funcționare, construire și alte lucrări suplimentare pentru finalizare și instalare. Prețul unitar include costurile de proiectare și orice alte cheltuieli pentru construcția inițială. Ca și prețuri unitare, se folosesc prețurile standard pentru construcție, prețul mediu pe țară. Valoarea de piață a proprietății reprezintă valoarea amortizată recuperabilă, care reflectă uzura fizică, defectele construcției și daunele aduse acesteia (costurile pentru finalizare, în cazul în care este o construcție nouă), uzură funcțională și economică. Valoarea de piață a dreptului de construcție / parcelelor de teren adiacente se adaugă la valoarea astfel calculată a clădirii, defectele de construcție și uzura economică sunt determinate în procentele valorii recuperabile a clădirii, în baza unor observații specializate și a informațiilor disponibile.

Atunci când**metoda valorii de piață (MVM)** este utilizată, o valoare orientativă este determinată prin compararea activului, obiectului supus evaluării, cu active identice sau similare, pentru care sunt disponibile informațiile tarifare. În cazul în care la data evaluării nu există tranzacții care să implice proprietăți identice, metoda se bazează pe ipoteze acceptate. Informațiile utilizate sunt extrase din anunțurile și informațiile despre infrastructuri similare publicate de agențiile imobiliare și oferte publicate pe site-urile web specializate. Sunt efectuate ajustări suplimentare care să reflecte funcționalitatea, mărimea, locația, etc. Se folosesc comparațiile de pe piața curentă pentru perioada de evaluare. În plus, ajustările sunt efectuate pentru ofertele de prețuri datorate „cererii limitate și îndeplinirii dificile a unor astfel de tranzacții". Pentru evaluarea valorii juste finale a proprietății, se folosește prețul unitar mediu al comparațiilor ajustate, care este multiplicat dde zona totală a proprietății evaluate.

Când este utilizată**metoda de capitalizare a fluxurilor de monetar viitoare (MCFCF)** valoarea justă rezultă din natura și capacitatea proprietății de a asigura proprietarilor, momentan și în viitor, venituri din utilizarea acesteia, prin închiriere, la prețurile de piață curente la data evaluării. Chiria lunară este estimată după efectuarea unor cercetări pe piața închirierilor pentru infrastructurile similare situate în aceeași locație. Cheltuielile operaționale necesare, cheltuielile de gestionare a proprietății, taxele și impozitele sunt stabilite de experți, ca procent din venitul brut și reprezintă cheltuieli normale pentru întreținerea clădirilor cu vechime și mărime identice.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

19 Active necorporale

Bilanț la 1 ianuarie 2015	**Produse software**	**Altele**	**Total**
Valoare înregistrată	2.869	26	2.895
Amortizare acumulată	(1.568)	-	(1.568)
Valoare contabilă	**1.301**	**26**	**1.327**
Anul încheiat la 31 decembrie 2015			
Valoarea contabilă la începutul perioadei	1.301	26	1.327
Completări	739	104	843
Transferuri	(7)	-	(7)
Diferențe din tranzacții valutare	(3)	-	(3)
Amortizare	(526)	-	(526)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**1.504**	**130**	**1.634**
La 31 decembrie 2015			
Valoare înregistrată	3.288	130	3.418
Amortizare acumulată	(1.784)	-	(1.784)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**1.504**	**130**	**1.634**
Anul încheiat la 31 decembrie 2016			
Valoarea contabilă la începutul perioadei	1.504	130	1.634
Completări	423	106	529
Transferuri	-	(119)	(119)
Amortizare	(638)	-	(638)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**1.289**	**117**	**1.406**
La 31 decembrie 2016			
Valoare înregistrată	3.708	117	3.825
Amortizare acumulată	(2.419)	-	(2.419)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**1.289**	**117**	**1.406**

Nu au fost anulate activele necorporale în anul 2016 (2015: BGN 315 mii și amortizare acumulată de BGN 308 mii).

La sfârșitul anului 2016, valoarea înregistrată a activelor necorporale, amortizate integral, dar încă utilizate, aveau o valoare de BGN 1.094 mii (2015: BGN 601 mii).

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

20 Imobilizări corporale	**Clădiri**	**Echipament**	**Îmbunătățiri la contractul de închiriere**	**Total**
La 1 ianuarie 2015				
Valoare înregistrată	10.836	2.703	574	14.113
Depreciere acumulată	(433)	(1.440)	(211)	(2.084)
Valoare contabilă	**10.403**	**1.263**	**363**	**12.029**
Anul încheiat la 31 decembrie 2015				
Valoarea contabilă la începutul perioadei	10.403	1.263	363	12.029
Completări	-	696	7	703
Diferențe din tranzacții valutare	(72)	(2)	1	(73)
Depreciere	(332)	(474)	(89)	(895)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**9.999**	**1.483**	**282**	**11.764**
La 31 decembrie 2015				
Valoare înregistrată	10.759	3.395	581	14.735
Depreciere acumulată	(760)	(1.912)	(299)	(2.971)
Valoare contabilă	**9.999**	**1.483**	**282**	**11.764**
Anul încheiat la 31 decembrie 2016				
Valoarea contabilă la începutul perioadei	9.999	1.483	282	11.764
Completări	-	591	9	600
Cesiuni	-	(1)	(14)	(15)
Depreciere	(22)	-	-	(22)
Diferențe din tranzacții valutare	(12)	-	1	(11)
Depreciere	(336)	(566)	(75)	(977)
Valoare contabilă la sfârșitul perioadei	**9.629**	**1.507**	**203**	**11.339**
La 31 decembrie 2016				
Valoare înregistrată	10.742	3.984	553	15.279
Depreciere acumulată	(1.113)	(2.477)	(350)	(3.940)
Valoare contabilă	**9.629**	**1.507**	**203**	**11.339**

Echipamentul având o valoare înregistrată de BGN 1 mii și depreciere acumulată de BGN 1 mii a fost anulată în 2016 (2015: nil). Îmbunătățirea securității având o valoare înregistrată de BGN 37 mii și depreciere acumulată de BGN 23 mii au fost anulate în 2016.

La sfârșitul anului 2016, valoarea înregistrată a bunurilor și echipamentelor, depreciate integral, dar încă utilizate, aveau o valoare de BGN 1.003 mii (2015: BGN 881 mii).

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

21 Investiții în filiale

	2016	2015
Investiții în filiale:		
Valoare înregistrată	11.148	11.157
Depreciere acumulată	-	-
Total investiții în filiale	**11.148**	**11.157**

În 2015, Consiliul de administrație al Băncii a luat decizia de a cumpăra toate acțiunile din capitalul TBI RENT EAD, adică 1000 de acțiuni înregistrate cu drept de vot având o valoare nominală de 1.400 BGN fiecare și o valoare nominală totală de BGN 1.400, ceea ce reprezintă 100% din capitalul TBI RENT EAD, la un preț egal cu valoarea de piață a societății, adică BGN 2.043 mii. Valoarea de piață este determinată de un evaluator independent extern prin folosirea valorii mediei ponderate care derivă din utilizarea a două abordări - metoda fluxului de numerar actualizat și metoda valorii înregistrate nete. În iunie 2016, capitalul aparținând TBI RENT EAD a fost majorat prin constribuția la monetar în valoare de BGN 900 mii. La data de 31 Decembrie,
2016 investiția în TBI RENT EAD a fost clasificată drept un activ deținut în vederea vânzării.

În 2015, Consiliul de administrație al Băncii a luat decizia de a cumpăra toate acțiunile din capitalul TBI CREDIT IFN, adică 72.999.999 de acțiuni înregistrate cu drept de vot având o valoare nominală de 0,10 RON fiecare și o valoare nominală totală de RON 7.300 mii ((BGN 3.152 mii la rata de schimb stabilită de 31 decembrie 2016), ceea ce reprezintă 99.99999863 % din capitalul TBI CREDIT IFN S.A, la un preț egal cu valoarea de piață a societății, adică EUR 4.200 mii (BGN 8.214 mii). Valoarea de piață este determinată de un evaluator independent extern prin folosirea valorii mediei ponderate care derivă din utilizarea a două abordări - metoda fluxului de numerar actualizat și metoda analizării activității comerciale (cu două abordări: standarde de piață și valoare înregistrată).

În 2016, Consiliul de administrație al Băncii a luat decizia de a cumpăra toate acțiunile din capitalul TBI LEASING IFN S.A., adică 364.620 de acțiuni înregistrate cu drept de vot având o valoare nominală de 2,75 RON fiecare și o valoare nominală totală de RON 1.003 mii ((BGN 3.152 mii la rata de schimb stabilită de 31 decembrie 2016), ceea ce reprezintă 99.9989 % din capitalul TBI CREDIT IFN S.A, la un preț egal cu valoarea de piață a societății, adică EUR 1.500 mii (BGN 2.934 mii). Valoarea de piață este determinată de un evaluator independent extern prin folosirea valorii mediei ponderate care derivă din utilizarea a două abordări - metoda fluxului de numerar actualizat și metoda analizării activității comerciale (cu două abordări: standarde de piață și valoare înregistrată).

22 Alte active

	2016	2015
Plăți de cesiune lunare	8.163	9.609
Cheltuieli amânate	363	253
Creanțe de la furnizori	683	547
MasterCard colateral	733	0
Alte creanțe	150	1
Total alte active	**10.092**	**10.414**

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015, alte creanțe nu sunt nici restante, nici amânate. Celelalte active financiare includ creanțe lunare în contractele de cesiune.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

23 Depozite de la bănci

	2016	**2015**
Depozite de la bănci	-	24,675
Împrumuturi de la bănci	5,879	
Total depozite de la bănci	**5.879**	**24.675**

La sfârșitul anului 2016, depozitele de la bănci includ dobânda acumulată în valoare de BGN 23 mii (2015: BGN 37 mii). Împrumuturile de la alte bănci sunt purtătoare a unei rate de dobândă de1,75% plus o marjă de 0,05% anual.

Depozite de la clienți

	2016	**2015**
Clienți corporatiști		
- conturi curente / conturi de decontare	54.522	97.358
- depozite la termen	42.941	33.803
Persoane fizice		
- conturi curente / conturi de decontare	25.262	24.697
- depozite la termen	319.135	215.603
Total depozite de la clienți	**441.860**	**371.461**

La sfârșitul anului 2016, depozitele de la clienți includ dobânda plătibilă în valoare de BGN 1.586 mii (2015: BGN 2.134 mii), cu o rată medie a dobânzii de 1,6% (2015: 2,1%).

Alte împrumuturi

	2016	**2015**
Fond de stat „Agricultură”	924	1.706
Debit subordonat la termen de la Nova LjubljanskaBankad.d.	-	2.618
Total alte împrumuturi	**924**	**4.324**

La sfârșitul anului 2016, împrumuturile pe termen lung includeau dobânda de BGN 1 mii (2015: BGN 77 mii).

Împrumuturile din Fondul de stat pentru agricultură au o rată fixă de dobândă de 2%.

În anul 2016, după obținerea autorizației de la Banca Națională a Bulgariei, Banca a rambursat în mod anticipat pasivul datorat față de Nova LjubljanskaBanka, Republica Slovenia.

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

26 Alte pasive

	2016	2015
Transferuri ordonate	414	517
Rate de rambursare preplătite pentruîmprumuturi acordate persoanelor fizice	4.430	3.144
Alte pasive	4.722	2.810
Datorii față de angajați	1.866	1.398
Dispoziții păstrate neutilizate	361	253
Impozite plătibile, altele decât impozitul pe venit	193	186
Total alte pasive	**11.986**	**8.308**

Ratele de rambursare preplătite pentru împrumuturile acordate persoanelor fizice reprezintă rate cate nu au ajuns la maturitate. La cererea unui client, Banca este obligată să ramburseze sumele față de persoana respectivă care a făcut împrumutul. La data de 31 decembrie 2016 (2015: nil) nu există provizioane aflate în litigiu. Alte pasive financiare includ sume de plătit pentru comercianți și furnizori.

27 Pasive contingente și angajamente irevocabile

Pasivele contingente ale Băncii sunt legate de angajamentele pentru extinderea împrumuturilor, liniilor de credit, scrisorilor de credit și garanțiilor care au scopul de a îndeplini obligațiilor clienților băncii.

Debitele pentru împrumuturi și linii de credit extinse de Bancă reprezintă angajamente contractuale pentru furnizarea în mod necondiționat a unei sume specificate clientului conform condițiilor din contractul de împrumut, parțial aferent utilizării, precum și obligația Băncii de a menține în mod continuu valorile disponibile până la cele convenite în contractele pentru linia de credit. În momentul expirării termenului stabilit pentru îndeplinirea obligației, indiferent dacă a fost utilizat sau nu, acesta expiră împreună cu contingența pentru Bancă.

Garanțiile și scrisorile de credit au obkigat Banca, în cazul în care era necesar, să efectueze plata în numele clientului - în cazul în care clientul nu își îndeplinește obligațiile cu privire la termenul specificat în contract. În acel moment, Banca recunoaște provizionul din declarațiile financiare pentru perioada în care a avut loc modificarea.

Datoriile contingente și angajamentele irevocabile (cu excepția angajamentelor de leasing operațional) ale Băncii la data de 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 sunt următoarele:

	2016	2015
Garanții		
Clienți corporatiști	1.015	1.852
Angajamente de credit neretrase		
Clienți corporatiști	5.715	5.856
Persoane fizice	7.802	7.920
Total datorii contingente și angajamente irevocabile	**14,532**	**15,628**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

28 Active gajate

	2016	2015
Plasamente cu alte bănci	8,805	4,884
Împrumuturi acordate clienților	515	-
Alte active	733	-
Total angajamente leasing-uri operaționale	10,053	4,884

La 31 decembrie 2016, Banca a gajat ca depozite pentru garanții colaterale în bănci străine o valoare de BGN 8.805 mii (2015: BGN 4.884 mii) asupra tranzacțiilor acoperite împotriva riscurilor FX. Derivatele sunt reînnoite în mod lunar, iar Banca nu poate elimina depozitele prevăzute ca și garanții colaterale înainte de expirarea contractului de acoperire împotriva riscurilor. Rezultatul acoperirii împotriva riscurilor, la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015, este prezentat în Nota 2. Creanțele pentru împrumuturile acordate clienților includ un gaj în favoarea Băncii pentru Dezvoltare din Bulgaria, în temeiul contractului de împrumut în valoare de BGN 515 mii. Depozitul pentru garanții în beneficiul Mastercard în valoare de BGN 733 mii.

29 Capital

Acțiunile ordinare dematerializate înregistrate în total la data de 31 decembrie 2016 au o valoare de 81.600.000 (2015: 78.600.000), cu o valoare nominală de BGN 1 fiecare. Toate acțiunile sunt integral vărsate și împuternicesc cu drepturi egale de vot.

Conducerea Băncii nu a modificat metodologia de gestionare a capitalului propriu, comparativ cu anul 2015.

Capital social

Tabelul de mai jos prezintă majoritatea acționarilor Băncii, la sfârșitul anilor 2016 și 2015:

	31 decembrie 2016		31 decembrie 2015	
	BGN	(%)	BGN	(%)
TBIF Financial Services B.V.	81.600.000	100,00%	78.600.000	100,00%
Total	**81.600.000**	**100,00%**	**78.600.000**	**100,00%**

Mișcări în numărul de acțiuni

	Număr de acțiuni
La 1 ianuarie 2015	**70.400.000**
Acțiuni nou emise	8.200.000
La 31 decembrie 2015	**78.600.000**
La 1 ianuarie 2016	**78.600.000**
Acțiuni nou emise	3.000.000
La 31 decembrie 2016	**81.600.000**

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

29 Capital (continuare)

Rezerva de conversie valutară

La 31 decembrie 2016, conversia valutară are o valoare de BGN 24 mii (2015: BGN 20 mii) și include conversia operațiunilor filialei Grupului din România, din moneda funcțională - lei românești noi (RON) în moneda de prezentare a Grupului - leva bulgărești.

Rezervă de reevaluare

Rezerva de reevaluare disponibilă pentru instrumentele financiare în vederea vânzării include câștiguri și pierderi nerealizate la valoarea justă a instrumentelor. Miscările anuale sunt incluse în declarația pentru venitul global. La 31 decembrie 2016, rezerva acumulată pentru reevaluare avea o valoare de BGN 89 mii (2015: BGN 42 mii).

Rezerve statutare

În conformitate cu prevederile Legii pentru activitățile comerciale, Banca este obligată să stabilească Fondul de rezervă care să fie egal cu cel puțin 1/10 din profit, care este pus deoparte până când fondul ajunge la valoarea de 1/10 sau mai mult din capitalul stabilit în Statuturi.

În cazul în care Fondul de rezervă scade sub valoarea minimă, Grupul este obligat să acopere această lacună, astfel încât să recupereze nivelul minim pe o perioadă de doi ani. Conform prevederilor legislației bancare, băncilor nu le este permisă plata dividendelor înainte de efectuarea contribuțiilor necesare. La 31 decembrie 2016, Fondul de rezervă avea o valoare de BGN 7.168 mii (2015: BGN 4,349 mii).

30 Numerar și echivalente de numerar

	2016	**2015**
Numerar în băncile centrale, altul decât rezerva statutară minimă (Notă 10)	26.067	78.091
Depozite la alte bănci (Nota 11)	96.876	38.379
Total numerar și echivalente de numerar	**122.943**	**116.470**

31 Tranzacții între părțile afiliate

În cadrul normal al activității, Banca efectuează tranzacții bancare cu părțile aferente în baza principiului egalității și a independenței părților. Acestea includ în special credite și depozite, precum și achiziționarea de creanțe cu scopul investirii de numerar neangajat al Băncii. La 31 decembrie 2016, Banca nu a pus deoparte provizioane pentru creanțele întârziate aferente fondurilor furnizate părților afiliate (2015: nil). O astfel de evaluare este efectuată în fiecare an, prin organizarea unei analize a poziției financiare și a pieței în are operează aceste părți. În anul 2016, Banca a obținut portofolii de la filiala sa TBI CREDIT IFN S.A. cu o valoare de BGN 76.691 mii (2015: BGN 60,516 mii). TBI CREDIT IFN S.A. colectează ratele restante în favoarea Băncii în portofolii a ratelor de dobândă fixă. Portofoliile obținute de către Bancă sunt clasificate ca împrumuturi acordate consumatorilor și, la 31 decembrie 2016, acesteaaveau o valoare de BGN 73.398 mii (2015: BGN 65,040 mii).

Note la declarațiile fiscale separate (continuare)

31 Tranzacții între părțile afiliate (continuare)

La 31 decembrie 2016, Banca este controlată de TBIF Financial Services B.V. (Înregistrată în Olanda), care deține 100%dinacțiunile ordinare dematerializate ale Băncii.

Principala societate-mamă este Tirona Limited, Cipru.

La 31 decembrie 2016, Banca deținea 100% din capitalul TBI RENT EAD, 99,99999863 % din capitalul TBI CREDIT IFN S.A. și 99,9989% din capitalul TBI LEASING IFN S.A. Aceste companii vor fi tratate ca filiale ale Băncii.

Bilanțurile cu alte părți afiliate din TBIF Group, precum și venitul și cheltuielile aferente sunt următoarele:

31 decembrie 2016	Societate-mamă	Filiale	Alte părți afiliate	Total
Titluri de credit	9.100	–	_	9.100
Credite acordate	-	2.986	-	2.986
Alte active	-	7.860	-	7.860
Împrumuturi	64	2.900	-	2.964
Alte pasive	-	14	-	14
Garanții emise	-	65	-	65
Achiziționarea de creanțe	-	76.691	-	76.691
Venitul din dobânzi	85	451	–	536
Venit din taxe și comisioane	14	42	-	56
Alte venituri operaționale	-	73	-	73
Alte cheltuieli operaționale	-	(1.901)	-	(1.901)

31 decembrie 2015	Societate-mamă	Filiale	Alte părți afiliate	Total
Credite acordate	-	2.273	-	2.273
Alte active	-	5.558	5.057	10.615
Împrumuturi	16.846	158	3.680	20.684
Alte pasive	-	75	127	202
Garanții emise	-	65	-	65
Achiziționarea de creanțe	_	60.516	24.862	85.378
Vânzarea creanțelor	-	-	22	22
Venitul din dobânzi	–	647	203	850
Cheltuieli din dobândă	-	(95)	-	(95)
Venit din taxe și comisioane	1	51	13	65
Alte venituri operaționale	-	18	33	51
Alte cheltuieli operaționale	-	(943)	(889)	(1.832)

31 Tranzacții între părțile afiliate (continuare)

Tranzacțiile și bilanțurile cu alte părți afiliate, în anul 2015,includ tranzacțiile cu TBI CREDIT IFN S.A. (Înainte de achiziționare) și tranzacțiile și bilanțurile cu TBI LEASING INF S.A. Care, la data de 31 decembrie 2015, nu era parte din TBI Bank.

Remunerația totală plătită directorilor în anul 2016 are o valoare de BGN 700 mii (2015: BGN 744 mii). Remunerația acumulată dar neplătită directorilor la data de 31 decembrie 2016 are o valoare de NIL (2015: BGN 50 mii). Conform naturii lor, acestea sunt pe termen scurt. Alte beneficii nu au fost plătite conducerii, inclusiv planurile de pensie, plățile pe bază de acțiuni, etc.

32 Evenimente care au avut loc după data bilanțului

La data de 20 februarie 2017, dl. Ivan Ivanov a fost exclus din funcția de membru al Consiliului de administrație al TBI Bank EAD;

La data de 8 martie 2017, d-na Fiorentina Virginia Mircea a fost aleasă în funcția de membru al Consiliului de administrație al TBI Bank EAD;

Nu au avut loc evenimente materiale după data bilanțului, ceea ce necesită ajustări sau prezentări de informații în declarațiile fiscale la 31 decembrie 2016.